



Strategieportfolios

„modern – effizient – ertragreich“

Das Vermögensverwaltungsprodukt
der Zukunft!



Klassisches Verhaltensmuster von Anlegern

Angst vor Verlusten
oder
Gier etwas zu verpassen

wie die nachstehende Grafik zeigt



Psychogramm eines Anlegers



nichtsnutzia.com, Geheimitipp meines Bankberaters
KAUFEN !

Bei der nächsten Aufwärts-
bewegung steige ich aus!

Nein, ich will ohne Verlust aussteigen.

Noch tiefer kann sie
nicht mehr fallen?!

Anruf bei der Bank:
ICH HABE DIE NASE VOLL !!!
ALLES VERKAUFEN !!!

Hätte ich doch
bloß nicht gleich
alles verkauft!

In der Presse werden gute
Unternehmenszahlen
veröffentlicht.

Viel mehr kann sie
jetzt nicht mehr steigen!!

Gott sei Dank, ich
bin draußen!

Anruf bei der Bank:
Ich muss wieder
einsteigen
SOFORT KAUFEN!!

Fazit: Wie gewonnen – so zerronnen!



Ursachen sind:

- Kunde fühlt sich als Fachmann
- Medien / Presse
- Bauchentscheidungen
- Rudelverhalten

und daraus folgt dann: **Zyklisches Handeln**



**Wir bieten Ihnen
eine bewährte Lösung seit Jahren**

Konzept vor Produkt

- Mit dem bewährten „3-Märkte-Prinzip“
- Aufteilung in mind. 3 Bereiche
- Gewichtung der Bereiche je nach Anforderung
- Mehrertrag durch regelmäßiges Rebalancing



Zusammenfassung unserer Strategieportfolios:

Eigenschaften	ProFi 30	Balanced Active	ProFi 80	Substanz
Risikoklasse	konservativ	ausgewogen	offensiv	offensiv
Aktien	30%	40%	80%	80%
Rohstoffe	-	-	-	15%
Rentenähnlich *	50%	40%	10%	-
Geldmarktnah	20%	20%	10%	5%
Reballancing	vierteljährlich	vierteljährlich	vierteljährlich	vierteljährlich
Rendite Ziel p.a.	2-4%	4-6%	5-8%	5-8%
Risikoprofil **	4-8%	8-12%	15-25%	15-25%
Verwaltungsgebühr	1,00%	1,25%	1,25%	1,25%
Anlagehorizont	> 3 Jahre	> 4 Jahre	> 6 Jahre	> 6 Jahre

Risikohinweis: Die aufgeführten Rendite- und Risikokennzahlen basieren auf Erfahrungswerte. Die künftigen Wertentwicklungen der dargestellten Portfolios, kann je nach Marktentwicklung, positiv oder negativ von den Abgaben abweichen

* Fondsanlagen in Renten oder mit Schwankungsbreite nahe dem Rentenniveau ** gemessen in Volatilität



Rebalancing nach dem 3-Märkte-Prinzip

Beispiel: 100.000 € Anlage vom 1.1.2009 – 31.12.2009

Quelle FVBS
Gesamtertrag
20.466 € / + 20,47 %



+ 3,09 % / 618 €

Monega Short-Track
Liquidität halten
24.093,20 €

+ 7,04 % / 2.816 €

Tiberius EuroBond
Wachstum realisieren
40.000 €
48.186,40 €

+ 42,58 % / 17.032 €

Carmignac Investissement
Chancen nutzen
40.000 €
48.186,40 €

Regelmäßige Anpassung der festgelegten Investitionsquoten ohne Transaktionskosten



Die Lösung:

Effizienter und Ertragreicher mit

Strategieportfolios

- Eine qualitäts- und risikokontrollierte Vermögensverwaltung mit dem bewährten „3-Märkte-Prinzip“
- Mehrertrag durch regelmäßiges Rebalancing
- Optimierung der strukturierten Fondsauswahl



Oder haben Sie die **Erfahrung**

- Für eine qualitäts- und risikokontrollierte Auswahl der Fonds

die **Zeit**

- Für das regelmäßiges Rebalancing

Immer die **Schnelligkeit**

- Um bei allen Depots kurzfristig die richtigen Entscheidungen umzusetzen

Wann lassen Sie Ihr Vermögen aktiv und kostengünstig
verwalten? Spechen Sie uns an!