

EXCELLENCE-EMPFEHLUNG

Honoris Treuhand GmbH

Honoris ist eine kleine, hochqualifizierte Verwaltung mit finanzplanerischem Ansatz und reichhaltiger Stiftungserfahrung. RenditeWerk kennt, schätzt und empfiehlt diesen Finanzdienstleister, der auf Provisionen und eigene Produkte seit langem verzichtet und Stiftungen mit (unerfüllbaren) Renditeversprechen verschont.



Das Honoris Team
Michaela Köhler, Jens Ammon, Sven Scherner, Thomas Abel, Inga Jerke

DAS UNTERNEHMEN

Die Honoris Treuhand GmbH wurde 2005 gegründet. Man hat heute insgesamt 6 Mitarbeiter. Das Team betreut 157 Kunden und erreicht einen Umsatz von rund 560.000 Euro (Bilanz 2017). Die Verwaltung gehört damit zu den Kleineren ihrer Zunft. Wir sehen darin keinen Nachteil, denn so steigt die Chance auf eine „Chefarztbehandlung“.

Die Entscheider: Die Stärke von Honoris besteht in der Qualifikation der Geschäftsführer Thomas Abel (geb. 1968) und Jens Ammon (geb. 1970). Beide sind zertifizierte Finanzplaner bzw. Estate Planner. Während Abel vor der Selbstständigkeit eher außerhalb von Banken tätig war (und Vorsitzender des network financial planner e.V. ist), hat Ammon langjährig als Prokurist und Direktor im Private Banking verschiedener Banken in Deutschland und Luxemburg gearbeitet. Eine fruchtbare Ergänzung.

I. DIE VERMÖGENSVERWALTUNG

Methode/Anlagestil: Die Anlagestrategie steht bei Honorarberatern selten im Mittelpunkt ihres Marktauftrittes. Die meisten von ihnen glauben (wie übrigens auch die meisten erfahrenen Vermögensverwalter) ohnehin nicht daran, langfristig „besser als der Markt zu sein“. Wer also „Marktgurus“ und „sensationelle Überrenditen“ sucht, ist hier falsch.

Erfolge: Über Erträge ist uns nichts bekannt. Was viele vermessen mögen, fällt für uns kaum ins Gewicht, insofern wir im Einklang mit vielen wissenschaftlichen Studien (und dem Gesetzgeber) glauben, dass Ranglisten in der Vergangenheit so gut wie nichts über die Ergebnisse und Ranglisten der Zukunft aussagen.

Interessenkonflikte: Honoris verfügt über zwei außergewöhnliche Merkmale für Interessenskonfliktfreiheit: 1. Ist man als einer von wenigen Vermögensverwaltern im Honorarberaterregister der BaFin eingetragen und muss schon deshalb auf Provisionen verzichten. 2. Hat Honoris wie nur wenige andere Verwalter keine eigenen Produkte und die daraus häufig erwachsenden Interessenkonflikte.

II. DIE STIFTUNGSKOMPETENZ

Honoris hat Erfahrungen mit Stiftungen und nennt diese auch. Nach eigenen Angaben betreut man momentan sieben Stiftungen mit einem Vermögen von etwa 10 Millionen Euro (Gesamtvermögen der betreuten Stiftungen beträgt 40 Mio.).

Qualifikation: Thomas Abel: CFP, CFEP, zertifizierter Stiftungsberater (DSA), Testamentsvollstrecker (Frankfurt School); Jens Ammon: CFEP, CEP, Testamentsvollstrecker (ebs).

Stiftungsmandat: Honoris bietet spezifische Stiftungsmandate, insbesondere mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfiltern an. Zu den stiftungsspezifischen Konditionen wollte man mit Hinweis auf die Individualität der Vereinbarungen nichts sagen. Die Standard-Konditionen beurteilen wir als günstig. Für ein Eine-Million-Euro-Mandat verlangt Honoris eine Gebühr von 0,75 Prozent (zzgl. MWST). Wenn eine gemischte erfolgsabhängige Vergütung (mit zehn prozentiger Gewinnbeteiligung, 5% Beteiligungsschwelle und zwischenzeitlichem Verlustausgleich) gewünscht wird, dann verlangt man jährlich 0,6 Prozent des Kapitals.

Referenz: Die Verwaltung hat „im Markt“ einen guten bis sehr guten Ruf. Der Private Banker (unsere Schwesterpublikation), zitierte vor einem Jahr verschiedene Marktteilnehmer: „Eine der wenigen Vermögensverwaltungen, die die Honorarberatung hochhalten, sehr ehrenwert.“ (Dienstleister); „Absolut Top“ (Consultant); „Kompetent und seriös“ (Journalist). RenditeWerk kontaktierte zwei von Honoris genannte Stiftungen, die NABU Internationale Stiftung und die Stiftung Deutsche Landschaften. „Die Stiftung Deutsche Landschaften lässt ihr Vermögen seit vielen Jahren von der Honoris GmbH verwalten. Wir geben dabei unterschiedliche Anlagekriterien für verschiedene Depotklassen vor (Stammkapital, Spenden und Zuwendungen, für Mitgliedsverbände verwahrte Mittel) und überlassen Honoris im übrigen die Entscheidung über die Anlagen. Damit sind wir bisher sehr gut gefahren und liegen in den Erträgen - soweit ich sehen kann - im deutlich überdurchschnittlichen Bereich“, antwortete uns Matthias Schillo, Ratsvorsitzender der Stiftung Deutsche Landschaften.

Engagement: Der GF der Honoris, Ammon, ist Aktionär der gemeinnützigen Kreuzberger Kinderstiftung gAG. Honoris unterstützt u.a. den SCC Sport Club Charlottenburg e.V. und ist Mitglied im Bundesverband Deutscher Stiftungen.

BEWERTUNG



DATEN UND FAKTEN:

NAME: HONORIS TREUHAND GMBH

Adresse: Ebereschendallee 7, 14050 Berlin

Eigentümer: Jens Ammon + Thomas Abel (je 50%)
Gründung: 2005
Größe: AuM: > 75 Mio. Euro; Kunden: >150 Kunden
Minimumanlage: 100.000,- €.
Mitarbeiteranzahl (davon beratend): 6 (3).

ANSPRECHPARTNER FÜR STIFTUNGEN

Name: Jens Ammon
Tel.: 030/832185740
Mail: jens.ammon@honoris-gmbh.de