

## Ihr Depot, Ihre Strategie.

### Vermögensaufbau mit aktiver Risikokontrolle

Assets, Portfolio, Diversifikation, Allokation, Risikoaversion – wer sich selbst mit Vermögensanlagen und Investitionsmöglichkeiten beschäftigt, muss genau wissen, was dahinter steckt. Außer einem Faible für Finanzanlagen, Erfahrung und dem richtigen Gespür braucht man aber auch eine Menge Zeit, um erfolgversprechende Anlagestrategien zu entwickeln – kurz:

**Wer keine bösen Überraschungen erleben will, muss ein Profi sein.**

Denn nur ein Experte behält auch den Überblick, wenn es an der Börse Turbulenzen gibt. Harmonisch aufeinander abgestimmte Finanzprodukte spielen in jeder Kapitalmarktlage optimal zusammen. Und mit einer gut durchdachten Anlagestrategie sind Sie auch dann auf der sicheren Seite, wenn die Finanzmärkte mal wieder verrückt spielen.

**Die Lösung: Lassen Sie Ihr Depot professionell verwalten und begrenzen Sie die Risiken, die Sie eingehen möchten, vorab.**

Nach dem Kauf der Anteile werden diese nicht dem freien Spiel der Kapitalmarktkräfte überlassen, sondern aktiv gemanagt. Dabei setzen **Vermögensverwalter und Portfoliomanager ihr Know-how rund um Ihr Depot ein** und geben Ihnen das gute Gefühl, die passende Anlageentscheidung getroffen zu haben.



## Zwei Strategien, ein Ziel: Die optimale Balance zwischen Risiko und Ertrag erreichen

### Strategiedepot basisinvest (Risikoklasse 3)

Bei der Strategie basisinvest ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nimmt der Anleger geringe Verlustrisiken in Kauf. Sie zielt auf konservativ ausgerichtete Anleger ab, die einen durchschnittlich stetigen Vermögenszuwachs über dem Inflationsniveau (Kapitalerhalt) anstreben. Der Anleger ist bereit temporäre Wertschwankungen sowie in extremen Marktphasen zwischenzeitliche Verluste in Kauf zu nehmen. Der Anlagehorizont sollte mindestens 5 Jahre betragen.

Bei dieser Anlagestrategie investiert das Management in offene Investmentfonds unter Berücksichtigung eines ausgewogenen Chance/Risiko-Profiles. Es kommen u.a. vermögensverwaltende Misch-, Multi-Asset-, Wertsicherungs- und Absolute Return-Fonds zum Einsatz. Darüber hinaus darf zur Risiko- und Ertragssteuerung in Geldmarkt-, Renten-, Aktien-, Rohstoff-, Edelmetall-, offene Immobilien- und alternative Investmentfonds investiert werden, wenn diese in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Es wird überwiegend in Zielfonds mit Hauptanlagewährung EUR investiert, wobei Veranlagungen der Zielfonds in Fremdwährungen nicht zwingend gegen EUR abgesichert werden müssen.

Für das Gesamtd Depot ist situationsabhängig eine Aktienquote zwischen 0 und 60 % zulässig.

### Strategiedepot uninvest (Risikoklasse 4)

Die Strategie richtet sich vorrangig an risikoorientierte Anleger, die unter Inkaufnahme höherer Kursschwankungen einen überdurchschnittlichen Ertrag aus Aktienanlagen (bzw. aktienähnlichen Anlagen), Dividenden und Kursgewinnen anstreben.

Die Anlagedauer beträgt mindestens 5 Jahre und der Anleger sollte bereit sein, höhere Risiken aus Kursschwankungen sowie temporäre Verluste zu tragen. Investitionsinstrumente sind ausschließlich Investmentfonds, die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind. Der Asset-Manager berät oder initiiert selbst keine einzelnen Investitionsgegenstände. Im Rahmen dieses Mandates beschränkt sich seine Aktivität ausschließlich auf die Analyse, Auswahl und Kombination externer Managerleistungen.

Die Aktienquote kann je nach Marktlage zwischen 0 bis 100 % betragen. Darüber hinaus kann die Strategie in alle weiteren Anlageklassen investieren. (wie z.B. Anleihen, Edelmetalle, Rohstoffe, Immobilien, Geldmarkt etc.)

Die zum Einsatz kommenden Zielfonds müssen nicht zwingend in Euro nominiert sein, wengleich das Depot in der Währung Euro geführt wird. Eine entsprechende Umrechnung erfolgt täglich. Die in der Allokation berücksichtigten Fonds in Fremdwährungen können, aber müssen nicht gegen den Euro abgesichert sein.

#### Strategie basisinvest



bis zu 60 % Aktienquote  
Verlustschwelle: 10 %

Die Gewichtung dieser Anlageklassen untereinander und die Auswahl der Vermögenswerte innerhalb dieser Anlageklassen erfolgt nach Maßgabe der Anlageentscheidungen des Managements. Zur Begrenzung der Anlagerisiken und Nutzung von Marktchancen erfolgt eine regelmäßige Überprüfung und ggf. Anpassung der Gewichtung der Vermögenswerte innerhalb der Anlageklassen.

In ungünstigen Marktphasen können sich Verluste bei einzelnen Positionen auch so auf das gesamte vom Kunden eingesetzte Kapital auswirken, dass sie zu Verlusten von mehr als 10 % bei der Strategie basisinvest und mehr als 15 % bei der Strategie uninvest im Laufe eines Berichtszeitraums (in der Regel 6 Monate) führen. Wird diese Schwelle überschritten, erhält der Kunde eine entsprechende Mitteilung.

\* Euribor = European Interbank Offered Rate (beim Euribor handelt es sich um den Zinssatz, den europäische Banken beim Handel von Einlagen mit einer festgelegten Laufzeit untereinander verlangen.)

#### Strategie uninvest



bis zu 100 % Aktienquote  
Verlustschwelle: 15 %

## Nutzen Sie die Vorteile der Strategiedepots

### ✓ Professionelle Risikosteuerung durch Verlustschwellen

Auf Basis eines Vermögensverwaltungsvertrags profitieren Sie von einer professionellen Steuerung Ihres Vermögens. Jede Anlageentscheidung lässt sich damit unmittelbar umsetzen. Ihr Vermögen wird nach festgelegten Vorgaben überwacht und je nach Anlagestrategie wird eine bestimmte Verlustschwelle vereinbart. Alle Strategiedepots werden somit aktiv risikokontrolliert: Sobald die vereinbarte Verlustschwelle erreicht ist, werden Sie informiert – das bietet Ihnen ein zusätzliches Sicherheitsnetz.

### ✓ Persönliche Beratung und Betreuung

Ihr vermittelnder, unabhängiger Vertriebspartner bietet Ihnen den Zugang zu den Anlagestrategien, steht Ihnen für Fragen rund um die Funktionsweise der Strategiedepots zur Verfügung und klärt Sie über die damit verbundenen Chancen und Risiken auf. Des Weiteren bereitet er mit Ihnen die Vertragsunterlagen und die Depotöffnungsformulare vor.

### ✓ Vergütung der Bestandsfolgeprovisionen

Rückwirkend erhalten Sie einmal pro Jahr die angefallenen Bestandsfolgeprovisionen vergütet. Die Höhe der Rückvergütung beträgt 100 % - fairer geht es nicht!

### ✓ Transparente und faire Kostenstruktur

Fairness ist das oberste Gebot – es fallen im Rahmen der Strategiedepots ausschließlich die mit Ihnen vereinbarten Kosten für die Vermittlung und Verwaltung des Depots an. Alle Kosten und Provisionen sind für Sie absolut transparent und nachvollziehbar. Die niedrige Strategiedepotgebühr sorgt für geringe Kosten in Ihrem Depot.

### ✓ Unabhängige Fondsauswahl

Die Möglichkeit zur unabhängigen Fondsauswahl ermöglicht es Vermögensverwalter und Portfoliomanager, die unterschiedlichen Strategiedepots unter Risiko-Rendite-Gesichtspunkten optimal auszubalancieren.

### ✓ Immer bestens informiert

Ein Online-Einblick auf Ihr Strategiedepot, regelmäßige Berichterstattungen und Kommentare zu den Anlageentscheidungen sowie detaillierte Depotberichte bieten Ihnen einen umfassenden Einblick in Ihr Depot. So sind Sie immer up to date und behalten den Überblick über Ihre Anlagen.

## Daten im Überblick

Anlagestrategie	Vermögensverwaltend
Vermögensverwalter	DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH
Depotführende Stelle	B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA
Asset-Manager	DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH
Referenzwährung	Euro
Start	01.01.2013
Verfügbarkeit	Grundsätzlich börsentäglich
Mindestanlage	25.000 Euro
Sparplan	ab 100,00 € je Ausführung, wenn Einmalanlage erfolgt ist (Turnus mtl./viertelj./halbj./jährlich)
Detailliertes Kundenreporting	halbjährlich per 30.06. und 30.12.
Strategiedepotvergütung	1,606 % p.a. einschließlich Umsatzsteuer *
Abrechnungszeitraum	quartalsweise per 31.03./30.06./30.09. und 31.12.
Depotführungsentgelt	Erstdepot 3,50 EUR pro Monat, jedes weitere Depot 1,25 EUR pro Monat
Bestandsfolgeprovisionen	der entsprechenden Zielfonds ** Vollständige Gutschrift auf den Kundendepots ***

\* All-in-Fee \*\* der entsprechenden Zielfonds \*\*\* Vollständige Gutschrift auf den Kundendepots

**Rechtliche Hinweise:** Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetselten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen / Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt „Strategiedepot Basisinvest und univest“ informieren und können die anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der aktuelle Halbjahresbericht) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds.

## Chancen

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kurssteigerungen führen
- Rentenfonds: Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und/oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Schwankungen des Anteilpreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage über den Anschaffungswert steigt

## Risiken

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kursrückgängen führen
- Rentenfonds: Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und/oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Papieren
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- Ggfs. Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage unter den Anschaffungswert fällt

### DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

Pilotystraße 3 | 90408 Nürnberg

Tel.: +49 911 378 200 70 | Fax: +49 911 378 200 79

E-Mail: [info@dfp-finanz.de](mailto:info@dfp-finanz.de) | Internet: [www.dfp-finanz.de](http://www.dfp-finanz.de)

## Gronau & Missale Versicherungsmakler GmbH

Schkeuditzer Straße 80

04509 Delitzsch

Telefon 034202 34800

E-Mail [d.stichel@gum-delitzsch.de](mailto:d.stichel@gum-delitzsch.de)

[www.versicherungsmakler-leipzig-delitzsch.de](http://www.versicherungsmakler-leipzig-delitzsch.de)