

Portfolio „Sicherheit & Ertrag“

Die Idee



Liebe Kunden,

seit 10. März 2016 beträgt der Leitzins der Europäischen Zentralbank (EZB) 0,00%. Und dies wird voraussichtlich auch die nächsten Jahre so bleiben. Immer wieder werde ich nach Alternativen zu Geldmarktkonten gefragt.

Hierzu habe ich folgenden Vorschlag: **Das Portfolio „Sicherheit & Ertrag“**.

Ihr Geld wird von professionellen Vermögensverwaltern angelegt, die auch bisher bewiesen haben, dass sie ihre Sache verstehen und gute Erträge erwirtschaften.

Daneben überwachen wir, ob die Fonds die heute „richtig“ sind, auch morgen noch passen. Und nehmen ggfs. Änderungen vor. Sie haben mit allem keine Arbeit und bekommen regelmäßig Informationen, was aus Ihrem Geld geworden ist.

Die Erträge werden im Depot gutgeschrieben und erhöhen somit regelmäßig das Guthaben.

mit einem herzlichen Gruß

Ralf Jürgens

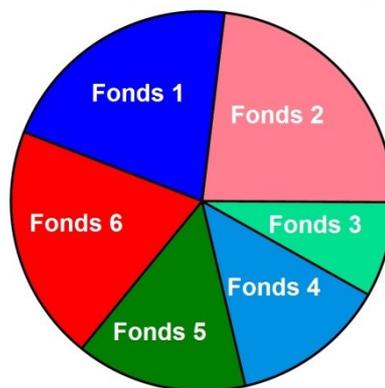
Sicherheit

Das Geld soll sicher angelegt sein und keinen großen Kursschwankungen unterliegen. Es soll aber auch Ertrag bringen ohne gleich in risikohafte Anlagen zu investieren.

Dies ist mit vermögensverwaltenden Fonds möglich. Diese Fonds legen hauptsächlich in festverzinsliche Wertpapiere an, dürfen aber auch einen gewissen Teil an Aktien dazu mischen, wenn sie das aufgrund der Marktgegebenheiten für sinnvoll halten. Kursschwankungen bei Aktien können bei Bedarf vom Fondsmanagement abgesichert werden, so dass sie nicht automatisch auf die Anlage „durchschlagen“.

Das Ziel dieser Fonds ist stets, Verluste zu vermeiden und eine stabile Rendite zu erzielen. Der Fondsmanager ist flexibel und kann seine Anlagen sehr kurzfristig variieren und den Marktveränderungen täglich anpassen.

Portfolio-Zusammensetzung



In dem Portfolio „Sicherheit und Ertrag“ werden die erfolgreichsten vermögensverwaltenden Fonds mit Sachwert- und Geldmarktanlagen zusammengestellt. Durch diese Streuung auf verschiedene Fonds wird eine große Stabilität erreicht.

Flexibilität

Sie können ihr Geld jederzeit wieder abheben, es müssen keine Kündigungsfristen eingehalten werden.

Es gibt keine Mindestanlagedauer.

Auch regelmäßige Entnahmen, z.B. monatlich, sind möglich.

Genauso können jederzeit weitere Gelder auf dem Depot angelegt werden.

Kosten

Bei Investmentfonds zahlt man jeweils beim Kaufen einen sog. „Ausgabeaufschlag“, der zwischen 3,0% und 5,5% der angelegten Summe beträgt.



Diese Gebühren müssen erst mal verdient sein, bevor sich ein Ausstieg aus der Anlage wieder lohnt. Da der Kapitalmarkt schwer einschätzbar ist, kann es auch mal 2 Jahre dauern, bis es soweit ist.

Das ist natürlich unbefriedigend und macht eine solche Anlage weniger interessant. Gerade dann, wenn man als Anleger flexibel bleiben und jederzeit an sein Geld kommen möchte.

Wir bieten dieses Konzept mit einer Servicegebühr in Höhe von 0,6% jährlich (+ MWSt) an. Dafür entfallen die Ausgabeaufschläge.

Portfolio „Sicherheit & Ertrag“

Die Depotführungsgebühr der Fondsbank beträgt min. 25 €, max. 40 € jährlich, je nach Guthaben.

Ertrag

In den letzten 5 Jahren hat diese Anlageform (nach Abzug der Kosten in Höhe von 0,6%), eine jährliche durchschnittliche **Netto-Rendite in Höhe von 5,39 %** erwirtschaftet (Stand 31.12.2016).

Unsere Dienstleistung

Die Servicegebühr beinhaltet die Beratung und Einrichtung des Depots. Ausgabeaufschläge fallen keine an.

Vierteljährlich erstellen wir einen Depotreport, der einen aktuellen Kontoauszug, die Wertentwicklung des Depots in Euro und Prozent sowie die Kosten transparent darstellt.

Die Zusammensetzung und die Wertentwicklung des Depots wird von uns regelmäßig überwacht und ggfs. nehmen wir Veränderungen bei der Auswahl der Fonds vor.

Umschichtungen erfolgen – ebenso wie der Kauf - ohne Ausgabeaufschläge.

Haben Sie Fragen?

Sprechen Sie uns einfach an! Gerne können wir uns zusammen setzen und gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie festlegen.

Ralf Schmidt wertraum GmbH
Finanz- und Versicherungsmakler
Geschäftsführer: Ralf Schmidt

Langgasse 81
67454 Haßloch
Tel. 0 63 24 / 92 12 – 0
Fax 0 63 24 / 92 12 – 40
E-Mail: r.schmidt@wertraum.com
www.wertraum.com/schmidt

Finanzanlagenvermittler nach §34f Abs. 1 der GewO, IHK Ludwigshafen
D-F-149-4JPY-23

Weitere wichtige Hinweise:

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentfondsanteilen sind die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jährlichen Rechenschaftsberichte. Diese sind Grundlage für die steuerliche Behandlung der Fondserträge. Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) sowie die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Servicegebühr und Depotkosten) wurden berücksichtigt. Bei Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Auf Grund des anhaltend niedrigen Zinsniveaus erwarten wir für die nächsten Jahre einen Nettoertrag zwischen 3,0% und 4,0%.

In der eingefügten Grafik sieht man den Verlauf des **Portfolios** seit 2007 im Vergleich zum **deutschen Aktienindex (DAX)**.

Diesen Service kann man bei der Fil Fondsbank (FFB) im elektronischen Postfach (als PDF) abrufen und bei Bedarf ausdrucken.



Einmal jährlich erhalten Sie eine Steuerbescheinigung, auf der alle Anlagen übersichtlich zusammen gefasst sind.