



beteiligungsreport®

FACHMAGAZIN FÜR SACHWERTANLAGEN



trusted.
asset society

2016/2017

SOLIT Gruppe

Direktinvestments verdienen Vertrauen

Zertifikat 2016/2017 trusted asset
society für die SOLIT Gruppe

SACHWERTFONDS

STRUKTURIERTE
SACHWERTANLAGEN

DIREKTE
SACHWERTANLAGEN

Trusted Asset am konkreten Beispiel

Executive Summary der SOLIT Gruppe

Die SOLIT Gruppe ist eine auf Edelmetalle spezialisierte Anbieterin und gehört zum Unternehmensverbund der bereits seit 2001 bundesweit erfolgreich tätigen VSP Financial Services AG in Wiesbaden. Zu ihrem Angebot gehört ein vollständiges Portfolio an Direktinvestmentlösungen im Bereich der physischen Edelmetalle, vom Aufbau eines Handbestandes im persönlichen Umfeld über einen Edelmetallparplan bis hin zu internationalen Lagerlösungen. Ein besonderer Fokus liegt auf der professionellen Begleitung von Finanzdienstleistern. SOLIT hat bereits ein Investmentvolumen im dreistelligen Millionenbereich realisiert.

1. Evaluation des Unternehmens und der Unternehmensstruktur

Für die Edelmetallinvestoren ist der konkrete physische Geldaufbewahrungsscharakter des Edelmetalls der entscheidende Faktor. Durch den direkten Kauf und auch den Verzicht auf Rendite oder Rücknahmenversprechen unterliegt das Direktinvestment keiner Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Kein Edelmetallhändler benötigt diese Zulassung der Aufsicht. Dennoch bietet die SOLIT Gruppe weit mehr als nur den reinen Verkaufsvorgang für Investoren oder Finanzdienstleister. Der Service reicht von der Bestellabwicklung zur Lieferung an den Wohnort des Kunden (SICHERKAUF) über das etablierte SOLIT Edelmetalldepot zum losgrößen- und kosteneffizienten Vermögensauf- und -ausbau bis hin zu bankenunabhängigen Lagerlösungen im Rahmen des SICHERLAGER-Konzepts an internationalen Standorten, derzeit Deutschland, der Schweiz sowie Kanada.

Die SOLIT Gruppe steht nach Einblick in die Bilanzen gut da. Trotz eines Strategiewechsels, weg von geschlossenen Beteiligungen hin zu Direktinvestments, konnte die grundlegende Unternehmensumstrukturierung in allen Unternehmensteilen weitgehend ohne Verlustjahre gestemmt werden. Die letzten drei Jahre weist die schlank aufgestellte SOLIT Gruppe in alle untersuchten Unternehmensteilen Gewinne auf. Die Geschäftsentwicklung der letzten fünf Jahre kann als erfolgreich bezeichnet werden. Die SOLIT Gruppe hat immer besonderen Wert darauf gelegt, technisch auf der Höhe der Zeit zu sein. Dort ist auch ein erheblicher Investitionsaufwand getätigt worden.

Unternehmensdaten

Name	SOLIT Management GmbH
Handelsregisternummer	Wiesbaden, HRB 28468
Adresse	Borsigstraße 18 65205 Wiesbaden
Gründungsjahr	2008
Stammkapital	25.000,- EUR
Gesellschafter	VSP Financial Services AG, Wiesbaden (Grundkapital 265.944 EUR; Eigenkapital >3,5 Mio. EUR)
Geschäftsführer	Dr. Hans-Christian Sünkler, Robert Vitye
Mitarbeiteranzahl	7 - (30 in gesamter Unternehmensgruppe der VSP AG)
Unternehmensgegenstand	Die Erbringung von Verwaltungs- und Managementdienstleistungen, die Vermittlung des Abschlusses und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, gewerbliche Räume oder Wohnräume, die Vermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetz vertrieben werden dürfen, sowie die Vermittlung von Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagegesetzes.
Produktprofil	Direktinvestment Edelmetalle

Dies wird u.a. mit dem Testsieg der ebenfalls zum Unternehmensverbund der VSP AG zugehörigen GoldSilberShop.de GmbH in der aktuellen Anbieteruntersuchung der Zeitschrift Focus Money unter Goldhändlern belegt. Ein Einblick bei der Evaluierung ins technische Back-End bestätigt eine hohe Transparenz der Vorgänge, der Preisermittlung und der Verkaufsabwicklung inklusiv Erfüllung der staatlich geforderten Voraussetzungen zur Überwachung von Geldwäsche.

Die ausführliche Internetrecherche zu der Unternehmensgruppe verlief ohne wesentliche Beanstandungen. Die wenigen Negativeinträge konnten als substanzlos identifiziert werden. Das Management konnte alle Nachfragen zur vollen Zufriedenheit der Evaluation positiv klären.

Trusted Asset Einschätzung:



Die Evaluation des Unternehmens und der Unternehmensstruktur bestätigt eine organisatorisch und technisch hervorragend aufgestellte Unternehmensgruppe. Sie ermöglicht Finanzdienstleistern den Zugang zu dem interessanten Handelsgeschäft mit Direktinvestments in Edelmetalle. Externe Tests weisen den zur Unternehmensgruppe gehörenden GoldSilberShop.de als einen der besten Goldhändler aus. Das Investmentmodell basiert auf Direktanlage zur Vermögenssicherung.

Kurz: vertrauenswürdiges und transparentes Geschäftsmodell.

2. Evaluation der verantwortlichen Personen

Das Unternehmen, die Inhaber, die Geschäftsleitung und das Konzept genießen sowohl bei Mitbewerbern als auch Kunden volle Akzeptanz. Alle Umfragen geben die hohen Werte der Trusted Asset Society wieder und zeigen damit, auf Augenhöhe mit Anbietern der regulierten Finanzwelt zu sein, sowohl bei der Fachkompetenz zu Edelmetallen als auch der Betreuungskompetenz. Aber auch die Integrität des Managements und damit die Vertrauenswürdigkeit der handelnden Personen weisen in der Branchenwahrnehmung Spitzenwerte auf.

Die veröffentlichten Lebensläufe des Managements sind plausibel und bestätigen die Branchenkompetenz. Die ausführliche Internetrecherche zu der Unternehmensgruppe verlief ohne Be-

anstandungen. Es sind keine personenbezogenen Eintragungen ins Insolvenz- und Schuldnerregister erkennbar. Das Management konnte alle Nachfragen zur vollen Zufriedenheit der Evaluation positiv klären.

Trusted Asset Einschätzung:



Die Evaluation der verantwortlichen Personen bestätigt seriös und transparent agierende Persönlichkeiten mit

hohem Sachverstand. Die Umfrage über das Management bei Mitbewerbern bzw. Poolpartnern sowie der Kunden fällt ohne Ausnahmen positiv aus.

Kurz: Partner und Kunden vertrauen der SOLIT Gruppe.

3. Evaluation der Asset-Strukturen in Bezug auf Leistungsbilanz, Controlling und Transparenz

Ein Direktinvestment läuft nach anderen Spielregeln ab als ein geschlossenes Investmentvermögen nach KAGB. Denn wo keine Renditeerwartung oder Veräußerungswerte kommuniziert sind kann auch kein Soll-Ist Vergleich gemacht werden.

Somit ist auch keine Leistungsbilanz für Direktinvestments der SOLIT Gruppe erstellbar. Sehr wohl kann man die Kosten für den Erwerb mit anderen Goldhändlern vergleichen. Hier belegt der GoldSilberShop.de regelmäßig fordere Plätze in entsprechenden Preisvergleichen. Vermittelnde Finanzdienstleister können ihre eigene Vergütung bei allen SOLIT-Investments flexibel reduzieren, bis hin zur maximalen Rabattierung, z.B. bei Honorarberatung. Die Prozesse der CRM- sowie Handelsplattform können nicht zuletzt deshalb als sehr flexibel und transparent bezeichnet werden. Die Anleger, die sich für das SOLIT Edelmetalldepot oder das SICHERLAGER entscheiden, müssen eine moderate Gebühr von bis zu 7,5% entrichten. Demgegenüber stehen Einkaufsvorteile, Steuervorteile und Sicherheitsgewinn. Im Controlling werden durch ein Sechsaugenprinzip bei der Begehung der Tresor-

räume und durch ein Vieraugenprinzip bei der regelmäßigen Inventur des Edelmetallbestandes von Wirtschaftsprüfern Maßstäbe gesetzt.

Bewusst und sinnvollerweise wird durch das Management vermieden, Aussagen zu Rendite und zukünftig erzielbaren Verkaufspreisen zu suggerieren. Damit unterstreicht die SOLIT Gruppe das von Focus Money und dem Deutschen Finanzservice Institut ermittelte Ergebnis als einer der besten Goldhändler in Deutschland.



Trusted Asset Einschätzung:

Die Evaluation der Edelmetallverwaltungsstrukturen in Bezug auf Kauf-

prozesse und Controlling bestätigt das Edelmetallhandelsmanagement auf hohem Niveau. Controlling- und Risikomaßnahmen wie auch die Kommunikation zu den Investoren unterstreichen die Transparenz.

Kurz: Die SOLIT Gruppe ist ein vertrauensvoller Partner für Edelmetalle. ■■■

Haftungsausschluss

Die Stiftung Finanzbildung gemeinnützige UG (haftungsbeschränkt) – kurz Stiftung Finanzbildung - erstellt die Evaluation zur Zertifizierung „Trusted Asset Society“ nach besten Wissen und Gewissen. Die nachfolgenden Erläuterungen informieren den Anleger über die gesetzlichen Vorgaben, die bei der Erstellung von journalistischen und publizistischen Finanzevaluationen zu beachten sind. Vermögensverwalter, Finanzanlagevermittler und Anbietergesellschaften können mit der Stiftung Finanzbildung und/oder mit dem beauftragten Sachverständigenbüro epk media GmbH & Co.KG Lizenzverträge abschließen, und damit ein kostenpflichtiges Nutzungs- und Verbreitungsrecht der Analysen erwerben. Die Evaluation von Vermögensverwalter, Finanzanlagevermittler und Anbietergesellschaften werden jedoch unabhängig von dieser Lizenznehmerschaft erstellt. Die in der Evaluation enthaltenen Werturteile sind allein diejenigen der Stiftung Finanzbildung. Die mitgeteilten Tatsachen und Werturteile beziehen sich auf das angegebene Datum ihrer Veröffentlichung und können sich danach jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Stiftung Finanzbildung sowie die von ihr beauftragten Sachverständigenbüros haben den Inhalt der Evaluation auf der Grundlage von allgemein zugänglichen Quellen und zum Teil durch Anbieter vertraulich zugestellten Daten erstellt. Die Stiftung Finanzbildung hat die Zuverlässigkeit der Quellen vor Verwendung soweit möglich sichergestellt, aber nicht jede in den Quellen genannte Information unabhängig geprüft. Daher wird die Ausgewogenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit und Richtigkeit der in der Evaluation enthaltenen Tatsachen oder Werturteile weder ausdrücklich gewährleistet noch eine solche Gewährleistung hierdurch impliziert. Der Empfänger dieses Dokumentes sollte sich auf diese Tatsachen oder Werturteile nicht verlassen. Die Stiftung Finanzbildung und das Sachverständigenbüro epk media GmbH & Co.KG übernimmt keine Verantwortung oder Haftung für einen Schaden, der sich aus einer Verwendung der Analysen und der darin enthaltenen Angaben oder der sich anderweitig im Zusammenhang damit ergibt. Eine Investitionsentscheidung sollte auf der Grundlage des offiziellen Verkaufsprospektes erfolgen und auf keinen Fall auf Grundlage dieser Evaluation. Die Evaluation stellen weder ein Angebot noch eine Einladung zum Kauf einer Kapitalanlage dar, noch bildet dieses Dokument oder die darin enthaltenen Informationen eine Grundlage für eine vertragliche oder anderweitige Verpflichtung irgendeiner Art. Die Evaluation der Stiftung Finanzbildung unterliegt dem Urheberrecht. Ohne die Zustimmung der Stiftung Finanzbildung darf keine der in den Evaluation enthaltenen Meinungen kopiert oder auf andere Weise vervielfältigt, gespeichert oder in irgendeiner Form teilweise oder komplett weiterverbreitet werden. Zitate aus den Analysen sind mit einer Quellenangabe zu versehen. Jede darüber hinausgehende Nutzung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung durch die Stiftung Finanzbildung beziehungsweise ersatzweise dem ausführenden Sachverständigenbüro epk media GmbH & Co.KG.

Erstellt durch:

Stiftung Finanzbildung gUG
(haftungsbeschränkt)
Altstadt 296
84028 Landshut

Beauftragtes Sachverständigenbüro:

epk media GmbH & Co. KG
Altstadt 296
84028 Landshut
Tel.: +49 (0)871 96 56 40 98
E-Mail: info@stiftung-finanzbildung.de
www.epk24.de
Sachverständiger: Edmund Pelikan

Gütesiegel Trusted Asset Society auch für Vermögensverwalter und Anbieter von Direktinvestments



> Nur regulierte Investments sind das einzig Wahre. Das hört man derzeit von vielen Seiten im Finanzmarkt. Aber eine gesetzliche Regulierung ist grundsätzlich ein lediglich gering wirkendes Mittel zur Erfüllung der Sicherheitsbedürfnisse von Investoren.

v.l.n.r.:

Dr. Hans-Christian Sünkler,
Alwina Schröder,
Hannes Zipfel,
René Schellinger,
Fred Peters,
Frank Korfmann,
Christof Schumann,
Robert Vitye,
Julia Kopylova



Mündige Anleger wissen es besser. Kein Gesetz kann etwas gegen Marktverläufe einerseits oder Betrug andererseits ausrichten. Als zum Beispiel die Schweizer Zentralbank die Bindung des Schweizer Franken an den Euro aufgegeben hatte, stürzten nicht wenige Fonds oder strukturierte Kapitalanlagen mit Frankenkrediten ins Bodenlose. Und die regulierten Fonds des heute im Gefängnis sitzenden Herrn Kiener brachten wegen Betruges den Anlegern Verluste.

Was lernen wir daraus: Es kommt auf die Seriosität des Anbieters und des Managementteams an, ob ein Investment anlegerorientiert erworben und verwaltet wird. Und hier kommt wieder das Güte-

siegel Trusted Asset Society ins Spiel. Die Evaluierung des Vermögensverwalters steht hier im Vordergrund. Und die kann bei einem Direktinvestment genauso fundiert, seriös und transparent sein wie bei einem regulierten Investment nach KAGB oder VermAnlG.

So hat das von der Stiftung Finanzbildung beauftragte Sachverständigenbüro die SOLIT Gruppe evaluiert und einen hohen Professionalisierungsgrad für die Verwaltung einer Direktanlage festgestellt,

die Vertrauen verdient und deshalb das Gütesiegel Trusted Asset Society für die Jahre 2016/2017 vergeben. Insbesondere die grundlegende volkswirtschaftliche und finanzökonomische Auseinandersetzung mit dem Thema Gold und Edelmetalle muss hier hervorgehoben werden. Positiv zu unterstreichen ist auch, dass auf Bauernfängerei verzichtet wird und weder eine Rendite noch ein Wertzuwachs versprochen oder gar garantiert werden.

Insofern hat die Evaluierung der SOLIT Gruppe und des von Focus Money ausgezeichneten GoldSilberShop durchaus Vorbildcharakter für andere Direktinvestments. (red.)