

Hoerner-Bank gehört zu den besten Vermögensverwaltern

Privatbank erhält Auszeichnung von Magazin „Wirtschaftswoche“ – Kunden legen viel Wert auf Kapitalerhalt

HEILBRONN Die Hoerner-Bank darf sich seit kurzem zu den „Besten Vermögensverwaltern 2019“ zählen. Die Privatbank wurde vom Magazin „Wirtschaftswoche“ in der Kategorie „Defensive Fonds“ ausgezeichnet. Das Magazin hatte 343 Fonds dieser Kategorie unter die Lupe genommen und Wertentwicklung sowie Schwankungsanfälligkeit über mehrere Jahre verglichen. Der Fonds der Hoerner-Bank kam dabei auf den 14. Platz.

„Wir sind stolz, diese Auszeichnung als einziger Vermögensverwalter in der Region Heilbronn-Franken erhalten zu haben“, freut Vorstandsvorsitzender Ralf Hirschfeld über das Siegel. Für ihn zeigt die Untersuchung des Magazins, dass man auch als kleine Bank sehr gute Ergebnisse in der Vermögensverwaltung erzielen könne. Die Hoerner-Bank hat insgesamt drei Fonds aufgelegt, fünf Mitarbeiter kümmern sich um diesen Bereich.

Der von der „Wirtschaftswoche“ ausgezeichnete Fonds „Strategie Substanz“ passe sehr gut zur Bank, findet Vermögensverwalter Michael Geiß. Denn die Fondsstrategie sei vorsichtig und risikoarm. „Das wichtigste Ziel ist der Kapitalerhalt für unsere Kunden“, sagt er. Für diese Sicherheit verzichteten viele Anleger auch auf höhere Erträge. Schließlich ist es in Zeiten niedriger Zinsen eine Herausforderung, attraktive Renditen zu erzielen.

Der Fonds, der im Moment ein Volumen von 37 Millionen Euro hat, legt das Geld zum Großteil in Anleihen an. „Der maximale Aktienanteil liegt bei 30 Prozent, derzeit sind es aber nur 20 Prozent“, berichtet Geiß. Wichtig sind ihm auch eine breite Streuung der Anlagen und möglichst geringe Schwankungen.

Das Ziel, mindestens drei Prozent Rendite jährlich zu erzielen, hat der Substanz-Fonds der Hoerner-Bank seit 2009 sechs Mal erreicht,

zwei Mal rutschte er ins Minus. Mit der Wertentwicklung des Fonds im bisherigen Jahresverlauf ist Geiß zufrieden. „Bis Mai hat der Fonds um fünf Prozent zugelegt“, sagt er.

Neben dem Substanz-Fonds hat die Hoerner-Bank auch einen Hartwährungs-Fonds sowie einen Rendite-Fonds für risikofreudigere Anleger aufgelegt. Letzterer habe im bisherigen Jahresverlauf sogar um sieben Prozent zugelegt, sagt Bank-Chef Hirschfeld. jüp