



STRATEGENGRUPPE



Dominique Wagner

Estate Planner (EBS)
Prokuristin

Tel.: +49 160 94774253

E-Mail: dominique.wagner@strategengruppe.de

**Liebe Leserin,
lieber Leser,**

ich richte mich heute an Stelle meines verstorbenen Ehemanns, Dominik Wagner, an Sie. Auch im Namen unserer beiden Kinder, Felizia und Konstantin, danke ich Ihnen sehr für Ihre zahlreiche und aufrichtige Anteilnahme.

Es ist nun meine Aufgabe, das unternehmerische Vermächtnis meines Mannes für die Zukunft zu formen. Dominik selbst blieb weder Energie noch Zeit, um diesen Übergang vorzubereiten. Wie Sie wissen, war ihm sein Beruf zutiefst Berufung und daher sind seine Mandantinnen und Mandanten so häufig auch zu Freundinnen und Freunden geworden. In Gedenken an Dominiks hohen Anspruch in seinen vielen guten Jahren gestalte ich sein Lebenswerk in seinem Sinne für unsere gemeinsamen Kinder.

Bei allen schlimmen Erlebnissen gab es in den letzten Monaten auch Geschenke des Lebens – gegeben durch die Menschen, die den Kindern und mir besonders zur Seite standen. So bin ich dankbar, dass ich über Dominik engste Geschäftspartner die Bekanntschaft von Jonas Holzäpfel machen durfte.

Wie Dominik ist Jonas ein innovativer und sehr erfolgreicher Unternehmer mit hoher Eigenverantwortung. Wie Dominik hat er an der European Business School studiert und trägt den in Deutschland doch seltenen Titel des Certified Financial Planners mit der damit verbundenen stetigen Pflicht zu Weiterbildung und Integrität. Jonas Holzäpfel hat Dominik persönlich gekannt und wird sein unternehmerisches Vermächtnis als Ihr Ansprechpartner in sämtlichen wirtschaftlichen Fragen vollumfänglich fortführen.

Mit einigen von Ihnen durften Jonas und ich bereits gemeinsame Gespräche führen. Doch natürlich haben noch nicht alle Mandantinnen und Mandanten ihn in der kurzen Zeit seit Dominiks tragischem Tod kennenlernen können. Aus diesem Grund habe ich mich mit Jonas zusammengesetzt und für Sie ein kleines Interview geführt, das Ihnen hoffentlich einen ersten Eindruck von seiner Person und Arbeitsweise gibt.



**Das Interview mit Jonas Holzäpfel
finden Sie auf den Innenseiten.**



Interview mit Jonas Holzäpfel



Dominique Wagner: Lieber Jonas, mit diesem Gespräch möchte ich sowohl Dominiks als auch Deinen Mandantinnen und Mandanten einen kleinen Einblick in die Geschehnisse der letzten Wochen geben. Als ich Ende Januar das erste Mal mit Dir gesprochen habe, war das ein Telefonat und ich noch immer wie benebelt von dem furchtbaren Ereignis, das das Leben für Felizia, Konstantin und mich für immer verändert hat. Du hast mir in diesem Gespräch so viel positive Energie vermittelt und seitdem immer wieder Hoffnung gemacht, wenn ich kaum noch Energie hatte. Wo nimmst Du diese Kraft selbst her?

Jonas Holzäpfel: Zunächst einmal wusste ich auch nicht, wie unser Gespräch verlaufen wird. Dominik kannte ich von einigen Begegnungen im Rahmen von gemeinsamen Treffen mit den Vorständen der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG. Als man mich über Dominiks Tod informiert hat, war ich sehr betroffen und habe der Weitergabe meiner Kontaktdaten an Dich sofort zugestimmt. Dass Eure Geschichte meiner so ähnlich ist, Du und Dominik alles gemeinsam aufgebaut habt und Ihr das Unternehmen an die nächste Generation übergeben wolltet, all das hat mich sehr berührt.

Für mich war einfach sofort klar, dass ich Dir helfen möchte und Dir vor allem helfen kann. Diese Verantwortung übernehmen zu können, empfinde ich als mehr als Zufall. Die von Dir angesprochene Energie habe ich Dir also automatisch gegeben, ohne es wirklich zu bemerken. Ich freue mich, dass ich Euch zur Seite stehen und gleichzeitig unternehmerisch Neues schaffen kann.

Dominique Wagner: Du hast mir ein Angebot gemacht, das

ich als ungewöhnlich fair bezeichnen würde - sowohl in der gesamten Branche als besonders in meiner aktuell sehr schwachen Situation. Von einem gelernten Investmentbanker würde das Klischee etwas anderes erwarten, oder?

Jonas Holzäpfel: Durch einen sehr schweren Unfall habe ich gelernt, wie wertvoll das Leben ist und wie sehr man manchmal kämpfen muss, obwohl man meint, es geht nicht mehr. Ich habe selbst einen kleinen Sohn, Dominik hat wie ich an der European Business School studiert, ich bin sogar auf gemeinsame Studienfreunde gestoßen. Beide sind wir Certified Financial Planner und stehen für unternehmerische Eigenverantwortung sowie einen sehr umfassenden Ansatz in der wirtschaftlichen Beratung. Aus diesem Grund entsprechen sich unsere Mandantinnen und Mandanten auch in so hohem Maße in Werdegang, Erfolg und Vermögensstruktur.

Ich kann Dir dieses Angebot machen und verfolge dennoch meine unternehmerischen Interessen. Meine Klientinnen und Klienten wissen, dass ich sie seit vielen Jahren nachhaltig und häufig schon generationsübergreifend berate. Qualität setzt sich durch und ich baue nicht auf einen kurzfristigen Umsatzzuwachs für mein Unternehmen durch Dominiks Finanzstrategen. Langfristig werde ich wirtschaftlich von meinem Engagement profitieren, da meine Kundinnen und Kunden ihr Vermögen sinnvoll strukturieren, absichern und mehren, wenn ich meinen Job gut mache. Das ist mir in der Vergangenheit gelungen und das ist auch für die Zukunft mit Sicherheit mein Anspruch. Nachhaltigkeit ist also nicht nur im Bereich Investment gerade ein Riesenthema, sondern tatsächlich auch mein gelebtes unternehmerisches Motto.

Dominique Wagner: Nachhaltigkeit ist ein regelrechtes Modewort und wird gerne und viel verwendet. Was bedeutet das denn für Dich als Unternehmer?

Jonas Holzäpfel: Für mich bedeutet das zunächst Fleiß und einen langen Atem. Heute bin ich so erfolgreich, dass ich zum Beispiel bei meinem Angebot an Dich langfristig planen kann. Nachhaltigkeit muss man sich leisten können. Gerade erfolgreiche Menschen haben die Möglichkeit, nachhaltig denken und planen zu können. Wenn viele Personen so denken und handeln, dann profitiert die ganze Gesellschaft und ein Umdenken findet statt. Ich setze auch in meiner Beratung auf diesen Gedanken. Meine Mandantinnen und Mandanten unterstützen die Gesellschaft durch ihre hohen Steuerzahlungen immens. Das Gros ist sehr reflektiert und sozial engagiert, daher finde ich es richtig und wichtig, dass etwa über Stiftungen, Holdingstrukturen und ähnliche Vehikel Vermögen so eingesetzt wird, wie es den Eigentümern sinnvoll erscheint. Leider zielt unsere politische Entwicklung aber immer drastischer auf einen Kurs der reinen Umverteilung und Bevormundung. Doch

dieses Denken in Wahlperioden und Dogmen entspricht meiner Ansicht nach nicht dem Erhalt unserer Mittelschicht und dem Einsatz der mutigen Unternehmer, die Deutschland zu einem reichen Land gemacht haben. Ich komme daher auf meine Einstiegsworte zurück - Nachhaltigkeit bedeutet einen langen Atem und viel Fleiß. Was erwirtschaftet wurde, sollte den künftigen Generationen überlassen werden dürfen. Daher berate ich mit Weitblick und dem unbedingten Anspruch, Vermögen über Generationen zu sichern.

Dominique Wagner: Welche Rolle spielt Nachhaltigkeit für Dich in Deiner Anlagephilosophie?

Jonas Holzäpfel: Bei der Selektion von Unternehmen und ETF-Lösungen legen wir unseren Fokus auf einen signifikanten Beitrag zum Klima- und Umweltschutz, indem wir auf relevante Bereiche wie Mobilität, Abfallwirtschaft oder Ressourcenaufbereitung setzen. Zudem haben wir Mindeststandards, die von uns gelistete Konzerne bzgl. ihres belegbaren Strebens nach Klimaneutralität erfüllen müssen. Damit ist ein verantwortungsvoller und nachhaltiger Umgang mit den Geldern unserer Kunden gewährleistet und wir unterstützen das Bewusstsein für den Klimaschutz unter wirtschaftlichen Gesichtspunkten. Den reinen Ideologien begene ich mit Pragmatismus, denn ich kann Dir aus meinen Erfahrungen der letzten Jahre sagen, dass sich Klimaschutz und Rendite in keiner Weise ausschließen müssen.

Dominique Wagner: Gibt es ein Anliegen, das Dir in Deinen Beratungsgesprächen aktuell besonders häufig begegnet?

Jonas Holzäpfel: Zunächst steht für meine Mandantinnen und Mandanten immer der Werterhalt ihrer Vermögen im Fokus. Besteht das Portfolio im Kerninvestment aus Aktien und Fonds, sichern wir mit einer profunden Strategie die dringend notwendige Realrendite. Wird diese Rentabilität nicht erreicht, enteignet die Inflation den Sparer. Leider wird das gerade in Deutschland immer noch ausgeblendet. Die individuelle Allokation der Portfolien ist also in jedem einzelnen Gespräch von hoher Bedeutung. Ich möchte, dass meine Kundinnen und Kunden verstehen, warum wir Positionen anpassen und dass sie ihr Geld zu jedem Zeitpunkt nach ihren individuellen Vorstellungen investiert wissen.

Daneben sind die Einlagensicherung und wankende Bankenstabilität von hoher Brisanz. Die Insolvenz der Silicon Valley Bank in den USA oder die Übernahme der Credit Suisse durch die UBS, solche Meldungen lassen die Menschen zu Recht aufhorchen und weitere Unsicherheiten im Finanzsystem befürchten. Aufgrund des rechtlich definierten Status von Sondervermögen ist grundsätzlich keinerlei Zugriff auf das von uns verwaltete Kapital unserer Anlegerinnen und Anleger möglich. Um aber noch größeren Schutz zu bieten, arbeiten

wir zudem seit vielen Jahren vertrauensvoll mit der Helvetia Versicherung zusammen. Die Obergrenze der Banken zur Einlagensicherung in Höhe von 100.000 Euro gilt hier nämlich nicht und die Vermögen unserer Klienten bleiben auch bei extremen Szenarien höchstmöglich abgesichert.

Dominique Wagner: Wer Dominik gekannt hat, hat mit Sicherheit bemerkt, wie sehr Eure Überzeugungen sich ähneln. Dennoch unterschieden sich Eure Prioritäten als Unternehmer auch. Du bist sicher viel stärker im Portfoliomanagement als wir es waren und Dein Erfolg bestätigt Dich. Gibt es dennoch etwas, das Du als Inhaber der Marke Finanzstrategen anders machen wirst als bisher?

Jonas Holzäpfel: Ich möchte bis an mein Lebensende lernen. Und dieser Grundsatz gilt selbstverständlich auch für Jonas, den Unternehmer. Zum Beispiel freue ich mich, dass Du Deine Erfahrung im Marketing einbringen wirst, um unsere Unternehmenswerte noch klarer herauszuarbeiten und zu kommunizieren. Zudem glaube ich, dass ich Euer großes Netzwerk und Eure gewachsene Erfahrung im Bereich Immobilienentwicklung sehr gut für meine Mandantinnen und Mandanten nutzen kann.

Ich werde auch Dominik Wagners Tradition fortführen und am Finanzberater des Jahres teilnehmen. Dieser Wettbewerb stellt die renommierte Plattform unserer Branche dar, um im deutschsprachigen Raum seine Kompetenz unter Beweis zu stellen. Aus Zeitgründen war ich jedoch bisher persönlich nicht aktiv. Das ändere ich und werde ab dem Jahr 2023 in Dominiks Tradition einen goldenen Bullen holen.

Dominique Wagner: Das ist eine sehr schöne Idee, Jonas. Danke für Deine Zeit, Danke für Alles einfach - und auf eine erfolgreiche Zukunft.

Jonas Holzäpfel: Ich werde mein Bestes geben, dass wir aus diesem tragischen Momentum etwas Gutes schaffen, Dominique. Die Gespräche bisher mit Dominiks Mandantinnen und Mandanten waren stets interessant, manchmal komplex und teils herausfordernd. Ergo übernehme ich die große Verantwortung derart gerne - denn ebendiesen hohen Anspruch an Kompetenz und Engagement, den ich hier als Erwartung spüre, setze ich mir persönlich zum Standard und erlebe das als meine größte tägliche Motivation.



STRATEGENGRUPPE

Jonas Holzäpfel und ich freuen uns auf die persönliche Begegnung mit Ihnen und werden dafür von unserer Seite den Kontakt suchen.

Wir danken zudem für das große Vertrauen, das uns bei den bereits erlebten Begegnungen in so hohem Maße entgegengebracht wurde. Mir gibt es viel Kraft, dass Jonas' Beratungsansatz bereits für einige von Ihnen signifikanten Mehrwert schaffen konnte und die persönliche Ebene bei den Gesprächen stets – fast wundersam – gegeben war.

Ich möchte Sie daher bitten, sich auch aktiv direkt an mich zu wenden, um einen ersten gemeinsamen Termin zu vereinbaren.

Sie erreichen mich persönlich stets unter 0160 94774253 sowie per E-Mail: dominique.wagner@strategengruppe.de

Sowohl Jonas Holzäpfel als auch ich stehen Ihnen jederzeit zur Verfügung, um alle Fragen und Unsicherheiten rund um die weitere Betreuung jederzeit persönlich zu beantworten.

Wir möchten vollumfänglich an unsere Tradition anknüpfen und daher stehen während der nächsten Monate zunächst die persönlichen Einzelgespräche mit Ihnen im Vordergrund.

Ihren individuellen Belangen gerecht zu werden, fordert unser volles Engagement und ist uns erste Priorität.

SAVE THE DATE

12. Oktober 2023

Wir bitten Sie schon heute um Ihren „SAVE THE DATE“ Kalendereintrag für den 12. Oktober 2023.

Mit einer ganz besonderen Veranstaltung möchten wir Ihnen, den Mandantinnen und Mandanten der Finanzstrategen, an diesem Tag noch einmal ein ganz großes Danke sagen. Gleichzeitig legen wir den Grundstein für unsere erfolgreiche gemeinsame Zusammenarbeit in der Zukunft.

Für Sie exklusiv laden wir Dr. Daniel Stelter nach München ein.

Dr. Stelter ist Ihnen durch seine Bücher, Essays, Medienauftritte und Gesellschaftsanalysen sicher als Vordenker, der allzu häufig voll ins Schwarze trifft, ein Begriff.

Bitte finden Sie Ihre persönliche Einladung diesem Schreiben beiliegend. Zögern Sie nicht mit Ihrer Anmeldung, denn wie immer sind die Kapazitäten begrenzt.

Ich freue mich auf die Begegnungen und Gespräche mit Ihnen. Der Blick in die Zukunft sollte uns lenken, denn die Vergangenheit war so reich und einmalig wie sie unwiederbringlich ist.

Ihre
Dominique Wagner

STRATEGENGRUPPE

Tölzer Straße 1
82031 Grünwald

Tel.: +49 89 954591830
info@strategengruppe.de

in x o
www.strategengruppe.de





STRATEGENGRUPPE

SAVE THE DATE 12. Oktober 2023

Für Sie exklusiv laden wir Dr. Daniel Stelter nach München ein.

Dr. Daniel Stelter ist Gründer des auf Strategie und Makroökonomie spezialisierten Forums *beyond the obvious*. Er ist Experte für Wirtschafts- und Finanzkrisen und berät internationale Unternehmen und Investoren zu den Herausforderungen der sich stetig wandelnden globalen Märkte.



© Robert Recker/Berlin

Nach seinem Studium der Wirtschaftswissenschaft an der Universität St.Gallen (1984 – 1988), promovierte er bei Fredmund Malik mit seiner Dissertation zum Thema *“Deflationäre Depression: Konsequenzen für das Management”*. Heute zählt ihn die Frankfurter Allgemeine Zeitung in ihrem Ökonomen-Ranking 2020 auf Platz 38 zu den 100 führenden Ökonomen Deutschlands mit dem größten Einfluss auf Medien, Politik und Wirtschaft.

Stelter ist ein in Medien und auf Kongressen gefragter Experte, der mit einem unkonventionellen Meinungsbild gängige Strömungen gegen den Strich bürstet. Mit seiner Expertise setzt er häufig Kontrapunkte in Talkshows wie *hartaberfair*, *Lanz* oder der *phoenix runde*. TV-Sender wie WELT oder SAT.1 nutzen seine Fähigkeit, komplexe Zusammenhänge in aktuellen Nachrichtenformaten auf den Punkt zu bringen. Er publiziert regelmäßig als Gastautor in großen Wirtschaftsmedien wie *manager magazin*, *Cicero*, *FOCUS* und *the Globalist*.

Als unabhängige Stimme in der fortschreitenden Finanz- und Eurokrise hat sich Stelter mit unverstelltem Blick und großer Klarheit auch als Autor mehrerer Sachbücher etabliert. Dabei lässt er sich nicht von politischem Schubladendenken leiten, sondern legt den Fokus auf die drängenden Fragen unserer Zeit. Bei den Antworten in seinen Büchern bleibt kein politisches Spektrum unberührt. (www.think-beyondtheobvious.com)

Von 1990 bis 2013 war er Unternehmensberater bei der internationalen Strategieberatung The Boston Consulting Group (BCG), zuletzt als Senior Partner, Managing Director und Mitglied des BCG Executive Committee. Von 2003 bis 2011 verantwortete Stelter weltweit das Geschäft der BCG-Praxisgruppe Corporate Development (Strategie und Corporate Finance).

Auf www.think-beyondtheobvious.com verkürzen Sie sich die Wartezeit auf Ihren persönlichen Vortragsabend mit Dr. Daniel Stelter ab sofort. Lesen Sie aktuelle Beiträge des Wirtschaftsexperten, lassen Sie sich über einen Podcast von seiner Sichtweise inspirieren oder profitieren Sie von Dr. Stelters Erfahrung und Offenheit in seinen Büchern.



ANMELDUNG

Senden Sie für Ihre Anmeldung bitte eine E-Mail an kontakt@strategengruppe.de und geben Sie im Betreff Ihren Namen und den Code 1210MDS an.

Bitte melden Sie sich rechtzeitig an. Aufgrund der anspruchsvollen Natur der Veranstaltung in einer besonderen Location in München werden die Kapazitäten begrenzt sein. Sie dürfen sich ab 18 Uhr auf einen faszinierenden Abend in der bayerischen Hauptstadt freuen.

Ein persönliches Anschreiben mit allen Details zu Inhalten, Veranstaltungsort und Programm erreicht alle bestätigten Teilnehmer im Laufe des Sommers, so dass ein gelungener Abend in gewählter Runde garantiert ist. Wir freuen uns auf die Begegnungen und Gespräche mit Ihnen.