

# DAB Depot-Contest 2011: BMS Finanz Consulting GmbH

Von Helge Rehbein



Birgit Miehle, Geschäftsführerin  
der BMS Finanz Consulting GmbH

**BMS**  
Finanz Consulting GmbH

*Seit 1998 betreut Birgit Miehle einen ständig wachsenden Kreis vermögender Privatkunden und verwaltet deren Portfolios nach dem Grundsatz der Nachhaltigkeit. Ziel ihrer Arbeit ist es dabei, die jeweils sehr persönlichen Anlageziele zu berücksichtigen.*

Seit 2006 ist BMS Finanz Consulting mit Sitz in München beim renommierten Depot-Contest dabei. Im von der DAB Bank, Focus-Money und n-tv veranstalteten Wettbewerb – die Börse-Go AG ist Medienpartner – soll eine Million Euro möglichst gewinnbringend angelegt werden. Angetreten wird in drei Ligen, die von „Sicherheit“ mit einer maximalen Aktienquote von 20% über „Ausgewogen“ bis hin zu „Chance“ mit höheren Aktienquoten, aber auch höheren Risiken, reichen. Privatanleger können die Strategien der Profis im Internet verfolgen.

▶▶▶ **Hier klicken!**

2011 sieht Birgit Miehle, Geschäftsführerin von BMS Finanz Consulting, die große Herausforderung darin, ein optimales Markttiming zu erreichen. Angesichts der vielen Krisen und Unwägbarkeiten im bisher sehr volatilen Aktienjahr 2011 sei das kein ganz leichtes Unterfangen. Beherrzte und voraus-

schauende Investments für ihre rund 100 Kunden würden allerdings durch das Wachstum der Emerging Markets und die guten Bilanzen der Unternehmen weltweit belohnt, so Miehle. „Trends des Jahres 2011 sind eindeutig die Emerging Markets, der Rohstoff-Sektor und DAX-Werte“, argumentiert Miehle im Interview mit dem Portfolio Journal. Auf Grund der Unsicherheit an den Märkten sei auch Gold weiterhin interessant.

**Interview mit Birgit Miehle: „Entscheidend ist der sehr individuelle Anlagestil für jeden einzelnen Kunden“**

**Auf welche Liga setzen Sie im Depot-Contest?**

In den vergangenen Jahren bin ich immer in der konservativen Liga gestartet, weil diese Liga meinem Investmentstil entspricht. Ich lege für die Kunden konservativ an, bevorzugt seit Ende 2008 in Unternehmensanleihen, nehme aber auch die Chancen auf den Aktienmärkten wahr, wenn die volkswirtschaftlichen Rahmenbedingungen passen.

**Was hat den Ausschlag gegeben, dass Sie 2010 unter den Besten rangierten?**

## FORTSETZUNG VON SEITE 9

Mein ausgewogener Anlagestil. Ich habe 2010 auf Emerging Bond Funds, auf Unternehmensanleihen und auf internationale Aktienfonds gesetzt, die eine entsprechende Performance erzielt haben. Vor allem habe ich im August 2010 die Aktienquote bei meinen Kunden – als der DAX bei 5700 Punkten war – noch mal deutlich aufgestockt. Dies hat zu einer deutlichen Renditesteigerung in den Kundendepots beigetragen.

#### Was würden Sie als Alleinstellungsmerkmal Ihrer Vermögensverwaltung definieren?

Sicher der sehr individuelle Anlagestil für jeden einzelnen Kunden. Die Anlageentscheidungen werden stets auf Basis eines exakten Abgleichs der Wünsche und Bedürfnisse meiner Kunden und deren Risikoneigung mit den Möglichkeiten am Aktien- und Rentenmarkt getroffen. Ich agiere bankenunabhängig, was mir eine hohe Flexibilität und Schnelligkeit bei Veränderungen an den Finanzmärkten garantiert. Meine ganz-

heitliche Verwaltung berücksichtigt die gesamte Vermögenssituation des Kunden und seine persönlichen Anlageziele.

#### Welche Trends sehen Sie 2011?

2011 ist ein sehr volatiles Aktienjahr, geprägt von hoher Unsicherheit und externen Faktoren wie z.B. der Schuldenkrise in Europa, die immer noch nicht ausgestanden ist. Dazu kommt die Unsicherheit, wie die USA auf das Auslaufen ihres Staatsanleihe-Kaufprogramms nach dem 30.06. reagieren wird. Dann kam das Erdbeben in Japan mit den bis jetzt noch unklaren Folgen der nuklearen Katastrophe. Auf der anderen Seite ist das hohe Wirtschaftswachstum in den Emerging Markets hervorzuheben und die guten Zahlen der Unternehmen. Die hohe Herausforderung besteht darin, ein optimales Markttiming zu erzielen und in die entsprechenden Märkte zu investieren. Trends des Jahres 2011 sind eindeutig die Emerging Markets, der Rohstoff-Sektor und DAX-Werte. Auf Grund der

Unsicherheit sicher auch nach wie vor das Gold.

#### Worauf setzen Sie im Depot-Contest 2011 besonders?

Ich setze auf High Yield Bond Funds, da die Unternehmensanleihen derzeit zu ausgereizt sind – bin aber von der Stärke des EURO gegenüber dem USD derzeit, angesichts der Schuldenkrise in den europäischen Peripheriestaaten, verwundert. Dadurch leidet auch die Performance dieser Anlageklasse. Ich gehe aber davon aus, dass sich die Entwicklung im 2. Halbjahr hier deutlich verbessern wird.

Ich setze noch mal auf eine Korrektur an den europäischen und weltweiten Aktienmärkten. Der DAX hat innerhalb der vergangenen Wochen über 500 Punkte „gutgemacht“ bei einer dünnen Nachrichtenlage. Die Unternehmenszahlen waren gut – aber es waren hinsichtlich der Schuldenkrise keine positiven Nachrichten zu verzeichnen. Im Fall einer Umschuldung von

FORTSETZUNG AUF SEITE 11

Anzeige



## Competence Site

MIT IHRER KOMPETENZ ZUM MARKTERFOLG

Top-Experten im Bereich Vermögen/Finanzen



Thomas Kolb  
Scoach Europa AG



Bernhard Engl  
Swisscanto Fondsleitung AG



Andreas Kotula  
Société Générale

#### Gudrun Beckhoff

Leiterin Bereich Vermögen/Finanzen

NetSkill AG  
Büro Köln  
Salierring 43  
D-50677 Köln

Telefon: +49 (0) 22 24 90 18 07  
Fax: +49 (0) 221 719 48 97  
Mobil: +49 (0) 178 55 66 3 14  
Mail: g.beckhoff@netskill.de

Jetzt **kostenlos** Experte werden!

[www.competence-site.de](http://www.competence-site.de) - Werben Sie mit Ihrer Kompetenz

## FORTSETZUNG VON SEITE 10

Griechenland werden vor allem die europäischen Banken- und Versicherungstitel noch einmal eine deutliche Korrektur erfahren, wodurch auch der DAX und Eurostoxx nach unten korrigieren werden.

### Auf welche Aktien setzen Sie aktuell?

Ich setze auf keine Einzeltitel. Oft scheint ein Einzeltitel günstig und dann kommt eine unerwartete und

nicht vorhersehbare negative Unternehmensmeldung und die Performance dieser Aktie ist dahin. Ich konzentriere mich auf DAX und Eurostoxx ETF sowie auf ausgewählte Aktienfonds, die in den letzten Jahren eine sehr gute und konstante Performance erzielt haben.

### Wie behaupten Sie sich als Frau in einer Männerdomäne?

Anfangs war das sehr schwierig. Aber durch die gute Performance, die ich in

den letzten Jahren für meine Kunden erzielt habe, ist das mittlerweile kein Problem mehr. Für die Kunden zählt die Leistung, die Art und Weise des Investierens, der individuelle Anlagestil – und da kann man auch als Frau in dieser Männerdomäne „punkten“.

### DAB Depot-Contest 2011: Die aktuellen Top-Platzierungen

Anlegerprofil Sicherheit			Anlegerprofil Ausgewogen			Anlegerprofil Chance		
Rang	Teilnehmer	Perf.	Rang	Teilnehmer	Perf.	Rang	Teilnehmer	Perf.
1	Performance IMC Vermögensverwaltung AG	+9,80%	1	Performance IMC Vermögensverwaltung AG	+14,60%	1	morgen + partner AG	+5,86%
2	opemo Aktiengesellschaft	+4,37%	2	UNIKAT Ges. f. Finanz-Man.u. Verm.Verwaltung mbH	+4,84%	2	Dr. Seibold Capital GmbH	+3,32%
3	PRIVALOR Vermögens-Management AG	+6,52%	3	VILICO Investment Service GmbH	+1,35%	3	UNIKAT Ges. f. Finanz-Man.u. Verm.Verwaltung mbH	+3,80%

Stand: 12.05.2011, 10:00 Uhr  
Das Interview führte Helge Rehbein.

Quelle: www.depot-contest.de

Anzeige

## INTENSIV-SEMINAR

# Persönlichkeitstraining – die Grundlage erfolgreicher Trader

**kurs**<sup>+</sup>  
www.kursplus.de

*Persönlichkeits- und Gehirntraining sind die Schlüssel zum Erfolg!*

Datum	17.09.2011 bis 18.09.2011
Zeit	10:00 bis 18:00 Uhr am Samstag 09:00 bis 17:00 Uhr am Sonntag
Ort	Gastwerk Hotel Hamburg Beim Alten Gaswerk 3 22761 Hamburg

Unser Frühbucherrabatt für Sie:  
Bei Anmeldung bis zum 22.07.2011 erlassen wir Ihnen 10% des Preises und Sie zahlen nur **719,- €** anstatt 799,- €

Referent **Dr. Raimund Schriek**



### Sie stehen im Mittelpunkt

Sie, Ihr Tradingverhalten und Ihre Muster stehen im Mittelpunkt des Seminars. Daher ist die Teilnehmerzahl auf **max. 25 Personen** begrenzt.

- Persönlichkeitstypen und Typberatung
- Neurowissenschaft und Neuroökonomie
- Finanzfallen erkennen und vermeiden
- Trading ohne Stress, Muster erkennen und auflösen
- Einfluss von Energiefeldern und Rhythmen auf Ihren persönlichen Erfolg
- Tradingregeln und Trainingsprogramm für Gewinner

Mehr Informationen zum Seminar und Anmeldung unter [www.kursplus.de](http://www.kursplus.de) oder Tel. **0 55 21/85 53 45**