



**Professionelles
Fondsportfoliomanagement
für Anleger mit hohem
Anspruch.**

Professionelle Vermögensbetreuung für Privatanleger.

Immer in Bewegung: der Finanzmarkt

Das Tempo an den Finanzmärkten hat sich in den letzten Jahren rasant erhöht. Die Globalisierung, die Vernetzung der Märkte, das Voranschreiten der Informationstechnologie und politische Einflussfaktoren sorgen für ein ständiges, kaum noch vorhersehbares Auf und Ab.

Keine einfache Situation für Sie als Anleger. Vor allem, wenn Sie weder die Zeit noch die Expertise haben, sich ständig um Ihr angelegtes Vermögen zu kümmern. In einen oder in mehrere Fonds zu investieren und abzuwarten, ist da zwar die einfachste, aber nicht immer die beste Lösung. **Eine Erfahrung, die Sie in den letzten Jahren vielleicht sogar selbst gemacht haben.**

Ohne regelmäßige Pflege, Beobachtung und Betreuung Ihres Vermögens, ohne Anpassungen an die neuen Vorgaben des Marktes kann Ihr Investment schnell ins Hintertreffen geraten.

Eine Aufgabe, die Sie am besten Ihrem Vermögensberater anvertrauen. Er hat die Kompetenz und das Wissen, Ihnen die notwendige Expertise zur Verfügung zu stellen. Und er ist „powered by MOVENTUM“, einer Investmentdienstleistungs-Infrastruktur, die mit dem Hochleistungsprozessor in Ihrem Computer vergleichbar ist.

Durch die Nutzung dieser Ressourcen kann Ihr Berater Ihnen Investmentqualität und Serviceleistungen bieten, die dem Niveau internationaler Großbanken und Investmenthäuser entsprechen.

Fondsportfoliomanagement ab 15.000 Euro

Üblicherweise müssen größere Summen angelegt werden, um von den Vorteilen eines professionellen Portfoliomanagements zu profitieren. Ihr Berater kann Ihnen dagegen schon ab einem Anlagebetrag von 15.000 Euro eine attraktive Lösung mit den Vorzügen einer professionellen Vermögensverwaltung anbieten: **MOVENTUMplus Aktiv – die Fondsportfoliomanagement-Lösung.**

Investmentexperten wissen, dass gemanagte Portfolios langfristig erfolgreicher sind als nicht gemanagte.

Professioneller Prozess und trotzdem individuell

Mit MOVENTUMplus Aktiv arbeitet Ihr Geld für Sie, ohne dass Sie sich selbsttätig darum kümmern müssen. Die Anpassungen des Portfolios an die neuesten Marktentwicklungen werden in regelmäßigen Abständen vorgenommen – gesteuert von einem Team von Anlageexperten in Deutschland, Luxemburg und den USA. Damit Sie prüfen können, wie sich Ihr Portfolio entwickelt, werden Sie von Ihrem Berater regelmäßig über die Ergebnisse informiert. **Ihr Berater hat Ihre Anlagen immer im Blick, bleibt ständig mit Ihnen in Kontakt und ist immer für Sie da.**

MOVENTUMplus Aktiv baut auf professionellen, hoch automatisierten Investment- und Abwicklungsprozessen auf. Dadurch lassen sich die Vorzüge einer von A bis Z durchdachten Vermögensverwaltung auch bei Anlagensummen ab 15.000 EUR zu vorteilhaften Konditionen verwirklichen.

Ausgangsbasis für MOVENTUMplus Aktiv sind drei Portfolios mit unterschiedlichen Chancen-/Risikoprofilen, **deren Zusammensetzung von einem erfahrenen internationalen Team aus Analysten, Researchspezialisten und Fondsportfolioexperten in regelmäßigem Turnus überprüft und optimiert wird.** Entsprechend dieser Vorgaben des Anlageausschusses werden dann alle Portfolios optimiert und somit den aktuellen Marktgegebenheiten angepasst.

Ihre Vorteile:

- Professionelle Vermögensverwaltung
- Günstige Portfoliomanagementkosten
- Regelmäßige, automatisierte und professionelle Optimierung Ihres Portfolios
- Hohe Transparenz durch automatisierte Portfolioinformationen
- Aktueller Vermögensstand jederzeit über Internet abrufbar
- Wechsel in ein anderes Rendite-/ Risikoklasse-Portfolio nach Bedarf möglich

Die treibende Kraft für den Anlageerfolg: der Investmentprozess.

Drei Portfolios, drei Anlagestrategien

Nicht alle Anleger haben das gleiche Chancen-/Risikoprofil und stellen die gleichen Anforderungen an die Struktur ihres Portfolios. Das Anlageuniversum von MOVENTUM plus Aktiv bietet Ihnen die Möglichkeit, aus drei verschiedenen Portfolios zu wählen. Gemeinsam mit Ihrem Berater entscheiden Sie, welches oder welche dieser Portfolios Ihren Anlagezielen, Ihrem Zeithorizont und Ihrem Risikoprofil am besten entsprechen. **Dabei legen Sie sich nicht für alle Zeiten fest: Bei Bedarf können Sie in ein anderes Portfolio wechseln. Sprechen Sie einfach mit Ihrem Berater.**

Die drei MOVENTUM Portfolios im Überblick:

- Defensives Portfolio
- Ausgewogenes Portfolio
- Offensives Portfolio

Wir überlassen nichts dem Zufall

Die Qualität des Investmentprozesses ist entscheidend für die Entwicklung eines jeden Portfolios. Und damit auch für Ihren Anlageerfolg. Deshalb hat MOVENTUM keinen Aufwand gescheut und so viel Expertenwissen integriert, dass sich der zugrunde gelegte Anlageprozess, von der Researchphase bis hin zur Anpassung der Portfolios, mit den Prozessen der besten Investmenthäuser der Welt messen kann.

Internationale Teams von Analysten und Researchspezialisten sowie externe Institute tragen dazu bei, die Portfolios von MOVENTUM regelmäßig zu durchleuchten und entsprechend den neuesten Markterkenntnissen und Expertenprognosen zu optimieren.

3 Portfolios – 3 Investmentstrategien

- **Defensives Portfolio:**
Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Rentenfonds (ca. 75%) und Aktienfonds (ca. 20%). Danebenenthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.
- **Ausgewogenes Portfolio:**
Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 50 %) und Rentenfonds (ca. 45 %). Danebenenthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.

Einfach, praktisch, übersichtlich: das Angebot für den Anleger.

Schritt für Schritt zum Erfolg

- **Offensives Portfolio:**

Das Portfolio besteht überwiegend aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 95%). Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten. Das Portfolio enthält keine Rentenfonds.

Eine detaillierte Portfoliobeschreibung mit Risikohinweisen erhalten Sie gern auf Anfrage.

In vierteljährlichem Turnus durchläuft der professionelle Investmentprozess der MOVENTUM Portfolios acht Stufen, jeweils ausgehend von der aktuellen Portfoliostrukturierung über die Optimierung bis hin zur Anpassung der einzelnen Portfolios und schließlich zum Reporting.

Bei diesem „Rebalancingprozess“ werden auch unabhängige externe Institute mit einbezogen. **Dies sichert nicht nur zusätzliches Marktwissen, sondern trägt gleichzeitig zur Kontrolle bei.** So etwa, wenn es darum geht, die Zusammensetzung der Portfolios speziell auf die Bedürfnisse des deutschen Anlegers maßzuschneidern.

Ihr Einstieg

Der erste Schritt, bevor Sie sich auf ein MOVENTUM Portfolio festlegen, ist eine gründliche Beratung. Im gemeinsamen Gespräch mit Ihrem Berater klären Sie unter anderem, wie hoch Ihre Renditeerwartung ist, ob Sie mittel- oder langfristig anlegen wollen und wie viel Risiko Sie in Kauf nehmen würden, um höhere Ertragschancen zu nutzen. Gerne stellt Ihnen Ihr Berater die unterschiedlichen MOVENTUM Portfolios vor und empfiehlt Ihnen eine Lösung, die optimal zu Ihren Anlagezielen passt.

Ihre Vorteile:

- Klar strukturierter, transparenter Investmentprozess mit vierteljährlichem Optimierungsprozess
- Professionelle Portfoliozusammenstellung, durchgeführt von hochqualifizierten Experten
- Einbeziehung renommierter, unabhängiger externer Spezialisten für Analyse, Research, Optimierung und Kontrolle der Portfolios
- Schnelle und unkomplizierte Umsetzung Ihrer individuellen Investmentziele
- Regelmäßige, ausführliche Portfolioinformationen inklusive der diesbezüglich steuerlich relevanten Angaben
- Zeitnahe Informationen über die Entwicklung der Portfolios

Umsteigen auf die Honorarberatung – zu Ihrem Vorteil.



Unabhängige Beratung heißt objektive Beratung

MOVENTUMplus Aktiv ist eine kontinuierliche und langfristige professionelle Portfoliomanagement-Dienstleistung. Dies bedeutet auch, dass diese Dienstleistung nicht über die übliche Abschlussprovision abgewickelt wird.

Immer mehr Anleger erkennen, dass die Empfehlungen ihres Beraters an Qualität gewinnen, wenn er frei und unabhängig agieren kann und nicht kontinuierlich an neue Abschlüsse denken muss. **Wenn er also die ganze Klaviatur seines Könnens einsetzen und die Finanzprodukte von neutraler Warte aus beurteilen kann – so objektiv wie eine Ratingagentur.**

Höhere Leistung und Servicequalität mit MOVENTUMplus Aktiv

Warum werden die Leistungen der professionellen Vermögensverwaltung im Rahmen des MOVENTUMplus Aktiv-Paketes ausschließlich auf Honorarbasis angeboten? Zum einen, weil Ihnen Ihr Berater dadurch unabhängige Expertise und qualifiziertere Serviceleistungen garantieren kann. Zum anderen trägt die Honorarberatung maßgeblich dazu bei, den administrativen Aufwand so zu mindern, dass der Einstieg schon bei relativ niedrigen Anlagesummen möglich ist. Über die genauen Konditionen informiert Sie Ihr Berater.

So wissen Sie von vornherein, womit Sie rechnen müssen und profitieren von vielen Vorteilen: keine weiteren Kosten für Kauf, Verkauf und die Umschichtung Ihres Portfolios. Keine verborgenen Gebühren. Professionelles, fortlaufendes Portfoliomanagement und Risikoüberwachung. Investmententscheidungen auf der Basis unabhängiger, unvoreingenommener und objektiver Marktbewertungen. Konsolidierte Performanceberichte in jedem Quartal.

„Powered by MOVENTUM“ kann Ihr Berater Ihnen einen Qualitäts- und Servicestandard bieten, der dem Niveau einer Großbank entspricht. Der Zugriff auf diese Leistungen in Verbindung mit der Vergütung auf Honorarbasis verschaffen ihm den nötigen Freiraum und die Unabhängigkeit, so dass er sich auf das Wesentliche konzentrieren kann: **eine Beratung, die sich ausschließlich an Ihren Wünschen und finanziellen Zielen orientiert.**

Ihre Vorteile:

- Unabhängige Beratung, die ausschließlich das Anlegerinteresse verfolgt
- Beratungs- und Servicequalität, die dem Niveau internationaler Großbanken entspricht
- Professionelle, von Expertenteams gesteuerte Investmentprozesse mit regelmäßiger Optimierung der Portfolios
- Hohe Kostentransparenz und geringer administrativer Aufwand

Vermögensverwaltung nicht nur für Millionäre.

Mit MOVENTUMplus Aktiv bietet Ihr Vermögensberater Ihnen den Einstieg in die Vermögensverwaltung mit professionellem Fondsportfoliomanagement ab einem Anlagebetrag von 15.000 Euro. Außerdem eine Beratungs- und Servicequalität, die dem Niveau großer Banken und Investmenthäusern in nichts nachsteht.

Überreicht durch:

