

# wealthframe – Ruhestandsplan

## Ihre Vorsorge in professioneller Verwaltung

Kapitalanlage in ihrer professionellsten Form, wie sie bisher nur größeren Investoren vorbehalten war. Mit wealthframe bieten wir den Rahmen für den Aufbau von Altersvorsorge und sofort beginnende Entnahmepläne mit kontinuierlich hohen Auszahlungen.

### Finanzielle Vorsorge

Die Altersvorsorgeplanung

Wir bieten unseren Kunden die Möglichkeit, unsere Verwaltung bereits im Aufbau der Altersvorsorge zu nutzen. Das Portfolio ist durch monatliche Sparpläne und Einmalzahlungen völlig flexibel. Dabei kann der Beitrag jederzeit ausgesetzt sowie ein Teil- oder das Gesamtkapital vorzeitig entnommen werden.

### Entnahmeplan

Die Sofortauszahlung

Sofort beginnende Entnahmepläne oder Einmalzahlungen mit frei wählbarer Aufschubdauer sind bei wealthframe möglich. Die monatliche Höhe der Auszahlungen wird basierend auf den Kundenwünschen kalkuliert, eingerichtet und kann selbstverständlich jederzeit angepasst werden. Vorzeitige Auszahlungen sind natürlich kostenfrei.

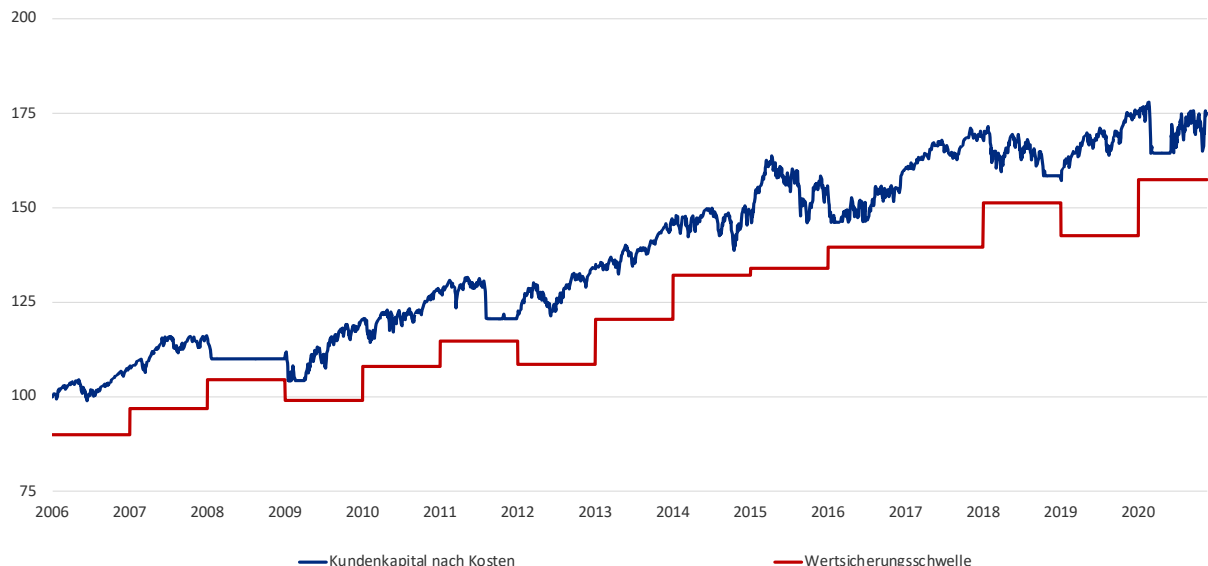
### wealthframe

Anpassbar und flexibel

Unsere Kunden müssen sich bei wealthframe nicht festlegen. Ein- und Auszahlungen sind jederzeit möglich, Sparpläne sowie Entnahmepläne flexibel anpassbar. Dadurch genießen unsere Kunden 100%ige Flexibilität in ihrer Geldanlage und das selbstverständlich ohne Mehrkosten oder versteckte Gebühren.

## Sicherheit bei kalkulierbarer Rendite

Zur Sicherheit unserer Kunden ist in jedem Fonds von Antecedo Asset Management eine Wertsicherung definiert. Durch das aktive Management im Portfolio und die optimale Portfolioverteilung zwischen den Fonds erzielen wir kalkulierbare Renditen bei klar begrenztem Risiko.



- (1) Sollte sich das Portfolio nicht entsprechend der im Angebot kalkulierten Rendite entwickeln, können die Auszahlungen auf Kundenwunsch nach unten angepasst werden.
- (2) Sollte sich das Portfolio besser als die im Angebot kalkulierte Rendite entwickeln, erstellen wir auf Kundenwunsch eine aktualisierte Kalkulation, um die

- monatlichen Zahlungen nach oben anzupassen.
- (3) Die Entnahmen für die Auszahlungen erfolgen über die Veräußerung von Fondsanteilen. Sollte sich das Portfolio nicht entsprechend der im Angebot kalkulierten Rendite entwickeln und die Auszahlungen nicht angepasst werden, verkürzt sich die Laufzeit entsprechend.

Vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Das tatsächliche Ergebnis kann höher oder niedriger ausfallen.

# wealthframe – Ruhestandsplan

## Produktinformationen auf einen Blick

In der Altersvorsorge sollte es keine Rolle spielen, ob sich der Kunde durch Einmalzahlungen bzw. monatliche Sparpläne im Vermögensaufbau oder bereits in der Entnahmephase befindet. Das Kapital sollte jederzeit am Kapitalmarkt angelegt sein, denn nur dadurch kann eine hohe, kontinuierliche Entnahme erreicht werden.

ABER selbstverständlich sollte, trotz der Chancen des Kapitalmarkts, das Portfolio jederzeit in den potenziellen Verlusten begrenzt sein und von einem professionellen Management gesteuert werden.

### SICHER ANGELEGT

Das Kapital wird in ein Portfolio angelegt, das vorwiegend die Investmentfonds von Antecedo enthält und von longside täglich überwacht und gemanagt wird.

Durch die interne Wertsicherungsschwelle innerhalb der ausgewählten Fonds sowie durch das 24/7-Risikomanagement ist unser Kunde stets vor größeren Kursverlusten geschützt.

### RENDITECHANCE

Durch das aktive Management, die optimale Zusammensetzung der Fonds in den Bereichen Aktien, Renten und Volatilität und zudem verbunden mit unseren Inside-Informationen zum Fondsmanagement hat unser Kunde die Chance, an der positiven Wertentwicklung des Kapitalmarktes zu partizipieren. Aus der langen Laufzeit des Sparplans zur Altersvorsorge oder des Entnahmeplans ergibt sich für unsere Kunden eine überdurchschnittliche Rendite und dadurch ein enormer Vermögensvorteil.

### TRANSPARENTE KOSTEN

**Einstiegsentgelt:** 5 % zzgl. MwSt.

**Laufende Kosten:**

1,40 % Verwaltungsgebühr  
abzgl. ca. 0,45 % Rückerstattung Fondsgewinnen  
= 0,95 % Effektivkosten zzgl. MwSt.

**Bankgebühren:** 40 EUR Depotgebühr p. a.  
0,15 % Transaktionskosten p. a. zzgl. MwSt.

### HOHE AUSZAHLUNGEN

Eine hohe Auszahlung sichert den finanziellen Standard im Alter.

Beispielhaftes Szenario für einen sofort beginnenden Auszahlplan mit einem Startkapital von 100 Tsd. EUR:

Ø Rendite p. a.	Monatliche Entnahme in Abhängigkeit von der Laufzeit		
	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
3,0 %	903 EUR	626 EUR	488 EUR
5,0 %	992 EUR	716 EUR	582 EUR
7,0 %	1.087 EUR	820 EUR	692 EUR



### ABSICHERUNG VON HINTERBLIEBENEN

Im Todesfall geht das Portfolio selbstverständlich an die Erben unserer Kunden über. Selbst Vollmachten über den Tod hinaus sind machbar, sodass eine schnelle Handlungsfähigkeit gegeben ist. Alternativ kann das Vermögen der Stiftung Medizinische Kinderschutzambulanz des Universitätsklinikums Frankfurt zugeführt werden.

### FLEXIBILITÄT

Unser Kunde kann stets kostenfrei auf sein Kapital zurückgreifen und genießt damit volle Flexibilität. Einzahlungen und Teilentnahmen sind jederzeit möglich und auch Sparpläne sind variabel anpassbar.