

🇺🇸 English Version: <https://bernhardhummel.at/agminvitations.pdf>

📌 Beitrag als Video: https://youtu.be/SWlv3_s315l

In der Theorie sollte jeder Aktionär eine Einladung zur Hauptversammlung bekommen, seine Stimmrechte ausüben können und an der Hauptversammlung teilnehmen können. In der Praxis sieht das leider oft anders aus.

Immer wieder werde ich gefragt, wie ich das mache, dass ich zumindest für Deutschland, Österreich und die Schweiz alle Einladungen bekomme, bzw. wie ich das in anderen Staaten löse.



Mehr dazu in diesem Blogbeitrag:

Zuerst muss man einmal wissen, dass es grundsätzlich wichtig ist, in diesem Zusammenhang die Vorgehensweise bei Inhaber- und Namensaktien zu unterscheiden.

SIEMENS AG NA O.N. (SIE)
DE0007236101 | 723610
Aktien

EVN AG (EVN)
AT0000741053 | 878279
Aktien



Bei Inhaberaktien erfolgt die Einladung grundsätzlich über das Depot, bei Namensaktien sollte der Aktionär persönlich im Aktienregister eingetragen sein und somit der jeweiligen Aktiengesellschaft bekannt. Daher wird bei Namensaktien die Einladung direkt vom Unternehmen an seine Aktionäre versandt. Voraussetzung dafür ist aber, dass die Eintragung auf den jeweiligen Aktionär tatsächlich korrekt stattgefunden hat und nicht etwa die depotführende Bank sich selbst mittels "streetname"

Eintragung als Eigentümer eingetragen hat. Ich persönlich finde die "streetname" Eintragung ja als eine Unart, aber mehr dazu in meinem beiden Videos zu Inhaber- und Namensaktien (<https://youtu.be/bqPKk6YBkN0>), sowie zur "Streetname" Eintragung (<https://youtu.be/M7N1lvPn1vQ>).

Mittlerweile ist mir nicht nur wichtig, dass sie eingetragen sind, sondern auch, dass internationale Titel bei einem Broker ausserhalb der EU liegen und die Dividenden in der entsprechenden Währung auf ein Währungskonto eingehen, auf das ich weltweiten Zugang mit der Kreditkarte in der jeweiligen Währung habe. Diversifikation in andere Währungen und

Währung	Kurs
CHF	
EUR	1.0633
USD	0.9767
GBP	1.268
CAD	0.7368
NOK	0.1055
SEK	0.1014
Gesamt CHF	

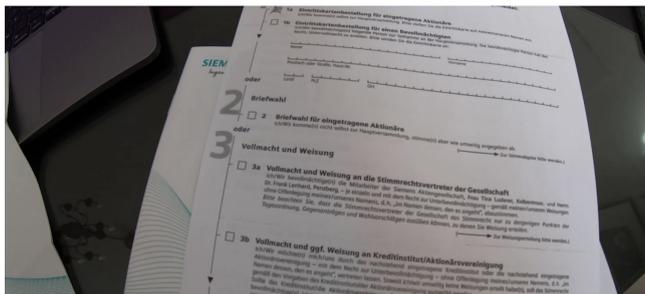
Positionen	Symbol	ISIN	Börse	Name
Trade	ABBN	CH0012221716	SIX Swiss Exchange	ABB LTD N
Trade	ADEN	CH0012138605	SIX Swiss Exchange	ADECCO N
Trade	ALC	CH0432492467	SIX Swiss Exchange	ALCON N
Trade	ALTR	PTALT0AE0002	Euronext Lis	ALTRI SGPS ORD SHS
Trade	T	US00206R1023	NYSE	AT&T ORD

Assetklassen ist meiner Meinung nach ohnedies unumgänglich!

Nun aber zu meiner Lösung:

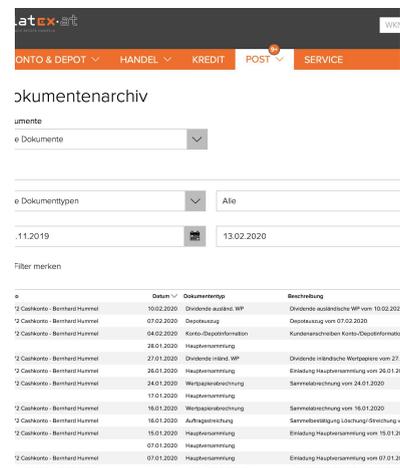
Für Deutsche und Österreichische Titel habe ich bewusst flatex AT gewählt. Diese tragen nämlich auf Grund ihres Unternehmenssitzes in Deutschland alle deutschen Namensaktien ein, stellen aber auch alle Einladungen für die in Österreich üblichen Inhaberaktien im Depot zu! Auch bei den paar deutschen Inhaberaktien ist es kein Problem an der HV teilzunehmen. Außerdem hat flatex AT im Gegensatz zu flatex DE noch keine Depotgebühren. Ein Depot bei flatex At sollte man eigentlich als EU Bürger, egal aus welchem Staat, eröffnen können. Einzig die Steuererklärung muss man, wenn man keinen Österreichischen Steuersitz hat wohl selbst am Ende des Jahres machen, was ab einer gewissen Diversifizierung an Brokern und Assetklassen aber sowieso notwendig sein wird.

Konkret sieht das dann beispielsweise so aus:



Die Siemens AG ist beispielsweise eine deutsche Namensaktie. Man bekommt vom Unternehmen rechtzeitig eine Einladung mit welcher man dann die Zutrittskarten mit einem befreiten Rückkuvert bestellt. Diese werden dann problemlos rechtzeitig zugestellt. Die Bestellung der Zutrittskarten und Teilnahme an der HV ist somit gänzlich kostenlos.

Die EVN AG ist ein Beispiel für eine österreichische Inhaberaktie. Hier erfolgte die Einladung über das Depot. Die Zutrittskarten, bzw. dafür notwendige Depotbestätigung kann dann einfach über das ausgefüllte und unterschriebene Formular per E-mail angefordert werden und kostet im Fall von Flatex 5,90€



Ein wenig anders sieht das dann bei der Teilnahme an Schweizer Generalversammlungen aus, die viele auslassen, weil sie nicht an die Einladungen kommen, was eigentlich sehr schade ist. Gerade diese sind oft sehr interessant und ein besonderes Erlebnis.

Wie ich unter anderen auch schon in meinem Video über mein globales Konten- und Brokersystem (<https://youtu.be/cfx6YvKeC9k>) erwähnt habe, würde ich ohnedies jedenfalls mit einem zweiten Depot- und verschiedenen Währungskonten, am besten außerhalb der EU in der sicheren Schweiz zur Diversifikation arbeiten. Für EU Bürger bietet sich hier der geniale und in meinen Augen im Preis-/Leistungsverhältnis günstige Onlinebroker Swisquote an. In besagtem Video erläutere ich das alles näher und tausche mich über zahlreiche Gründe mit der Community aus. Aber hier soll es jetzt nur um die Einladungen zu GVs gehen, konzentrieren wir uns direkt darauf:

Bei Flatex AT werden deutsche Namensaktien automatisch auf den Aktionär eingetragen, für Staaten wie die Schweiz ist das, wie bei den meisten anderen europäischen Brokern nicht möglich. Dabei wäre es da gerade besonders wichtig, da dort in der Regel wirklich absolut strikt nur eingetragene Aktionäre an der GV teilnehmen dürfen. Bei Swissquote funktioniert genau diese Eintragung als einer der vielen Vorteile kostenlos und mit einem Mausklick.

Man klickt einfach in der Spalte auf die Anzahl der einzutragenden Aktien und diese wird zeitnah vorgenommen. Mit Swissquote bekommt man somit problemlos alle Einladungen und Zutrittskarten für die Schweizer Titel in Depot.

Währung	Anzahl	Eingetr. Aktien
CHF	100	100
CHF	20	20
CHF	8	8
EUR	300	
USD	50	

Wie in Deutschland werden auch in der Schweiz vorrangig Namenaktien gehandelt. Somit bekommt man die meisten Einladungen direkt von der Aktiengesellschaft - in meinem Fall nach Österreich - zugestellt. Hier das Beispiel Novartis. Die Bestellung der Zutrittskarten erfolgt dann wieder mittels ausfüllen und unterschreiben des Formulars und Rücksendung im beigelegten frei gemachten Kuvert. Die Teilnahme ist somit auch hier gänzlich kostenlos und zahlt sich oft wirklich aus. Aber auch das wäre ja wieder ein eigenes Thema.

Name	ISIN	Menge	Eingetragen	Wird bearbeitet	Nicht eingetragen	Aktien eingetrag.
IMPLENA N	CH002368554	35	35	-	0	
NOVARTIS N	CH001200297	40	40	-	0	
BERNARDINI N	CH000691028	20	20	-	0	
SONDOLAN	CH0012548785	10	10	-	0	
SWATCH GROUP N	CH001225144	40	40	-	0	
AGECOON	CH0012138055	20	20	-	0	
ALCOON	CH0042802467	8	8	-	0	
KUEHNE-NAGEL INT N	CH0025238833	10	10	-	0	
LEICHT LANGEN N	LI000047875	60	60	-	0	
LUZERNER KB N	CH0011883000	3	3	-	0	
SKA N	CH0043792822	10	10	-	0	
TET BIN BERG N	CH0014593025	3	3	-	0	
CS GROUP N	CH0012138030	110	110	-	0	
EMRIN N	CH0012823884	2	2	-	0	
KOSBAK N	CH0010221144	5	5	-	0	
SWISS RE N	CH0126881561	12	12	-	0	
EMG-EXEME N	CH001640353	4	4	-	0	
CERBER-MERKEY BANK N	CH0022572187	10	10	-	0	
NESTLE N	CH0008863300	100	100	-	0	
LES GROUP N	CH0034787385	200	200	-	0	
BARRY-CALLEBAUT N	CH000902062	2	2	-	0	
GERBET N	CH0000794665	5	5	-	0	
JULIUS BAER N	CH0010248498	40	40	-	0	
JUNGFRÄUEN HELD N	CH0017932792	11	11	-	0	
MORRAN N	CH0011938272	5	5	-	0	
BB BIOTECH N	CH003383892	40	40	-	0	
FLUGHAFEN ZÜRICH N	CH0018418935	15	15	-	0	
RICHMONT N	CH0010483322	30	30	-	0	
GVAUDANN N	CH0010645922	1	1	-	0	
LAFARGEHOLCIM N	CH0012214859	31	31	-	0	
LAUSIQUE GROUP N	CH0000612028	40	40	-	0	
LOGITECH N	CH0002711220	30	30	-	0	

Auf Grund der Eintragung erhält man zusätzlich regelmäßig Post mit Berichten und jede Menge anderen Goodies seiner Beteiligungen, wie beispielsweise Schokolade, eine jährliche Aktionärsuhr von Swatch oder einen jährlichen Pyjama von Calida. Um nur ein paar Beispiele zu nennen.



Schwieriger wird es nun auch für mich mit meinem System außerhalb der D-A-CH Region. Grundsätzlich kann man sagen, am ehesten werden Aktien eingetragen und Einladungen versandt, wenn man in dem jeweiligen Land der Aktiengesellschaft ein Depot eröffnet, wo diese gehandelt und gelagert werden. Zwei Depots sind meiner Meinung nach aus vielerlei Gründen sinnvoll, aber mehr

wird dann wohl auch irgendwann mühsam... Beispielsweise hatte ich letztens an der SBM GV in Monaco teilgenommen und möchte diese auch dieses Jahr wieder mit einigen Aktionärskollegen besuchen. Mit Swissquote ist es mir zumindest gelungen, wenn auch nach einigen Anstrengungen, die Zutrittskarten zu erhalten, wie ich in diesem Video genauer erläutere: <https://youtu.be/9rBRUkf0Uo>

Das ist meine Lösung, würde mich freuen, wenn es dem einen oder anderen als Lösungsansatz hilft. Wie habt ihr diese gelöst? Habt ihr einfache Lösungen für weitere Staaten. Langfristig möchte ich in ganz Europa und weltweit regelmäßig an Hauptversammlungen teilnehmen. Auch USA wäre doch sehr interessant. Auch dort ist die Teilnahme, abgesehen vom „Orakel in Omaha“, grundsätzlich nur als eingetragener Aktionär möglich. Wäre doch cool, auch die Einladungen aus den USA sowie entsprechende Mitteilungen, Goddies und Co regelmäßig per Post zu bekommen..... ich träume schon wieder.

Termine von den nächsten geplanten HV Besuchen in unserer Community findet ihr auf <http://bernhardhummel.at/termine/>, Berichte zu meinen vergangen HV-Besuchen findet ihr auf <http://bernhardhummel.at/hauptversammlungen/>. Falls jemand einen der genannten Broker registrieren möchte, gerne die Empfehlungslinks verwenden, die uns beiden einen Bonus geben werden. Die Einladungslinks sind auf <http://bernhardhummel.at/investments/> zu finden.

Vielen Dank für das Lesen und Austausch im Voraus!

Ein Daumen hoch und ein Abonnement für meinen YT-Kanal (<http://youtube.com/bernhardhummelinvestmenttalks>) wäre mir eine große Freude, alles Gute und bis bald,

Euer Bernhard