



# Vermögen gestalten

opes modellare

## opemo – Profil

Wir freuen uns über Ihr Interesse an unserem exklusiven Leistungsangebot. Als durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) lizenziertes Finanzdienstleistungsinstitut konzentrieren wir uns auf Vermögensverwaltung und ganzheitliches Vermögensmanagement.

Von unserem Firmensitz in Mönchengladbach aus betreuen wir anspruchsvolle und vermögende Privatkunden im Rheinland und überregional in allen Vermögensfragen. Die Partner und Berater bei opemo sind ausschließlich Private Banker und Wertpapier-spezialisten mit langjähriger Finanzmarkterfahrung und höchsten Qualifikationen.

## opemo – Leitbild

Wir bieten anspruchsvollen Privatkunden die Alternative zum ausschließlich provisionsgetriebenen Geschäft vieler Banken und Finanzvertriebe.

### Unabhängig

In der Beratung und der Auswahl von Finanzprodukten stehen für uns die Kundeninteressen im Vordergrund. Als eigentümergeführtes Unternehmen sind wir unabhängig von Produktanbietern und differenzieren uns damit stark von unseren Wettbewerbern aus dem Bankenbereich.

### Kompetent

Partner und Berater sind ausschließlich Private Banker mit langjähriger Markterfahrung und höchsten Qualifikationen. Neben den vorhandenen Qualitätssiegeln „Diplomierter Bankbetriebswirt“ und „Certified Financial Planner®“ ist ständige Weiterbildung für uns selbstverständlich.

### Zuverlässig

Kontinuität in der Kundenbeziehung steht für uns im Vordergrund, Ihr Berater und das Team um ihn stehen Ihnen langfristig zur Seite.

## opemo – was Sie erwarten können

### Konservative Vorgehensweise

Der Erhalt und der langfristige Aufbau Ihres Vermögens sind die Kernziele unserer Beratung. Mittel- bis langfristige Strategien stehen für uns im Vordergrund und sind uns wichtiger als die Sorge, kurzfristige Chancen zu verpassen.

### Kapitalmarktanalyse

Für die Marktanalyse nutzen wir professionelle Software und umfangreiche Datenbanken.

### Handeln aus Überzeugung

Unsere Anlagepolitik berücksichtigt aktuelle Trends, orientiert sich jedoch in erster Linie an unserer mittel- bis langfristigen Markteinschätzung. Wir empfehlen ausschließlich Finanzprodukte in die wir auch selbst investieren würden.

### Unternehmerisches Denken

Wir sind Unternehmer und handeln auch so.

### Erfahrung

Wir kombinieren die professionelle Kapitalmarktanalyse mit unserer eigenen langjährigen Erfahrung an den Kapitalmärkten.

### Individualität

Ihre persönlichen Ziele und finanziellen Voraussetzungen sind maßgeblich für die Strukturierung Ihres Vermögens.

## In besten Händen



**Uwe Offermanns** Vorstand & Partner  
Bankkaufmann, Dipl. Bankbetriebswirt (BA)

Uwe Offermanns ist Anlagespezialist mit langjähriger Erfahrung im Private Banking und Wealth Management. Er verfügt über höchste Expertise als Börsen- und Wertpapierspezialist mit langjähriger Kapitalmarkterfahrung. Er ist zertifizierter Testamentsvollstrecker (EBS).

Uwe Offermanns ist verheiratet und hat drei Kinder.



**Patrick A. Laireiter** Vorstand & Partner  
Bankkaufmann, Dipl. Bankbetriebswirt (BA)

Patrick A. Laireiter ist Anlagespezialist mit langjähriger Erfahrung im Private Banking und Wealth Management, als Certified Financial Planner® ist er einer der nur ca. 1.500 Berater in Deutschland, die aufgrund ihrer Ausbildung, Erfahrung und stets aktuellem Fachwissen höchstes Beratungsniveau in der Finanzwelt repräsentieren (mehr hierzu: [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)). Patrick A. Laireiter ist verheiratet und hat zwei Kinder.



**Kurt Oehmen** Partner  
Dipl. Betriebswirt

Kurt Oehmen ist Anlagespezialist mit großer Erfahrung im Private Banking und Wealth Management, er war langjähriger Leiter der Vermögensverwaltung einer deutschen Großbank.

Kurt Oehmen ist verheiratet und hat zwei erwachsene Kinder.



## opemo – Vermögensverwaltung

Nach unserer Erfahrung steht für unsere Kunden vor allem der Erhalt und der langfristige Aufbau ihres Vermögens im Vordergrund.

Ausgehend von dieser Grundüberzeugung vereinbaren wir mit Ihnen individuelle Ziele unserer Verwaltungstätigkeit, abhängig von Ihrem zeitlichen Anlagehorizont, Ihrer Renditeerwartung, Ihrer damit verbundenen Risikobereitschaft und Ihrer persönlichen finanziellen Lebensplanung. Sie geben also die Richtung vor und wir investieren für Sie.

### Funktionsweise

Im Gegensatz zur Anlageberatung handeln wir als Vermögensverwalter eigenverantwortlich in Ihrem Auftrag, d.h. Sie müssen keine einzelnen Anlageentscheidungen treffen. Die Vermögensanlage erfolgt in einem Wertpapierdepot, das wir auf Ihren Namen bei einer unserer Partnerbanken eröffnen. Im Falle der comdirect können wir auch Ihr bestehendes Depot hierfür nutzen. Zusammen mit Ihnen ermitteln wir die für Sie geeigneten Anlagerichtlinien. Dabei handelt es sich um die LEITPLANKEN unseres Handelns - also insbesondere die Begrenzung des Risikos durch eine maximale Quote „offensiver“ Investments. Darunter verstehen wir Vermögensanlagen, die bei guten Chancen ein aktienähnliches Risiko aufweisen. Die Anlagerichtlinien, die Vergütung und alle weiteren Rahmenbedingungen werden dann in einem Vermögensverwaltungsvertrag dokumentiert.

### Persönliche Betreuung, individuelle Vorgehensweise

Ihr persönlicher Berater steht Ihnen als Ansprechpartner rund um Ihr Vermögen zur Verfügung. KONTINUITÄT ist für uns hierbei wichtig - unsere Kunden kennen keine Beraterwechsel! So können wir zielgenau Ihre individuelle Situation berücksichtigen und für Sie planen. Ihr Berater erläutert Ihnen darüber hinaus die Entwicklung und Zusammensetzung Ihres Depots, unsere Strategie und die aktuelle Marktentwicklung - besonders ausführlich im Rahmen der regelmäßigen Berichterstattung.

### Unabhängigkeit ist uns wichtig

Immer noch dominiert am Finanzmarkt die althergebrachte Anlageberatung der Filialbanken mit dem Verkauf hauseigener oder ausgewählter „fremder“ Produkte. Dass hierbei eigene Interessen der Institute im Vordergrund stehen, liegt auf der Hand und wird regelmäßig stark kritisiert. Unabhängigkeit bedeutet für uns, dass wir Zugriff auf den gesamten Finanzmarkt haben und aus unserer Sicht geeignete Anlagen auswählen können. Wir können somit voll und ganz in Ihrem Interesse handeln.

## opemo – Klarheit in der Vergütung

### Honorare

- Unser Honorar beträgt je nach Aufwand und Risiko der Strategie zwischen 1,0 und 1,5 Prozent pro Jahr (zzgl. MwSt.) auf das verwaltete Vermögen.
- Ausgabeaufschläge fallen nicht an, Wertpapiertransaktionen werden sehr günstig abgewickelt.
- Sämtliche Provisionen werden dem Kunden zurückerstattet.

## Chancen erkennen, Vorteile nutzen.

- Wir sind unabhängig in Ihrem Auftrag.
- Profitieren Sie von hoher Fachkompetenz und langjähriger Erfahrung unseres Teams.
- Nutzen Sie unseren professionellen Zugriff auf den gesamten Finanzmarkt.
- Wählen Sie bei der Wertpapieranlage aus diversen Depotbanken, die Depotöffnung erfolgt dabei auf Ihren Namen.
- Ihr persönlicher Ansprechpartner ist für Sie kurzfristig erreichbar.
- Wir nehmen uns viel Zeit für Sie, denn jeder Kunde ist uns wichtig.
- Auf unsere laufende Betreuung können Sie sich verlassen.
- Ein langfristiger Ansprechpartner sorgt dabei für Kontinuität - was heutzutage nicht selbstverständlich ist.
- Wir bieten Ihnen verschiedene faire und transparente Vergütungsmodelle.
- Erleben Sie unseren individuellen und außergewöhnlichen Service.
- Wir wollen eine echte Entlastung für Sie sein.



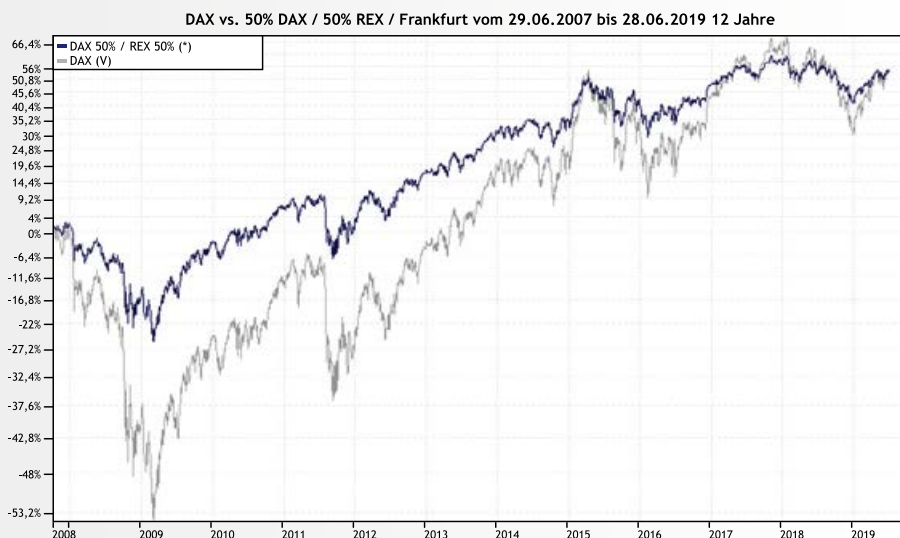
## opemo – Vermögensverwaltung

### Persönliche Strategie

Diese ist abhängig von Ihren Zielen, Ihren finanziellen Rahmenbedingungen und Ihrer Erfahrung mit Vermögensanlagen. Grundsätzlich ist für eine gut strukturierte (d.h. auch sinnvoll gestreute) Vermögensverwaltung eine Mindestanlagesumme von € 100.000 zu empfehlen. Bei opemo steuern wir das grundsätzliche Anlagerisiko über die Quote „offensiver“ und „defensiver“ Investments. Für uns ist entscheidend, welche Renditeerwartungen Sie haben und mit welcher Schwankungsbreite Ihres Vermögens Sie sich wohlfühlen.

### Die richtige Mischung finden

In der folgenden Grafik stellen wir exemplarisch dar, welchen Schwankungen der DAX 30 Index in den letzten 12 Jahren unterlag. Den Renditechancen des Aktienmarktes stehen erhebliche Schwankungen gegenüber. Ein gemischtes Portfolio nutzt die Chancen bei reduziertem Risiko - hier exemplarisch dargestellt für den deutschen Wertpapiermarkt (50% DAX, 50% REX). Eine internationale Risikostreuung ist erfahrungsgemäß noch wesentlich effizienter. Gemeinsam mit Ihnen finden wir die richtige Mischung für die Erreichung Ihrer Anlageziele.



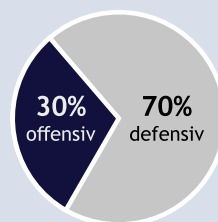
Quellen: \* DAX®: Der DAX ist der wichtigste deutsche Aktienindex. Er stellt die Entwicklung der 30 größten im XETRA Handel gelisteten Unternehmen dar. Der DAX ist ein Produkt der Deutschen Börse AG. REX®: hier 3-jährige Laufzeiten Performance-Index. Der REX Index misst die Wertentwicklung eines repräsentativen Ausschnitts des deutschen Rentenmarktes. Die Grafik stellt Wertentwicklung von Indizes ohne Kosten und Steuern dar. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

### Informationsfluss

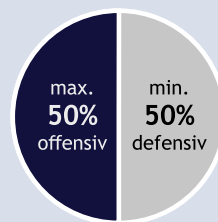
TRANSPARENZ hat eine große Bedeutung. Sie erhalten unmittelbare Informationen über jede Veränderung, die wir in Ihrem Vermögen vornehmen. Ihre Depotbank schickt Ihnen hierzu entweder postalisch oder elektronisch Abrechnungen. Ein eigener online - Depotzugang für Sie ist selbstverständlich - so sind Sie auf Wunsch immer tagesaktuell informiert. Weiterhin stellt Ihnen die Bank zum Monatsende einen Vermögensstatus zur Verfügung, so dass Sie die Entwicklung Ihrer Werte verfolgen können. Unserem ausführlichen regelmäßigen REPORTING können Sie dann alle für Sie relevanten Informationen entnehmen inklusive einer Berechnung der Wertentwicklung („Performance“) unter Berücksichtigung aller Kosten.

### Beispielhafte Anlagestruktur

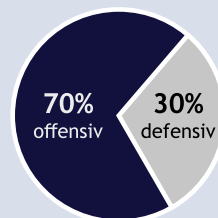
#### Mittleres Risiko



#### Ausgewogenes Risiko



#### Hohes Risiko



### Defensiv:

Anlagen, die geringere Schwankungen aufweisen, z.B. Renten, Anleihen etc.

### Offensiv:

Anlagen, die höhere Schwankungen aufweisen, z.B. Aktien, Gold etc.





## opemo – Anlageberatung

Als Basis für die Anlageberatung in Wertpapieren dient Ihr persönliches Kundenprofil. Hier definieren wir gemeinsam Ihre Anlageziele, Ihre Renditeerwartung und Ihre Risikobereitschaft. Ausgehend von Ihrer vorhandenen Vermögensstruktur ermitteln wir Optimierungsmöglichkeiten und empfehlen Ihnen eine für Sie maßgeschneiderte Portfoliostruktur.

Im Rahmen unseres Beratungsmandats stehen wir Ihnen für regelmäßige Beratungsgespräche als langfristiger Partner zur Seite. Alle Anlageentscheidungen und Transaktionen werden mit Ihnen abgestimmt.

## opemo – fair und transparent

### Beratung gegen Honorar

Bereits seit unserer Firmengründung bieten wir im Wertpapiergeschäft Beratung gegen Honorar an. Hierbei werden wir ausschließlich von unseren Kunden vergütet - in der Regel prozentual bezogen auf das durch uns betreute Anlagevolumen.

### Depotbanken

Wir arbeiten mit renommierten Depotbanken zusammen, die Ihre Depotwerte verwahren und Ihre Konten führen. Zu Beginn unserer Zusammenarbeit wählen wir die für Sie optimale Depotbank und ein geeignetes Preismodell aus.

## opemo – mehr als ein Vermögensverwalter

Neben der Vermögensanlage begleiten wir die Mehrzahl **unserer** Kunden auch bei vielen Themen rund um die persönliche **Finanzplanung**. **Altersvorsorge** und persönliche **Risikoversorge**, **Finanzkonzepte** und **Immobilienfinanzierungen** gehören zu unserem Leistungsangebot. Unsere Berater sind überdurchschnittlich gut ausgebildet und verfügen über viel Erfahrung, um Sie bei allen wesentlichen Finanzfragen kompetent unterstützen zu können.

## Geschäftsbereiche

### Vermögensmanagement Vermögensverwaltung

ganzheitliche Beratung  
Vermögensanalyse  
Vermögensaufbau  
Vermögensstrukturierung  
Anlageberatung

### Vorsorge

Absicherung von Personenrisiken  
Altersvorsorge

### Finanzierungsberatung

Baufinanzierungen  
Finanzierung von Kapitalanlagen

### Finanzplanung

ganzheitliche und langfristige  
Vorsorge- und Vermögensplanung

### Vermögensnachfolgeplanung

# Zulassung und Aufsicht

Die opemo AG (i. F. opemo) ist als Finanzdienstleistungsinstitut gemäß § 1 Abs. 1a S. 2 Kreditwesengesetz (KWG) von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen worden.

## Umfang der Zulassung:

opemo besitzt die Erlaubnis nach § 32 KWG für die Abschlussvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr.2 KWG), die Anlagevermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr.1 KWG), die Anlageberatung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr.1a KWG) und die Finanzportfolioverwaltung (§1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG).

## Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Straße 108

D-53117 Bonn

oder

Marie-Curie-Straße 24-28

D-60439 Frankfurt

Telefon: +49 (0) 228 4108-0

Telefax: +49 (0) 228 4108-1550

Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

## opemo

Aktiengesellschaft

Pötterstraße 86

41236 Mönchengladbach

Postfach 20 10 45

41210 Mönchengladbach

Telefon: +49 (0)2166 998 89-0

Telefax: +49 (0)2166 998 89-11

Internet: [www.opemo.ag](http://www.opemo.ag)

E-Mail: [kontakt@opemo.ag](mailto:kontakt@opemo.ag)

## Register:

Handelsregister Mönchengladbach

HR-Nr: B13 568

## Vorstand:

Uwe Offermanns (Vorsitzender)

Patrick A. Laireiter

## Aufsichtsratsvorsitzender:

Martin Oehmen

## Copyright:

Alle dargestellten Inhalte (Bilder, Logos, Texte oder andere Inhalte) unterliegen dem Copyright der opemo AG und dürfen - auch auszugsweise - nur mit der ausdrücklichen schriftlichen Genehmigung der opemo AG kopiert oder in irgendeiner anderen Form weiterverwendet werden. Eine widerrechtliche Vervielfältigung wird strafrechtlich verfolgt.