

Allgemeine Verbraucherinformationen der Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH (WuV)

Stand: 12. Juni 2026

Die WuV ist bei im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe von Art. 246 b EGBGB und anderen Vorschriften zu informieren. Wir geben hierzu neben den Angaben in den Vertragsunterlagen zusammenfassend die nachfolgenden Informationen, die bis auf Weiteres gelten:

1. Identität des Unternehmens

Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH
Handelsregister: HRB 36676
Registergericht: Amtsgericht Dortmund

2. Hauptgeschäftstätigkeit und Aufsichtsbehörden

Die WuV ist ein Wertpapierinstitut im Sinne des Wertpapierinstitutsgesetzes (WpIG). Die Hauptgeschäftstätigkeit besteht in der Finanzportfolioverwaltung. Es bestehen auch Erlaubnisse für die Anlageberatung, die Anlagevermittlung, die Abschlussvermittlung und das Eigengeschäft.

Die Gesellschaft darf sich bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen kein Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden verschaffen und darf nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln.

Die zuständigen Aufsichtsbehörden sind:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24–28
60439 Frankfurt am Main
www.bafin.de

Deutsche Bundesbank
Wilhelm-Epstein-Straße 14
60431 Frankfurt am Main
www.bundesbank.de

3. Anschrift und Vertretungsberechtigte

Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH

Heiliger Weg 8–10
44135 Dortmund
Deutschland

Telefon: +49 231 13887 400

Telefax: +49 231 13887 450

E-Mail: [kontakt\(at\)wuv-investment.de](mailto:kontakt(at)wuv-investment.de)

Website: www.wuv-investment.de

Gesetzlicher Vertreter: Markus Sievers, Kathrin Schaper-Nordhues

4. Welche Wertpapierdienstleistungen bieten wir an?

Die Finanzportfolioverwaltung umfasst die Verwaltung einzelner oder mehrerer in Finanzinstrumenten angelegter Vermögen für andere mit Entscheidungsspielraum auf Grundlage eines Vermögensverwaltungsvertrags.

Die WuV setzt dabei standardisierte Anlagestrategien ein, die in einer Vielzahl von Kundendepots umgesetzt werden.

Es werden folgende Produktlinien angeboten:

- Investment-Selektion Strategie-Depots
- Grüne Welt Strategie-Depots

Die Investment-Selektion Strategie-Depots können auch von Unternehmen zur Anlage von Betriebsvermögen sowie zur Rückdeckung von Verpflichtungen aus betrieblicher Altersvorsorge genutzt werden. Eine individuelle, von diesen Produktlinien losgelöste Finanzportfolioverwaltung für Privatkunden findet nicht statt.

In Bezug auf die Grüne Welt Strategie-Depots werden ökologische und soziale Faktoren berücksichtigt. Es wird hier insbesondere der „Best in Class“ Ansatz verwendet. Einzelheiten werden in den Vertragsunterlagen zu diesen Strategien dargelegt.

5. Zusammenarbeit mit Dritten

Die WuV arbeitet bei der Vermittlung von Kunden und dem Abschluss der Verträge mit Kunden mit Drittunternehmen zusammen. Diese sind keine Vertreter der WuV.

6. Zur Finanzportfolioverwaltung und Vertragsabschluss

Der Abschluss eines Vertrags über die Finanzportfolioverwaltung beinhaltet die eigenständige Verwaltung des Depots des Kunden bei einer Bank im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinien. WuV bietet verschiedene Standard-Depotstrategien an.

Mit dem Kunden wird eine schriftliche Vereinbarung getroffen. Der Kunde gibt durch die Unterzeichnung der Vertragsunterlagen der WuV gegenüber ein ihn bindendes Angebot auf

Abschluss eines Vertrags zur Finanzportfolioverwaltung ab. Der Vertrag kommt zustande, wenn das Unternehmen das Angebot annimmt. Der Vertragsschluss kann auch im Rahmen einer Depotöffnung bei einer Partnerbank der WuV erfolgen.

7. Was sind Finanzinstrumente?

Zu den Finanzinstrumenten, in die im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung investiert werden, gehören ausschließlich Investmentfonds. Hierbei handelt es sich um Investmentvermögen im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) bzw. der Richtlinie über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Hierzu zählen insbesondere OGAW-Fonds, OGAW-konforme Investmentfonds sowie börsengehandelte Fonds (ETFs).

8. Kosten und Nebenkosten - Steuern

Kosten und Nebenkosten: Informationen zu allen Kosten, Gebühren und Nebenkosten sind in den jeweiligen Vertragsunterlagen und Kosteninformationsblättern enthalten. Die Höhe oder Berechnungsgrundlage wird vor Vertragsschluss in der ex-ante-Kosteninformation mitgeteilt.

Steuern: Zinsen sind steuerpflichtige Einkünfte. Gewinne aus Spekulationsgeschäften können als private Veräußerungsgeschäfte der Besteuerung unterliegen. Es kann von der Depotbank Institut eine Abgeltungssteuer von zurzeit 25 % (zzgl. Soli und ggf. KiSt.) belastet werden.

Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung: Vergütungen der WuV werden mit Ablauf des jeweiligen Zeitabschnitts fällig und gegenüber dem Kunden regelmäßig abgerechnet. Der Ausgleich der Vergütungen der WuV erfolgt durch die Belastungen der verwalteten Konten des Kunden. Mit dem Einzug und der Gutschrift bei der WuV ist der Vergütungsanspruch für die abgerechnete Vergütung erfüllt.

9. Widerrufsrecht

Es besteht ein Widerrufsrecht für die Finanzportfolioverwaltung, sofern die Beauftragung im Wege des Fernabsatz oder außerhalb der Geschäftsräume der WuV erfolgt (§§ 355, 312g Abs. 1 BGB).

Wegen der Einzelheiten der Einlegung und Formalitäten einer Ausübung eines Widerrufs und den damit verbunden Folgen wird auf die Widerrufsbelehrung verwiesen.

10. Informationen zur Funktionsweise unserer Wertpapierdienstleistungen und Barrierefreiheit

Die WuV stellt sicher, dass alle Verbraucher unsere Informationen zu den angebotenen Wertpapierdienstleistungen in barrierefreier Form erhalten können.

Dazu gehören:

- Bereitstellung der Inhalte in gut lesbarer Schrift und klarer Gliederung;
- Verwendung einer verständlichen Sprache ohne unnötige Fachbegriffe;
- Zugang zu den Informationen auf unserer Website in barrierefreiem Format; und
- Möglichkeit, alle Informationen auch telefonisch oder in Textform (z. B. E-Mail, barrierefreies PDF) zu erhalten.

Auf diese Weise können alle Verbraucher unsere Dienstleistungen verstehen und nutzen, ohne auf fremde Hilfe angewiesen zu sein.

Die Website der WuV erfüllt die vier Grundprinzipien barrierefreier Webinhalte: Wahrnehmbarkeit, Bedienbarkeit, Verständlichkeit und Robustheit.

11. Hinweis auf Risiken, Preisschwankungen, Vergangenheitsrenditen kein Indikator

Die von der WuV angebotenen Finanzdienstleistungen beziehen sich auf Finanzinstrumente, die wegen ihren spezifischen Merkmalen oder der durchzuführenden Vorgänge mit Risiken verbunden sind.

Insbesondere unterliegt der Preis von Finanzinstrumenten Schwankungen auf dem Kapitalmarkt, auf die die WuV keinen Einfluss hat.

Es wird insbesondere auf folgende Risiken hinzuweisen:

- Kursänderungsrisiko, Risiko rückläufiger Preise: Finanzinstrumente unterliegen in ihrem Kurs Schwankungen, auf die die WuV keinen Einfluss hat;
- Risiko des Substanzverlusts von Finanzinstrumenten bis hin zum Totalverlust;
- Emittentenrisiko, Ausfall bzw. Insolvenz des Emittenten.

Etwaige in der Vergangenheit erwirtschafteten Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge.

Beachten Sie die ausführlichen Risikohinweise in den Vertragsunterlagen.

12. Laufzeit und Kündigung

Der Vermögensverwaltungsvertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Er kann von dem Kunden jederzeit gekündigt werden.

Die WuV kann den Vertrag im Rahmen der vertraglichen Bestimmungen mit der dort bestimmten Frist kündigen.

Die Kündigung bedarf der Textform.

Unabhängig davon endet die Vermögensverwaltung regelmäßig mit der Veräußerung der im Depot gehaltenen Investmentfonds und der Auflösung des Depots oder mit der Übertragung der Vermögenswerte auf ein anderes Depot.

13. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland.

Gerichtsstand ist – soweit gesetzlich zulässig – Dortmund.

14. Sprache

Vertragssprache ist Deutsch.

15. Beschwerdemöglichkeiten

Bei Streitigkeiten im Zusammenhang mit Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen können sich Verbraucher an die Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank wenden:

Deutsche Bundesbank
Schlichtungsstelle
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt
E-Mail: schlichtung@bundesbank.de
Fax: +49 69 2388-1919

Die WuV ist nicht verpflichtet, an einem Beschwerdeverfahren teilzunehmen.

16. Zuständige Marktüberwachungsbehörde (BFSG)

Marktüberwachungsstelle der Länder für die Barrierefreiheit von Produkten und Dienstleistungen - MLBF (in Errichtung)
c/o Ministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Gleichstellung Sachsen-Anhalt
Postfach 39 11 55, 39135 Magdeburg
Telefon: +49 391 567 6970
E-Mail: MLBF@ms.sachsen-anhalt.de