

Ralf Czerny

WEALTH MANAGEMENT BERATER VP

@ ralf.czerny@example.de | ☎ +49 89 8901 2345 | 🏠 Frankfurt am Main, Deutschland
🌐 | 🌐 linkedin.com/in/ralfczerny | 📧

PROFIL

Wealth Management Berater mit 8 Jahren Erfahrung bei UBS Deutschland und Deutsche Bank Wealth Management in Frankfurt am Main und München. Verantwortlich für 36 Family-Mandate mit 285 Mio. EUR AUM und Discretionary-Portfoliomanagement. CFA Charterholder und EFP European Financial Planner.

BERUFSERFAHRUNG

Wealth Management Berater Vice President 06/2022 - heute
UBS Europe SE (UBS Deutschland) Frankfurt am Main, Deutschland

Betreuung internationaler Familien mit Liquidität ab 10 Mio. EUR

- 36 Family-Mandate mit 285 Mio. EUR AUM, davon 60 % Discretionary Portfolio Management
- Asset-Allocation über 7 Klassen inkl. Hedge Funds und Private Equity (UBS AM Co-Investments)
- Strukturierte Notes und Aktienanleihen, jährliches Platzierungsvolumen 64 Mio. EUR
- Co-Lead in 4 generationsübergreifenden Stiftungsstrukturen mit 38 Mio. EUR Dotation
- Quartalsweise Family-Council-Meetings, NPS 78 in der Mandanten-Kohorte

Wealth Advisor Associate 08/2018 - 05/2022
Deutsche Bank Wealth Management München, Deutschland

Mandate ab 3 Mio. EUR AUM, Schwerpunkt deutscher Mittelstand

- Mandantenbetreuung von 48 Kund:innen mit 120 Mio. EUR AUM
- Co-Manager des Deutsche Bank Multi-Asset-Strategie-Mandats für 22 Kund:innen
- Onboarding-Lead für 6 Neukund:innen pro Quartal inkl. CRS/FATCA-Klassifizierung
- Mitwirkung an 4 internen Investment-Committees pro Quartal

PROJEKTE

ESG-Migration Familienmandat München 01/2025 - heute

Umschichtung von 48 Mio. EUR in Article-8/9-Strategien, durchschnittliche CO2-Intensität um 62 % reduziert

AUSBILDUNG

M.Sc. Banking and Finance 10/2014 - 09/2016
Frankfurt School of Finance & Management Frankfurt am Main, Deutschland
Banking and Finance GPA: 1,3

FÄHIGKEITEN

<u>Wealth Management Strategie</u>	<u>Avaloq Banking Suite</u>	<u>Bloomberg Terminal & Eikon</u>
<u>Strukturierte Produkte / Notes</u>	<u>ESG- & Impact-Investing</u>	<u>FATCA / CRS / GwG</u>
<u>Discretionary Mandates (DPM)</u>	<u>Steuerlich getrennte Mandate (DE/AT/CH)</u>	

ZERTIFIKATE

CFA Charterholder 06/2024

SPRACHEN

Deutsch	Muttersprache
Englisch	C1
Französisch	B1

STÄRKEN

Beratungskompetenz

Entwickle individuelle Investment Policy Statements und führe quartalsweise Strategieboard-Meetings mit Familien

Kundenempathie

Erkenne Werte- und Generationenfragen und biete Stiftungs- und Philanthropie-Konzepte an, wenn relevant

Genauigkeit

Discretionary Mandates 100 % im Mandatsrahmen über 24 Monate, Tracking-Error gegen Benchmark 0,9 %