Investment-Selektion

bAV-Depots

Werbemitteilung

Produktinformationen für Anleger

Zwei Strategien im Überblick

Anlagestrategie	Anlagerichtlinien	Zielrendite/Risiko	Verlustschwelle*	Gewinnschwelle nach Kosten**
Offensiv++	50 - 150% Anteil Renditepool	Geldmarkt + 6,0% Max. Drawdown 70%	10%	6,5%
Ausgewogen	25 - 75% Anteil Renditepool	Geldmarkt + 3,0% Max. Drawdown 25%	10%	4,5%

* Bei Unterschreiten der Verlustschwelle erhält der Investor automatisch Nachricht zu weiterer Weisung.
**Bei Überschreiten der Gewinnschwelle erhält der Advisor eine Erfolgsprämie.

Professionelle Vermögensverwaltung – wer wünscht sich die nicht?

Investment-Selektion bAV-Depots sind genau das: Anlage in Investmentfonds abgestimmt auf Ihre Bedürfnisse, auf der Basis eines ausgeklügelten Investmentprozesses, betreut von einem kompetenten Investmentteam.

Zwei verschiedene Strategien mit unterschiedlichem Rendite- / Risikoniveau stehen für eine kundengerechte Allokation zur Verfügung. Die Anpassung an unterschiedliche Marktphasen wird vom Investmentteam automatisch umgesetzt. Dieses Team verfügt über langjährige Investmenterfahrung, die sich in verschiedenen erfolgreichen Produkten niedergeschlagen hat.

Spezialisten decken unterschiedliche relevante Investmentthemen ab. Akribisch werden potentielle Investments und die Marktlage analysiert, die optimale Depotzusammensetzung der einzelnen Strategien bestimmt und sorgfältig die Umsetzung im

Ihre Bedürfnisse stehen im Vordergrund.

Sie wählen – gemeinsam mit Ihrem Berater – welche Strategie für Ihre Situation die richtige ist. Ob Ihr Investmenthorizont langfristig ausgerichtet ist, Sie eine hohe Rendite erwarten und bereit sind ein höheres Risiko einzugehen, oder ob Sie eher defensiv investieren wollen oder nur geringe Schwankungen akzeptieren können, weil das angelegte Kapital für einen bestimmten Zweck mittelfristig zur Verfügung stehen soll, Sie wählen unter beiden Strategien die für Sie passende.

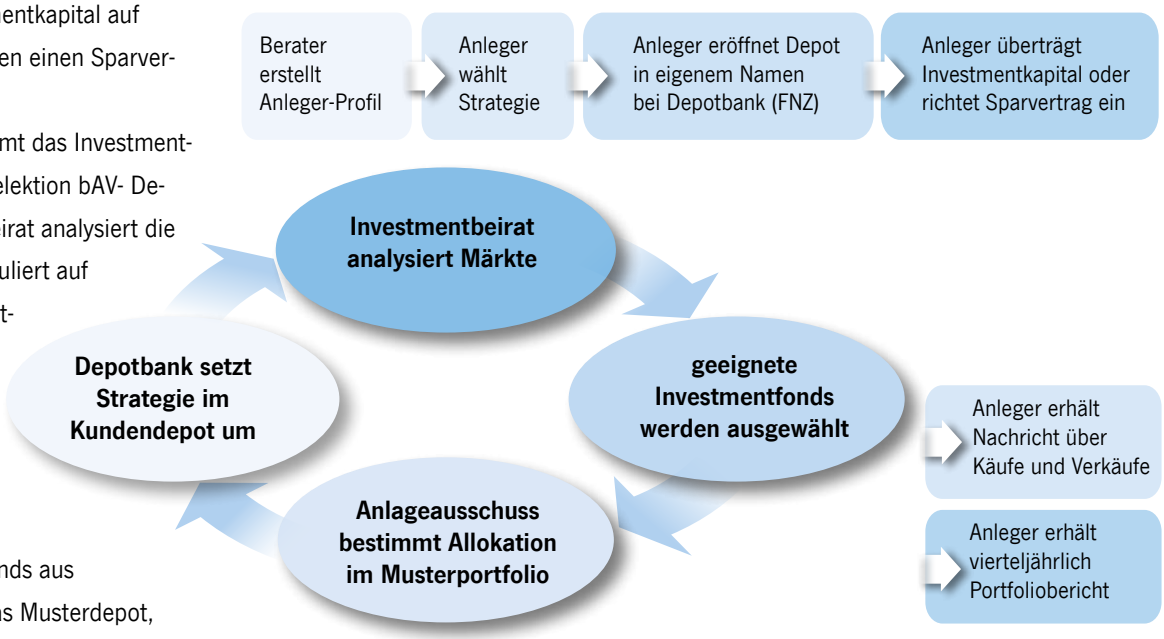
Nur für Mittel, die kurzfristig zur Verfügung stehen sollen oder bei denen auch geringe Wertschwankungen nicht akzeptabel sind, ist keine der Strategien geeignet.

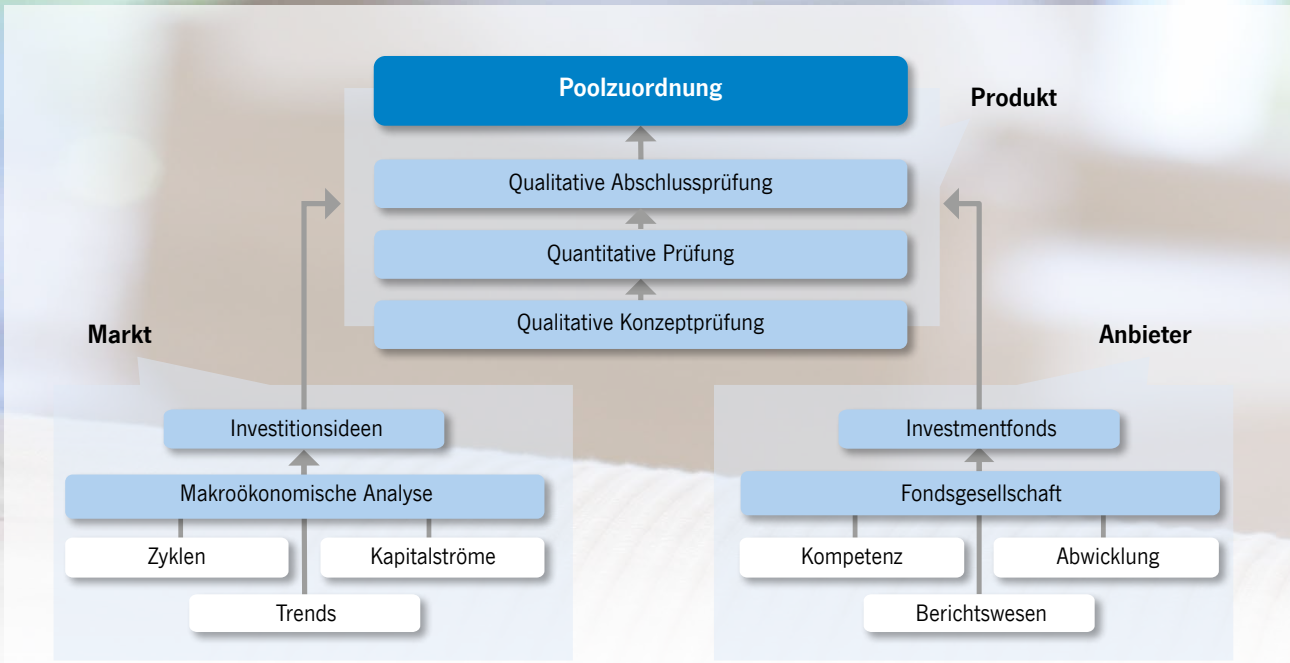
Wie funktioniert ein Investment-Selektion bAV-Depot?

Zunächst erstellen Sie und Ihr Berater gemeinsam Ihr Risikoprofil, Sie bestimmen Ihre Ziele, Ihre Renditeerwartung und Ihre Risikotoleranz. Auf dieser Basis wählen Sie die für Ihr Vermögen passende Strategie.

Sie eröffnen in Ihrem Namen ein Depot bei der Depotbank (FNZ Bank SE) und übertragen das Investmentkapital auf dieses Depot oder richten einen Sparvertrag ein.

Von hier an übernimmt das Investmentteam der Investment-Selektion bAV- Depots. Der Investitionsbeirat analysiert die Finanzmärkte und formuliert auf dieser Basis seine Marktmeinung. Spezialisten wählen Fonds für Rendite- und Absicherungspool aus. Der Anlageausschuss wählt schließlich die Fonds aus den beiden Pools für das Musterdepot, die dieser Markteinschätzung und der jeweiligen Strategie am besten gerecht werden. Die Depotbank setzt die gleiche Strategie automatisch in Ihrem Depot um. Sie als Investor erhalten von der Depotbank Nachricht über jede Anpassung in Ihrem Portfolio. Sie haben jederzeit die Möglichkeit Ihre Anlage online zu verfolgen. Vierteljährlich erhalten Sie einen ausführlichen Bericht über den Stand und die Entwicklung Ihres Depots.





Akribische Analyse – aufwändiger Selektionsprozess

Über 7600 Fonds mit unterschiedlichen Anlagestrategien stehen für die Vermögensverwaltung zur Verfügung, nur die der besten Fondsgesellschaften mit den erfahrensten Managern werden in den Strategiedepots eingesetzt.

Durch die Anlage in solche Sondervermögen ist ihr Vermögen vor fremdem Zugriff geschützt, gleichzeitig wird so eine breite Streuung über verschiedenste Einzeltitel mit der damit verbundenen Risikoreduzierung gewährleistet. Laufend ändern sich die Marktbedingungen, Trends entstehen, Konjunkturzyklen entwickeln sich, Kapitalströme ändern ihre Richtung. Entsprechend ändert sich die Struktur eines optimalen Portfolios.

Ein regelbasierter neunstufiger Analyse- und Selektionsprozess, seit 1997 entwickelt zu jetziger Reife, bildet das Gerüst für die Identifizierung geeigneter Fonds. Befragung von Fondsmanagern und Überprüfung von Investmentprozessen gehören genauso dazu wie Analyse von Kennzahlen und aktueller Allokation. Nur Fonds, die alle Prüfungsschritte einwandfrei bestanden haben, kommen für unsere Investment-Selektion bAV-Depots in die engere Wahl, in Rendite- oder Absicherungspool, aus denen sich die Strategien speisen.

Im Pool für Renditebeiträge finden sich typisch Aktienfonds oder Rohstofffonds, im Pool für Absicherung finden sich vor allem Rentenfonds, sowohl von Unternehmen als auch Staaten, sowie marktneutrale Strategien.

Anlageausschuss – Verantwortung für Ihre Strategie

Markus Sievers
Geschäftsführer der Wachstum und Value Finanzportfolio-verwaltung GmbH

Stefan Schrader
Geschäftsführer der titus Gesellschaft für Finanzdienstleistungen GmbH – Initiatorin der Strategie-Depots, Leiter Investment Selektion

Der Anlageausschuss verantwortet die Allokation der Fonds für die zwei Strategie-Depots. Die Mitglieder bringen ihre langjährigen Erfahrungen und erfolgreichen Anlagestrategien als Fondsmanager, Vermögensverwalter und Portfolioverantwortliche in das Management der Investment-Selektion Strategie-Depots ein.

Beratend unterstützt wird der Anlageausschuss in seinen Entscheidungen durch den Investitionsbeirat. Dieser entwickelt die strategische Markteinschätzung, auf deren Basis er besondere Chancen im jeweiligen Marktumfeld identifiziert. Ihr Berater ist Teil des exklusiven Beraterkreises der Investment-Selektion. Wir alle teilen unsere hohen Ansprüche an Anlegerschutz und Qualitätssicherung.

Gemeinsam stellen wir sicher, dass Sie fundiert über Ihre Anlage informiert sind. In enger Kooperation sind wir bedacht, Ihnen beste Qualität und höchste Transparenz zu bieten.

Investment-Selektion bAV-Depots
• zwei bAV-Depots mit unterschiedlichem Rendite- / Risikoprofil
• Strategie-Depot offensiv ++ mit Fokus auf unternehmerische Beteiligung mit Aktienfonds
• Strategie-Depot ausgewogen als Multi-Asset Portfolio mit 3 - 8 Anlageklassen
• regelmäßige, Transparenz gebende Webinare zur Kapitalmarktsituation und den Portfolios
• tagesaktuelle Vermögensübersicht (online)
• vierteljährlicher ausführlicher Bericht
• volumensabhängige Vergütung plus Performancegebühr bei Überschreiten von Gewinnschwelle

Fakten und Preise der Investment-Selektion bAV-Depots auf einen Blick

Die Vergütung gliedert sich in mehrere Bestandteile. Die Höhe der volumensabhängigen Vergütung ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie.*
Die Höhe des erfolgsabhängigen Bestandteils beträgt 11,9% inkl. MwSt. des tatsächlich erwirtschafteten Gewinns nach Kosten vor Steuer, wenn die jeweilige Gewinnschwelle erreicht wird.**
Die erfolgsabhängige Vergütung entfällt nach einem Verlust so lange, bis dieser Verlust ausgeglichen ist. Darüber hinaus fällt ein Depotführungsentgelt von € 60 jährlich und eine einmalige Einrichtungsgebühr von 3,57% inkl. MwSt. der Anlagesumme an. Umschichtungen im Depot sind kostenfrei.

Anlage-strategie	Volumen-abhängige Vergütung inkl. MwSt.*	Gewinn-schwelle nach Kosten**
Offensiv++	2,14%	6,5%
Ausgewogen	1,90%	4,5%

Beträge enthalten die aktuell gültige MwSt. von 19%

* Berechnungsgrundlage ist das im jeweiligen Quartal durchschnittlich verwaltete Vermögen auf Basis der Monatsendstände. Die feste Verwaltungsgebühr wird zum Ende eines Quartals anteilig berechnet und bis zum 10. des folgenden Monats dem Kundendepot durch den Verkauf von Fondsanteilen belastet.

** Die Erfolgsprämie wird zum Halbjahr und Jahresende berechnet und bis zum 15. August/Februar vom Verrechnungskonto des Mandanten per Sepa-Lastschrift eingezogen. Der Vermögensverwalter wird die Berechnungsgrundlage im Rahmen des regelmäßigen Reportings ausweisen.

Chancen und Risiken

Ziel aller Wertpapieranlagen ist es Erträge oder Kurssteigerungen zu erzielen. Investment-Selektion bAV-Depots versuchen Risiken durch Einsatz verschiedener Fonds und damit einer Vielzahl von Einzeltiteln zu streuen und durch Absicherungstechniken zu reduzieren.

In der Regel steigen Chancen und Risiken mit steigendem Anteil am Renditepool. Aber selbst bei einer defensiven Strategie besteht die Möglichkeit, dass das investierte Kapital nicht in voller Höhe erhalten bleibt. Chancen und Risiken sind dabei meist zwei Seiten derselben Medaille.

Kursrisiko

Verbesserte oder verschlechterte Unternehmensergebnisse, Konjunkturerwartungen und damit steigende oder fallende Nachfrage bestimmen die Kurse von Aktien und Fonds, die in diese Werte investieren. Kursverluste können hier erheblich sein.

Zinsänderungsrisiko

Steigende Zinsen verursachen höhere Kosten für Unternehmen und eine geringere Attraktivität bereits begebener Anleihen. Zinsänderungen können sich so auf den Wert von Investmentfonds auswirken.

Wechselkursrisiko

Wenn Vermögenswerte eines Fonds nicht in Euro angelegt sind, können Kursschwankungen der jeweiligen Währung zu Schwankungen des Wertes des betroffenen Fonds führen.

Bonitätsrisiko

Die Fähigkeit eines Schuldners eine Anleihe zurückzuzahlen, kann sich verbessern oder verschlechtern, so weit, dass er zahlungsunfähig wird. Der Wert von Fonds, die in solche Anleihen investiert sind, sinkt entsprechend.

Entscheidungsrisiko

In den Investment-Selektion bAV-Depots ist die Vermögensverwalterin berechtigt im Rahmen der vom Anleger ausgewählten Anlagestrategie nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen zu treffen. In ihrer Kompetenz und der ihres Teams liegt eine Chance, aber auch sie kann irren.

Eine ausführliche Erläuterung aller Chancen und Risiken bei der Anlage in Investmentfonds finden Sie in der gleichnamigen Broschüre, die Ihnen ihr Berater oder die Depotbank gerne zur Verfügung stellt.

Rechtliche Informationen

Erlaubnis und Geschäftstätigkeit

Die Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH verfügt seit 2006 bzw. 2007 über die Erlaubnis zur Erbringung der folgenden erlaubnisrelevanten Wertpapierdienstleistungen:

- die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten (Anlagevermittlung)
- die Abgabe von persönlichen Empfehlungen an Kunden oder deren Vertreter, die sich auf Geschäfte mit bestimmten Finanzinstrumenten beziehen, sofern die Empfehlung auf eine Prüfung der persönlichen Umstände des Anlegers gestützt oder als für ihn geeignet dargestellt wird und nicht ausschließlich über Informationsverbreitungskanäle oder für die Öffentlichkeit bekannt gegeben wird (Anlageberatung)
- die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im fremden Namen für fremde Rechnung (Abschlussvermittlung)
- die Verwaltung einzelner in Finanzinstrumenten angelegter Vermögen für andere mit Entscheidungsspielraum (Finanzportfolioverwaltung),

Die Erlaubnis schließt das Recht aus, dass das Institut sich bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden verschafft sowie auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handelt.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Bereich Wertpapieraufsicht
Marie-Curie-Straße 24 - 28, 60439 Frankfurt/Main
im Internet unter: http://www.bafin.de

Maßnahmen zum Schutz der verwahrten Finanzinstrumente oder Kundengelder

Keine Entgegennahme von Kundengeldern

Der Kunde richtet ein Konto und Depot bei einer Bank ein, die über die Erlaubnis zu diesen Dienstleistungen verfügt. Die Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH betreut das Vermögen des Kunden auf dessen Konten und Depots. Die Vollmacht erstreckt sich ausschließlich auf die Disposition von Wertpapieren, Eigentum an Kundengeldern kann und soll die Finanzportfoliovewaltung nicht erlangen, Überweisungen kann sie nicht tätigen.

Entschädigungseinrichtung

Die WuV gehört der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) an,
10865 Berlin.

Grundsätze

Die Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH hat Grundsätze und Richtlinien formuliert die dem Kunden auf Wunsch als Anlage zu dieser Broschüre überlassenen werden könnten.
Standardmäßig sind diese auf der Website des Vermögensverwalters, www.wuv-investment.de, hinterlegt.
Es handelt sich hierbei um u.a.

1. Grundsätze der Identifizierung und Vermeidung von Interessenkonflikten
2. Grundsätze des Beschwerdemanagements
3. Grundsätze zur Auskehrung von Drittzuwendungen
4. Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung
5. Grundsätze zur Verwendung von Finanzanalysen
6. Grundsätze über die Aufzeichnung audiovisueller Gespräche
7. Grundsätze der Mitwirkungspolitik nach § 134b AktG

Disclaimer

Gewinne, die bei der Anlage in Investment-Selektion Strategie-Depots erwirtschaftet werden, unterliegen der Steuerplicht (Kapitalerträge). Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Da die Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH die Vermögenssituation des Lesers nicht kennt, kann es auch keine Empfehlung zum Kauf einer Strategie geben. Die hier veröffentlichten Informationen stellen also in keinem Fall eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder Rechten dar. Bitte sprechen Sie mit Ihrem Berater. Anlagen in Wertpapiere sind immer mit Risiken behaftet, die im schlimmsten Fall bis zum Totalverlust führen können.
Empfehlung zur Anlage in einem Investment-Selektion Strategie-Depot und die Prüfung der Geeignetheit für den Kunden erfolgen nicht im Auftrag oder Namen der FNZ Bank SE.

Kontakt

Wachstum und Value
Finanzportfolioverwaltung GmbH
Heiliger Weg 8 – 10, 44135 Dortmund
kontakt@WuV-Investment.de
www.WuV-Investment.de