

Die Standardisierte Vermögensverwaltung aus dem Hause ERGIN

Seit 1994 bieten wir Kunden die Möglichkeit ihre Anlagen von uns aktiv Managen zu lassen. Dabei bewegt sich das Portfolio eines jeden Kunden genau innerhalb der von ihm gewählten Risikoklasse, d.h. die meisten dieser Depots beinhalten unterschiedlich hohe Cash-, Aktien- oder Rentenfondspositionen. Durch einen gezielten Wechsel der Positionen (von Aktien- in Geldmarktfonds oder umgekehrt) gelingt es die Rendite des Depots über die einer Buy and Hold Strategie zu steigern.

Während sich die Vermögensverwaltung in generell fallenden Märkten eher auf Werterhaltung konzentriert, können volatile sich seitlichbewegende Märkte durchaus einige Chancen zur Rendite Steigerung bieten. Diese Marktbewegungen können in der Vermögensverwaltung durch schnelles Handeln genutzt werden. Denn nicht allein der gut getimte Einstieg ist entscheidend sondern auch der Richtige Ausstieg wird immer bedeutender.

Diese Art der aktiven Anlagenbetreuung oder Vermögensverwaltung bitten seit 2002 nun auch in standardisierter Form an. Durch die neugeschaffenen Fondshandelsplattformen ist es nun technisch Möglich viele kleinere und im Aufbau befindliche Vermögen zu bündeln und in einer standardisierten Vermögensverwaltung zu betreuen. Jeder Kunde behält dabei sein eigenes Depot nur der Aufbau dieser Depot ist prozentual gleich. Dabei wählt jeder Kunde die für ihn passende Risiko-Klasse aus und gibt so den Weg vor, auf dem sein Depot danach systematisch gemanagt wird. Die Vorgehensweise erfolgt analog zu der der individuellen Vermögensverwaltung, nur mit dem Unterschied, dass mit einer Umschichtung (in Prozent der bestehenden Anteile) nicht nur ein Depot umgeschichtet wird, sondern alle Depots, die einer Risiko-Klasse angehören. Dadurch ist es uns Möglich diesen Service bereits ab einer Depotgröße von 10.000 Euro anzubieten. Die Auswahl der für Sie richtigen Risikoklasse erfolgt zusammen mit Ihrem Berater vorab in einem individuellen Gespräch, unter Berücksichtigung Ihrer gesamten Vermögensstruktur.

Im Laufe der Vermögensverwaltung werden die Anleger von uns turnusgemäß jeweils zum Halbjahresbeginn über den Stand, die Entwicklung und die Geschehnisse innerhalb Ihres Depots informiert. Darüber hinaus stehen wir Ihnen natürlich gerne mit Rat und Tat zur Seite.

Eckdaten:

Volumen:	10.000.-EURO	
Honorar:	erfolgsorientiert – 6,5 % (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	

Beispiel zur Berechnung des Erfolgshonorars:

Datum	Depotwert	Gewinn	Erfolg (Depotwert-Honorarbasis)	Erfolgshonorar (Erfolg * 7,54%)	Honorarbasis (Depotwert+Honorar)
Anfang	100.000,00				100.000,00
1. Halbjahr	115.000,00	15.000,00	15.000,00	1.131,00	116.131,00
2. Halbjahr	120.000,00	5.000,00	3.869,00	291,72	120.291,72
3. Halbjahr	95.000,00	- 25.000,00	- 25.291,72	-	120.291,72
4. Halbjahr	105.000,00	10.000,00	- 15.291,72	-	120.291,72
5. Halbjahr	125.000,00	20.000,00	4.708,28	355,00	125.355,00
6. Halbjahr	160.000,00	35.000,00	34.645,00	2.612,23	162.612,23
7. Halbjahr	170.000,00	10.000,00	7.387,77	557,04	170.557,04
8. Halbjahr	185.000,00	15.000,00	14.442,96	1.089,00	186.089,00
9. Halbjahr	175.000,00	- 10.000,00	- 11.089,00	-	186.089,00
10. Halbjahr	220.000,00	45.000,00	33.911,00	2.556,89	222.556,89
Summe		120.000,00	62.291,56	8.592,89	

Weitere Auskünfte erhalten Sie über unser Büro:

ERGIN Finanzberatung AG
Luisenstr. 7
Eingang Elisenstraße
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