

Die individuelle Vermögensverwaltung im Überblick

Unsere individuelle Vermögensverwaltung bieten wir Ihnen ab 150.000.-Euro an. Dies bedeutet, dass wir je nach Ihren Risikovorgaben, Ihren persönlichen Präferenzen, Ihrer steuerlichen Situation das Depot überwachen und laufend die Investment-Entscheidungen vornehmen. Sie werden von uns quartalsweise in einem ausführlichen Reporting über die aktuelle Entwicklung, die Aktivitäten und unsere Einschätzung der zukünftigen Marktlage informiert. Sie können aber auch gerne jederzeit bei uns anrufen und direkt mit Ihrem Betreuer sprechen.

Wir erhalten ein rein erfolgsabhängiges Honorar, d.h. nur wenn Sie verdienen, verdienen auch wir.

- **Investmentprozess bei der Vermögensverwaltung**

Flexibilität ist in den heutigen Zeiten das aller Wichtigste. Deshalb beschränken wir uns in der Vermögensverwaltung nicht auf eine Asset-Klasse, sondern können flexibel in alle Anlagensegmente gleichermaßen investieren. D.h. abhängig von Ihren Vorgaben kann es sein, dass Ihr Portfolio rein aus Aktien-, Renten- oder auch nur aus sicheren Geldmarkt- oder Immobilienfonds besteht. In der Regel wird aber eine Mischung aus den verschiedenen Anlageformen zu finden sein. Um eine optimale Diversifikation in dem Depot zu erreichen unterscheiden wir zwei Segmente, das Basisportfolio und das Tradingportfolio. Das Basisportfolio behält seine Struktur bei und wird alle sechs Monate in diese Struktur zurückversetzt (Rebalancing). Dadurch wird gewährleistet, dass immer wieder Gewinne mitgenommen werden und andere Positionen günstig nachgekauft werden. Das Tradingportfolio dient der dynamischen Anpassung der Depots an Markttrends, d.h. hier kann die Anlage zwischen 100 % Aktien und 100 % Renten oder offenen Immobilienfonds liegen, je nach Chancen- und Risikoverhältnis der Märkte.

- **Research**

Wir betreiben ein eigenständiges sowohl fundamentales, volkswirtschaftliches Research, wie auch eine technische Marktanalysen. Für sehr spezielle oder kleine Märkte kaufen wir auch externes Research zu. Die vorliegenden Daten und Indikationen werden nach Ihrer Bedeutung zeitlich gewichtet und mögliche Marktwirkungen laufend diskutiert. Neben einer umfassenden Marktanalyse müssen natürlich auch die Fonds und deren Manager mit ihren verschiedenen Ansätzen und Leistungen analysiert werden. Hierzu dienen umfangreiche Software-Tools und Datenbanken ebenso, wie das persönliche Gespräch mit den Fondsmanagern und Marktstrategen der einzelnen Investmentgesellschaften und die Durchleuchtung der zugrunde gelegten Analyseprozesse.

- **Asset Allocation und Risikomanagement**

Die Portfolio-Zusammenstellung ist eine der größten Herausforderungen im professionellen Anlagemanagement. Die Korrelationen der Investments untereinander, die Auswirkungen bestimmter Marktpreisänderungen auf die einzelnen Anlagen und die Positionsgrößen im Gesamtportfolio müssen genau berechnet und überprüft werden. Durch eine entsprechende Diversifikation und Positionsgrößenbestimmung in den Anlagen lässt sich das Risiko reduzieren und die Erträge erhöhen. Dies erfolgt im Rahmen des Basisportfolios.

- **Market Timing**

Neben der Asset Allocation ist das Timing eine weitere, bedeutende Ertragskomponente. Auch hier gilt, dass man durch geschicktes Agieren den Ertrag bei gleichzeitig niedrigerem Risiko erhöhen kann. Dies erfolgt im Rahmen des Tradingportfolios.

Hierfür ist entscheidend, dass Markttrends frühzeitig erkannt und Investitionen vorgenommen werden.

Diese Trends entstehen entweder unbeobachtet von der breiten Masse – oder sogar in einem sehr negativen Meinungsumfeld. Hierzu bedarf es einer intensiven Research- und Analysearbeit um frühzeitig erfolgreich gegen den Strom zu schwimmen.

(Finanzportfolioverwaltung gem. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)

Eckdaten:

Volumen:	150.000.-EURO	
Honorar:	erfolgsorientiert – 9,25 % (plus MwSt.) vom Erfolg	
sonstige Gebühren:	wir erheben keine weiteren Gebühren, andere, von Investmentgesellschaften oder Fondshandelsplattformen anfallende Gebühren wirken erfolgsmindernd und werden deshalb im Erfolgshonorar berücksichtigt	
Abrechnungsstichtage:	je 30.06. / 31.12. des Jahres	
Ausgabeaufschläge:	Abhängig vom Depotvolumen	

Datum	Depotwert	Gewinn	Erfolg (Depotwert-Honorarbasis)	Erfolgshonorar (Erfolg * 10,73%)	Honorarbasis (Depotwert+Honorar)
Anfang	100.000,00				100.000,00
1. Halbjahr	115.000,00	15.000,00	15.000,00	1.609,50	116.609,50
2. Halbjahr	120.000,00	5.000,00	3.390,50	363,80	120.363,80
3. Halbjahr	95.000,00	- 25.000,00	- 25.363,80	-	120.363,80
4. Halbjahr	105.000,00	10.000,00	- 15.363,80	-	120.363,80
5. Halbjahr	125.000,00	20.000,00	4.636,20	497,46	125.497,46
6. Halbjahr	160.000,00	35.000,00	34.502,54	3.702,12	163.702,12
7. Halbjahr	170.000,00	10.000,00	6.297,88	675,76	170.675,76
8. Halbjahr	185.000,00	15.000,00	14.324,24	1.536,99	186.536,99
9. Halbjahr	175.000,00	- 10.000,00	- 11.536,99	-	186.536,99
10. Halbjahr	220.000,00	45.000,00	33.463,01	3.590,58	223.590,58
Summe		120.000,00	59.349,77	11.976,22	

Weitere Auskünfte erhalten Sie über unser Büro:

ERGIN Finanzberatung AG
Luisenstr. 7
Eingang Eisenstraße
80333 München

Tel.: 089 / 54 88 66 0
Fax.: 089 / 54 88 66 44
info@ergin-finanzberatung.de
www.ergin-finanzberatung.de

Öffnungszeiten:
Mo.–Fr.: 9.00 h – 19.00 h
Sa.: 9.00 h – 14.00 h

Die Vermögensverwaltung - Erfolgshonorar

