

PLAN

F



STRATEGIE-PORTFOLIO NACH DEM BEWÄHRTEN 3-MÄRKTE-PRINZIP

DAS VERMÖGENS-VERWALTUNGS-KONZEPT
FÜR PRIVATE UND INSTITUTIONELLE ANLEGER

Informationsbroschüre für den professionellen Anlageberater

1. FINANZIELLE SICHERHEIT UND UNABHÄNGIGKEIT IM FOKUS

Finanzielle Sicherheit und Unabhängigkeit – hat nach Gesundheit und Vitalität – den zweitwichtigsten Stellenwert in der heutigen Gesellschaft eingenommen. Das ist auch nicht verwunderlich, denn alles was wir für ein angenehmes und zufriedenes Leben benötigen sind Geld, Sachwerte sowie Bonität und Liquidität. Dennoch werden in der Geld- und Kapitalanlage die meisten Fehler gemacht. Dies soll in dieser Broschüre nicht begründet werden. Vielmehr möchten wir Antworten darauf geben, wie man die häufigsten Fehler vermeiden kann und im Gegenzug einen soliden Vermögensaufbau durchführt.

2. ATTRAKTIVE ANLAGE-MÖGLICHKEITEN

Dem Anleger von heute stehen über 10.000, in Deutschland zugelassene, Fonds für eine gut diversifizierte Anlagestrategie zur Verfügung. Über Investmentfonds kann in eine Vielzahl unterschiedlicher Anlageklassen – weltweit – investiert werden.

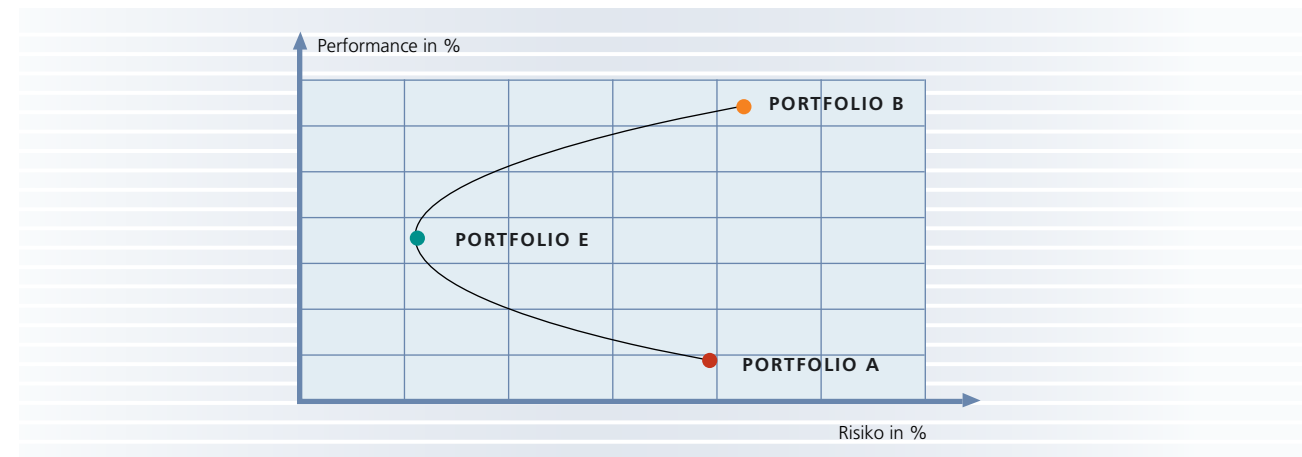


So kann der Anleger an verschiedenen Ertragskomponenten wie z. B. Zinsen, Mieten, Dividenden und Wertsteigerungen partizipieren. Da niemand die Zukunft kennt und Prognosen selten eintreten, sollten zur Risikoreduktion und Ertragsoptimierung die zur Verfügung stehenden Gelder auf unterschiedliche Anlageklassen verteilt (Diversifikation) werden.

– Wer streut, rutscht nicht aus –

3. DER WEG ZUM EFFIZIENTEN PORTFOLIO

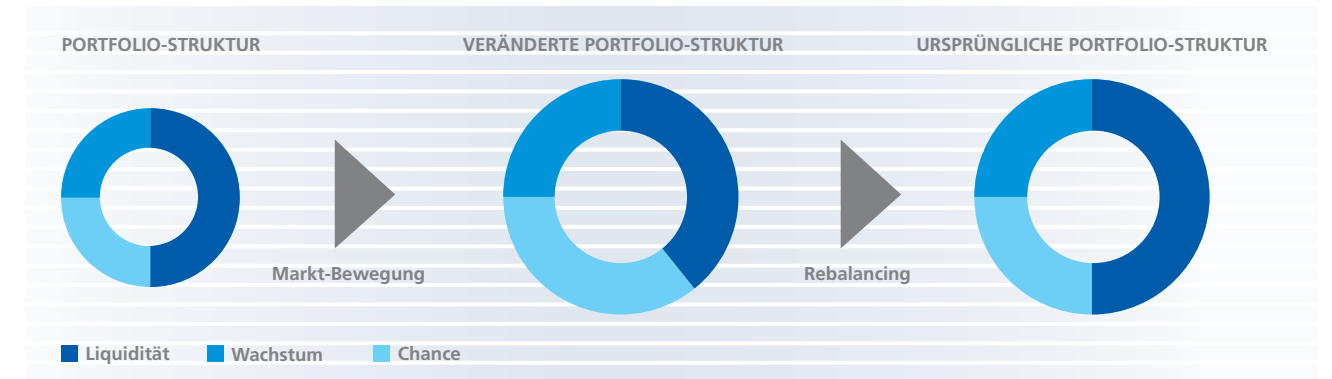
Hinter jeder Anlage verbirgt sich ein Risiko. Das gilt für sämtliche Kapitalmärkte und Wertpapiere, aber auch für Sparbuch, Immobilien und Festgeldanlagen. Auf die Risiken verschiedener Anlageklassen hat der private Anleger keinen Einfluss. So bleibt nur der Weg, das Gesamt-Risiko durch Kombination mehrerer Anlagen zu verringern. Dazu sollten die einzelnen Anlagen möglichst verschieden sein und eine niedrige Korrelation aufweisen.



Das Ziel von jedem Investor muss sein, ein effizientes Portfolio E zu finden. Von einem effizienten Portfolio spricht man, wenn sich kein anderes Portfolio finden lässt, das bei gleichem Ertrag ein geringeres Risiko aufweist.

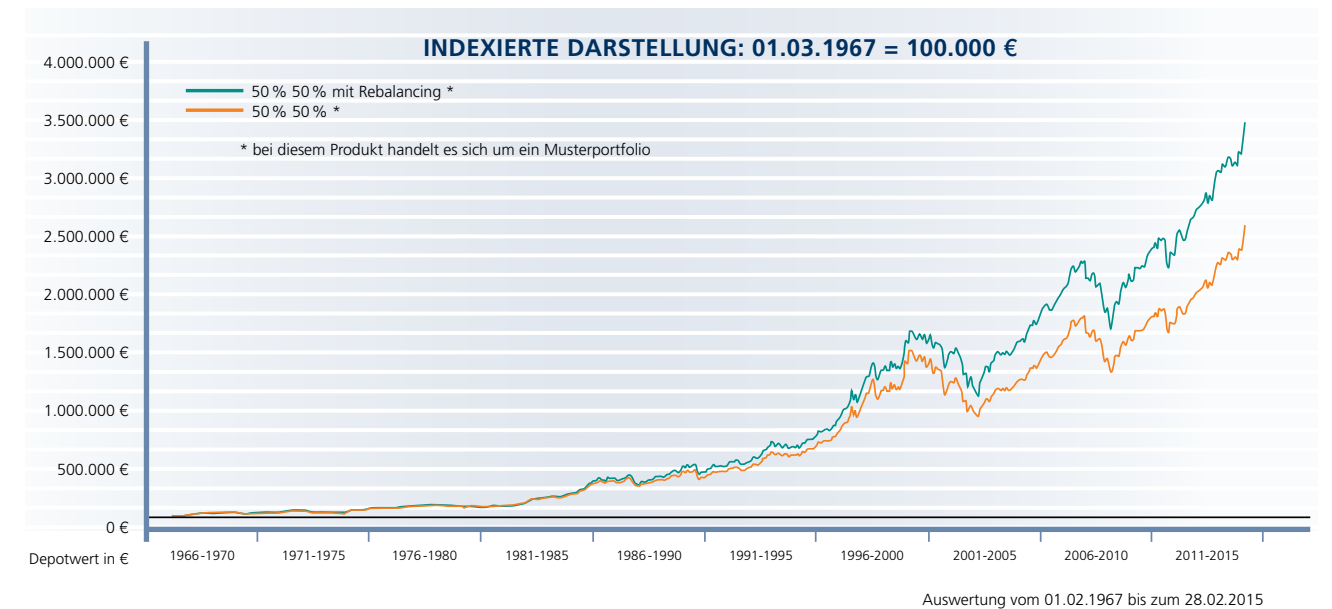
4. REBALANCING – DAS BEWÄHRTE 3-MÄRKTE-PRINZIP

Die prozentuale Gewichtung von Liquidität, Wachstum und Chance (strategischer Anlage-Mix) ist die wichtigste Voraussetzung für eine erfolgreiche Kapitalanlage. Mindestens ¼-jährlich sollten die Investitionsquoten wieder ins Gleichgewicht gebracht werden. Diese Maßnahme – auch Rebalancing genannt – reduziert Portfolio-Risiken und steigert das Ertragspotential.



5. REBALANCING MIT DEUTLICHEN RENDITE-VORTEILEN

- 1. **Anlagestrategie:** 50 % REX Performance-Index | 50 % DAX-Index
- 2. **Rebalancing:** ¼-jährlich
- 3. **Anlagehorizont:** 1967 – 2015 (48 Jahre)
- 4. **Einmal-Anlage:** 100.000 Euro



Quelle: FVBS, eigene Berechnungen, Wertentwicklung (jährliche Daten) in EUR
 Die Berechnung basiert auf der Annahme einer Wiederanlage von Dividenden, Zins- und Kuponzahlungen. Bei der Indexbetrachtung sind keine Kosten berücksichtigt. Unter Einbeziehung von Kosten würde die Wertentwicklung niedriger ausfallen. Die Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftige Performance und keine Garantie für Erfolge in der Zukunft. Das Portfolio-Beispiel dient der Veranschaulichung und stellt keine Anlage-Empfehlung dar.

ERGEBNIS:

Das Portfolio mit ¼-jährlichem Rebalancing weist einen um rund 1 Mio. Euro höheren Wert auf und ist damit dem Portfolio ohne Rebalancing deutlich überlegen. Gleichzeitig waren die Schwankungen (Volatilität) um rund 20% geringer.

7. PLAN F STRATEGIE-PORTFOLIOS: UNSER ANLAGE- UND AUSWAHLPROZESS

Mit einer Fondsvermögensverwaltung kann in die wichtigsten Anlageklassen weltweit investiert werden. Finanzexperten sind für die Anlage, Verwaltung und Betreuung der Investitionen verantwortlich. Das Anlagekonzept basiert auf einem regelgebundenen, sowie qualitäts- und risikokontrollierten Investmentprozess nach dem bewährten 3-Märkte-Prinzip.



LEISTUNGSSTARKE INVESTMENT-BAUSTEINE FÜR EIN EFFIZIENTES STRATEGIE-PORTFOLIO

Die Strategie-Portfolios werden mit 12-18 erstklassigen Fonds bestückt. Weil es nicht ausreicht, die Qualität eines Fonds nach Rendite, Risiko und Vergangenheitsergebnissen zu beurteilen, wurde von anerkannten Finanzexperten ein regelbasierter Anlageprozess mit quantitativen und qualitativen Fondsauswahlkriterien entwickelt. Bevor ein Fonds ins Portfolio aufgenommen wird, müssen diese Kriterien erfüllt sein. Dieser Prozess wird ständig von einem unabhängigen Anlageausschuss überwacht. Zur Aufnahme ins Portfolio muss ein Fonds mit mindestens 17 von 24 möglichen Punkten bewertet sein. So wird von vornherein sichergestellt, dass in die Strategie-Portfolios nur die besten und zuverlässigsten Investmentbausteine aufgenommen werden.

Punkte	Track-Record	Fonds-volumen in Mio. €	Rendite	Volatilität	Sharpe-Ratio	TER	Rating	Korrelation
1.	< 3 Jahre	< 20	3. Quartil	Hoch	< 0,4	Hoch	2 Sterne	Hoch
2.	3 - 9 Jahre	20 - 50	2. Quartil	Mittel	0,4 - 0,9	Mittel	3 Sterne	Mittel
3.	> 10 Jahre	> 50	1. Quartil	Gering	> 1,0	Gering	4-5 Sterne	Gering

MIT DER RICHTIGEN ALLOKATION ZUM KONTINUIERLICHEN ANLAGE-ERFOLG

Seit dem Jahr 2000 erleben Anleger hohe Schwankungen mit schnellen Richtungswechseln in allen Kapitalmärkten und Anlageklassen. Damit jeder Kunde sein optimales Portfolio erhält, gehen wir neue Wege in der Beratung.

Mit Hilfe des weltweit führenden Verfahrens zur Messung der finanziellen Risikobereitschaft, bestimmt der Kunde vor der ersten Beratung sein individuelles Risikoprofil. Dieses wissenschaftlich fundierte und langjährig erprobte Verfahren ist der Anker für die Beratung und schafft Klarheit und Sicherheit für Kunde und Berater. Der Kunde selbst, entscheidet sich bewusst für das zu ihm passende Maß an Risiko.

Die finanzielle Risikobereitschaft ist nach den Untersuchungen von Geoff Davey auch bei stark schwankenden Kapitalmärkten ein stabiles Persönlichkeitsmerkmal.

6. DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- PLAN F Strategie-Portfolios investieren mit hohem Diversifikationsgrad in die wichtigsten Anlagemärkte weltweit
- Strategische Asset-Allocation nach dem bewährten 3-Märkte-Prinzip
- Durch ¼-jährliches Rebalancing:
 - Regelmäßige Gewinnmitnahmen
 - Mehrertrag und Risikoreduktion
 - Antizyklisches Investieren
- Fondsbewertung und Selektion nach klar definierten, qualitativen und quantitativen Kriterien
- Überwachung der Investmentfonds erfolgt nach einem risikokontrollierten Investmentprozess
- Mit der regelgebundenen Anlagestrategie können attraktive Renditen bei überschaubarem Risiko erzielt werden
- Marktbedingte Transaktionen können bedarfsgerecht und effizient umgesetzt werden
- Jedes Kundenportfolio wird mit einer definierten Risikoschwelle überwacht
- Halbjährlich wird ein umfassendes und transparentes Reporting erstellt
- Niedrige Gebühren und geringer Einstiegsbetrag
- Keine Transaktionsgebühren, keine Ausgabeaufschläge
- Monatliche Auszahl- und Sparpläne möglich
- Klares und transparentes Anlagekonzept
- 100%ige Verfügbarkeit

ECKDATEN IM ÜBERBLICK

Depotführung	FIL Fondsbank GmbH
Portfolio-Management	Bank für Vermögen AG
Mindest-Anlagesumme	10.000 Euro
Anlageplan	50 Euro monatlich zzgl. 10.000 Euro Einmal-Anlage
Entnahmeplan	150 Euro monatlich (ab 20.000 Euro Depotwert möglich)
Masterfonds	Für Ein- und Auszahlungen FT AccuGeld
Einzahlungsgebühr	2 % zzgl. MwSt.
Einrichtungsgebühr	50 Euro VV Einrichtungsgebühr zzgl. MwSt.
Managervergütung (FVVG)	1,25 % p. a. zzgl. MwSt. (halbjährliche Gebührenbelastung)
Depotgebühren	40 Euro / p. a. mit integriertem Abwicklungskonto
Transaktionskosten	keine
Performance-Fee	keine
Ausgabeaufschläge	keine

DER WEG ZUM STRATEGIE-PORTFOLIO

Das Strategie-Portfolio ist ausschließlich über autorisierte Finanzdienstleistungs-Unternehmen und Vermittler erhältlich.



**87 % UNSERER KUNDEN BETREUEN WIR SEIT ÜBER 10 JAHREN
IN ALLEN FRAGEN RUND UM DEN VERMÖGENSAUFBAU.
DENN DIE TREUE UNSERER KUNDEN ZEIGT UNSERE STÄRKE.**



GERD SCHÄFER
Dipl.-Kaufmann
Geschäftsführer

TILMANN SPECK
Dipl.-Volkswirt
Geschäftsführer



PLAN F FINANZDIENSTLEISTUNGEN GMBH

Albstraße 14 • D-70597 Stuttgart • Telefon: 0711-72 20 77-0 • Telefax: 0711-72 20 77-20
www.planf.de

