

# Produktinformationen auf einen Blick

## wealthframe – keine Black Box

Kunden wollen kein individuelles Depotmanagement mehr, bei dem sie eine Black Box vor sich haben und im Risikofall erst nach Wochen angerufen werden, um einen Wert im Portfolio zu tauschen. Das muss am ersten Tag im Sinne der Kundenvorgaben auf Knopfdruck passieren! Das Kapital sollte jederzeit am Kapitalmarkt angelegt sein, denn nur dadurch kann eine hohe, kontinuierliche Rendite 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

Durch die kalkulatorische Wertuntergrenze der Aktienfonds sowie durch das 24/7-Risiko-management ist unser Kunde stets vor größeren Kursverlusten geschützt.

Zusätzlich sorgt die Volatilitätskomponente bei Unruhe für positive Effekte. Diese Effekte wirken immer ab einer gewissen Schwankungsbreite.

### RENDITECHANCE

Durch das aktive Management, die optimale Zusammensetzung der Fonds in den Bereichen Aktien, Renten und Volatilität und unseren Inside-Informationen zum Fondsmanagement hat unser Kunde die Chance, an der positiven Wertentwicklung des Kapitalmarktes zu partizipieren. Das Management und die Fonds im Portfolio sind so ausgerichtet, dass wir, über die Laufzeit gesehen, eine Outperformance gegenüber einer vergleichbaren Anlage erzielen. Dies erreichen wir durch die Kombination der Wertsicherung in negativen und der Partizipation am Aktienmarkt in positiven Kapitalmärkten.

### TRANSPARENTE KOSTEN

**Einstiegsgentgelt:** 5 % zzgl. MwSt.

**Laufende Kosten:**

1,40 % Verwaltungsgebühr  
abzgl. ca. 0,50 % Rückerstattung Fondsgebühren  
= 0,90 % Effektivkosten zzgl. MwSt.

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

### RISK RETURN

Das Besondere von wealthframe ist ein defensives Risikoprofil bei gleichzeitig ausgewogenem Renditeziel. Durch die eingebaute kalkulatorische Wertuntergrenze innerhalb der von wealthframe verwendeten Aktienfonds und die zusätzliche Sicherheit durch unsere Volatilitätskomponente erreichen wir ein defensives Risikoprofil. Unsere Partizipation an den Märkten durch unsere Aktienkomponenten liefert uns eine Rendite, die vergleichbar ist mit einem ausgewogenen Portfolio.

### MINDESTANLAGEN

Kapitalanlage: 10.000 Euro

Sparplan: ab 100 Euro möglich

### ABSICHERUNG VON HINTERBLIEBENEN

Im Todesfall geht das Portfolio selbstverständlich an die Erben unserer Kunden über. Auch können Vollmachten über den Tod hinaus eingerichtet werden, sodass eine schnelle Handlungsfähigkeit gegeben ist.

### 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.

