



wealthframe

---

Die ALL-IN-ONE Investmentlösung

---

# Wer wir sind – und wofür wir stehen

## Zwei Asset-Manager – ein gemeinsames Produkt

### Antecedo – der Fondsmanager

Die von Antecedo Asset Management vorwiegend eingesetzten Investmentfonds investieren mit einem klar kommunizierten Risiko-Ertrags-Profil in attraktive Märkte. Das Ziel eines jeden einzelnen Fonds ist es, Renditen weitestgehend prognosefrei bei klar begrenztem Risiko für einen fest definierten Zeitabschnitt zu erzielen.



### Longside – der Strategieberater

Die Beratung der Strategie bei wealthframe übernimmt Longside Asset Management, ein erfahrener Finanzanlagenvermittler aus München. Dieser steuert das Portfolio nach den aktuellen wissenschaftlichen Erkenntnissen über das Risiko-Ertrags-Profil und überwacht die Struktur sowie den Ertragsverlauf mit modernster Technologie 24/7.

## Exklusive Zusammenarbeit – die Verwaltung mit langjähriger Erfahrung

Außerhalb von wirtschaftlichen Fundamentaldaten wird der Markt von Emotionen wie Hoffnung, Angst, Über- und Untertreibung beeinflusst. Doch durch unsere langjährige Erfahrung im Investmentbanking, gepaart mit der exklusiven Verbindung zum Asset-Manager, haben wir ein System entwickelt, das es uns ermöglicht, die Chancen und Risiken des Marktes an die Ziele und Restriktionen unserer Kunden anzupassen.

### Exklusive Zusammenarbeit

Einklang der Interessen

Wir kennen die Zielvorgaben und aktuellen Einstellungen der Fonds von Antecedo und richten die Allokation an den Ertragszielen und Sicherheitsrestriktionen unserer Kunden aus.

### Erstes Sicherheitsnetz

Sicherheit der Fonds

Die im Portfolio enthaltenen Fonds ermöglichen durch eine kalkulatorische Wertuntergrenze den Schutz des Vermögens mit gleichzeitigem Blick auf eine kalkulierbare Rendite.

### Zweites Sicherheitsnetz

Sicherheit der Kundengelder

Wir handeln stets nach aktuellen Marktgegebenheiten, überwachen das Portfolio laufend (24/7) und reagieren im Ernstfall sofort mit Blick auf die Sicherheit der Kundengelder.

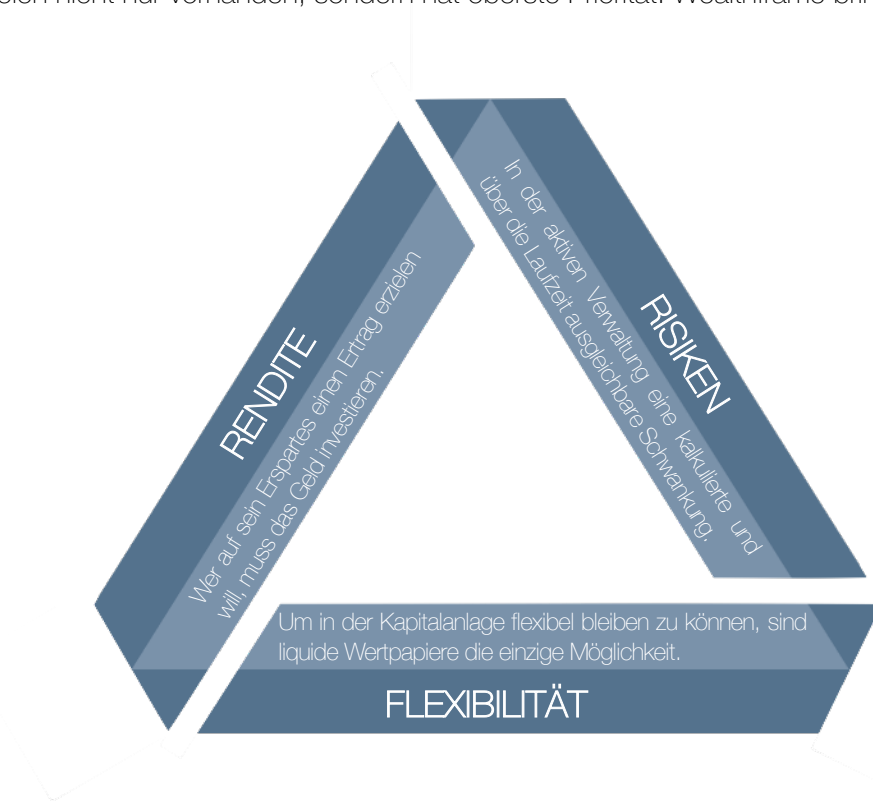
## Ihr Anspruch – unsere Strategie

In guten Marktphasen geht es darum, dabei zu sein, aber nicht unbedingt den Kapitalmarkt zu schlagen. Denn das schaffen tatsächlich die wenigsten. Unser Ziel ist es deshalb, vor allem in schwachen Börsenphasen keine größeren Abwärtsbewegungen mitzumachen. So schützen wir nicht nur das Vermögen unserer Kunden, sondern müssen auch anschließend im Aufwärtmarkt wesentlich weniger aufholen. Auf diese Weise erwirtschaften wir langfristig eine wesentlich höhere Rendite und müssen den Markt nicht schlagen.

# Aktives Management unerlässlich

## Hohe Sicherheit bei kalkulierbaren Renditen

Wer immer noch spart, anstatt zu investieren, riskiert nicht nur eine Geldentwertung nach Inflation, sondern nimmt diese sogar mutwillig in Kauf. Der Wunsch nach Sicherheit und gleichzeitig einer stetigen Rendite ist deshalb bei vielen nicht nur vorhanden, sondern hat oberste Priorität. Wealthframe bringt dies auf den Punkt!



## Emotionen bestimmen die Kapitalmärkte

Kapitalmärkte und menschliches Handeln sind nicht rational, sondern von Emotionen geprägt!

- Euphorie
- Angst
- Übertreibungen

Wir handeln frei von Emotionen und lassen uns nur von den Fakten leiten. Dazu gehören die aktuelle Kapitalmarktsituation sowie das Risiko-Ertrags-Profil der von uns eingesetzten Fonds.

## Aktives Portfoliomanagement – die Lösung

Investments entwickeln sich unterschiedlich. Je nach Marktlage sind bestimmte Instrumente und Strategien besser geeignet, um Rendite zu generieren oder vor Verlusten zu schützen. Unsere Portfoliostrategie wird je nach Marktlage sowie Risiko-Ertrags-Profil der von uns eingesetzten Fonds, frei von Emotionen aktiv angepasst. Aktives Management ist unerlässlich, um mögliche Chancen der Kapitalmärkte zu nutzen und gleichzeitig das Vermögen unserer Kunden vor größeren Verlustrisiken zu schützen.

# wealthframe – das Produkt

## Unterschiedliche Anwendungen – ein Ziel

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 schon am ersten Tag im Sinne der Kundenvorgaben auf Knopfdruck passieren!

Dies bieten wir mit unserer aktiven Portfolioverwaltung wealthframe und bringen über einen transparenten Prozess die Ziele und Restriktionen der Kunden mit den Einstellungen des Portfolios in Einklang.

### Kapitalanlage

Die Portfolioverwaltung ist die Kapitalanlage in ihrer professionellsten Form, wie sie bisher nur größeren Investoren vorbehalten war. Unsere Kunden müssen sich bei wealthframe nicht auf eine vorgeschriebene Anlagedauer festlegen. Weitere Einzahlungen oder Entnahmen sind jederzeit möglich.

### Kapitalaufbau / Altersvorsorge

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

### Ruhestandsplan

In der Rentenphase kalkulieren wir nach Kundenwünschen unseren flexiblen Ruhestandsplan mit laufenden Entnahmen, frei wählbarer Aufschubdauer und möglichem Restkapital. Die gewählten Parameter können selbstverständlich jederzeit angepasst werden und vorzeitige Entnahmen sind ebenfalls darstellbar und kostenfrei.

## Kalkulierbare Renditen bei begrenztem Risiko

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

### ► Sicherheit

Unsere Strategie verfügt über eingebaute Absicherungen. Zusätzlich überwachen wir 24/7 das Portfolio, um jederzeit reagieren zu können.

### <> Flexibilität

Bei uns gibt es keine festgelegten Laufzeiten, sondern volle Flexibilität bei gleichzeitiger Verfügbarkeit. Sie müssen sich nicht festlegen, sondern können sich jederzeit entscheiden.

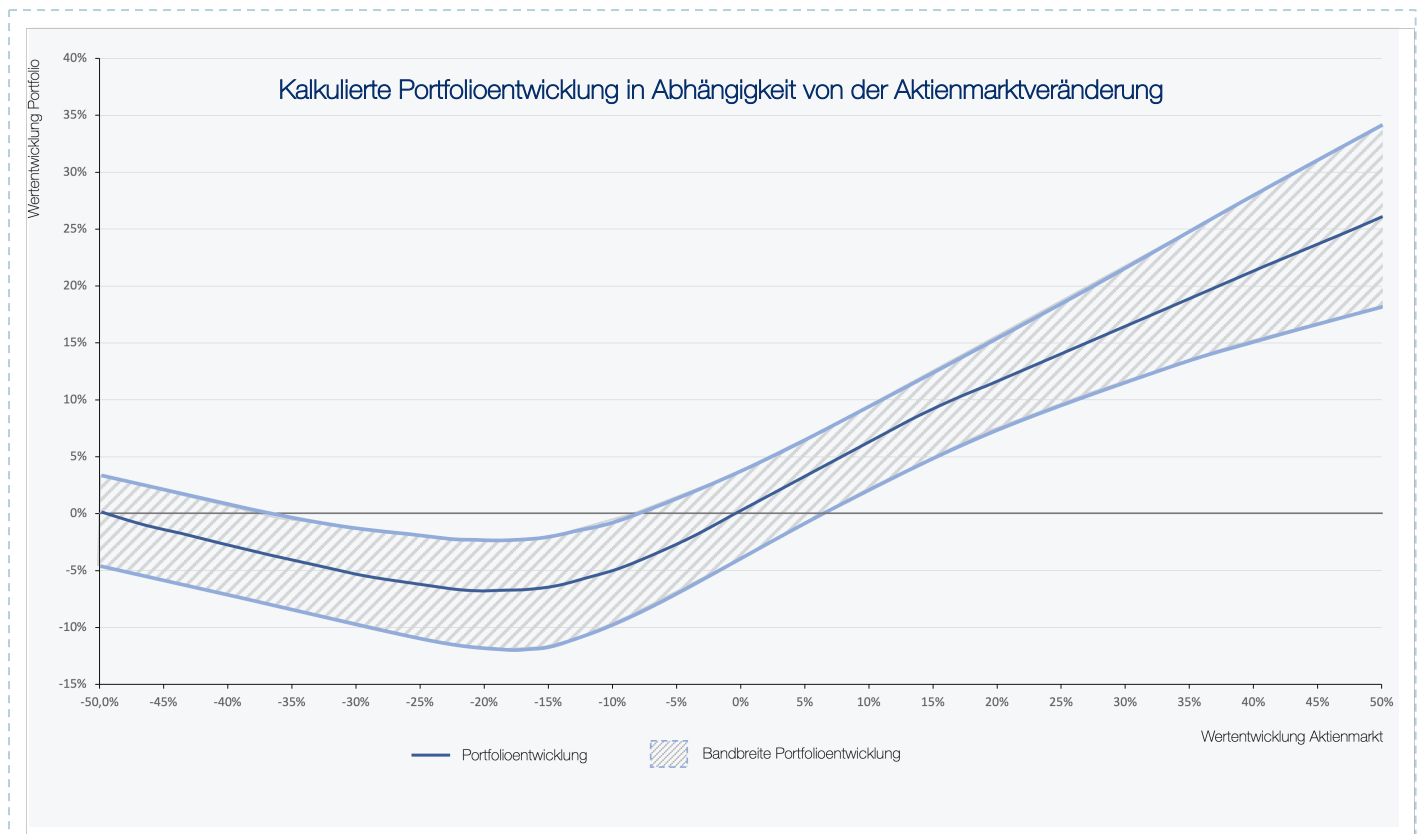
### 🌐 Renditechancen

Wir kombinieren den wissenschaftlichen Ansatz mit modernster Technik und erzielen so bestmögliche Renditen für unsere Kunden.

# Sicherheit und Rendite

## Optimale Renditechancen bei stetig angepasstem Sicherheitsniveau

Die folgende Darstellung zeigt schematisch die Funktionsweise unserer nicht garantierten Wertuntergrenze, im Aktienbereich zum Ende des jeweiligen Jahres, in Abhängigkeit von der Aktienmarktentwicklung. Hierdurch schützen wir das angesparte Kapital sowie Vermögen unserer Kunden. Zudem erreichen wir durch unsere Marktpartizipation eine hervorragende Rendite für Ihre Geldanlage.



## Risk Return – was bekomme ich für mein Risiko?

Das Besondere an wealthframe ist das abgeschwächte Risikoprofil durch die Absicherung innerhalb der Aktienfonds bei gleichzeitig höherem Renditeziel. Aber wie kann man das erreichen?

**Risikoprofil:** Die verwendeten Aktienfonds haben eine eingebaute kalkulatorische Wertuntergrenze und können so größere Schwankungen nach unten begrenzen. Zusätzlich generiert unsere Volatilitätskomponente bei Unruhe im Markt eine deutlich positive Rendite. Diese optimale Kombination dieser Anlagen führt zu einem geringeren Risiko als vergleichbare Kapitalanlagen.

**Rendite:** Wir verwenden Aktien-, Renten- und Volatilitätskomponenten. Dieser Mix sowie die Partizipation am steigenden Marktgeschehen liefern kalkulierbare Renditen. Da wir zudem bei stark fallenden Kursen wesentlich weniger verlieren als vergleichbare Anlagen, sind diese Renditen äußerst stabil.

# Die professionellere Verwaltung

## Das optimale Portfolio

Das Portfolio besteht aus drei Hauptkomponenten – Aktien, Volatilität und Anleihen. Wir kombinieren diese, um in jeder Marktlage für unsere Kunden die Rendite zu generieren, die sie bei dem von ihnen akzeptierten Risiko erreichen können. Je nach Marktlage werden diese Bestandteile unterschiedlich gewichtet, wodurch ein deutlicher Mehrwert entsteht.

### Aktien

Unsere Aktienkomponente steigt mit den Märkten und hat einen eingebauten Sicherheitspuffer. Auf Jahresbasis sichern wir das Portfolio gegen größere Verluste ab. Dadurch können die Märkte weiter fallen, aber die Strategie bleibt stabil. Das bedeutet in steigenden Märkten partizipiert die Strategie möglichst hoch an der positiven Performance und in fallenden Märkten bieten wir eine Risikobegrenzung.

### Volatilität

Die Komponente Volatilität liefert unserem Portfolio eine Grundrendite und in unruhigen Zeiten einen hohen Mehrertrag. Sobald die Volatilität steigt (meist stark fallende Märkte), gewinnt die Volatilitätskomponente an Wert. Wenn die Volatilitätsniveaus zurückgehen (meist steigende Märkte), leidet die Komponente Volatilität zwar etwas, erhält aber in der Regel einen überproportionalen Ausgleich der Aktienseite.

### Anleihen

Wir setzen Anleihen zur Stabilisierung ein. Diese haben höchste Liquidität sowie Bonität und sind gegen größere Verluste aus einem möglichen Zinsanstieg abgesichert. Die Anleihekomponente liefert uns in fast allen Marktphasen eine kontinuierliche Rendite. Mit dieser und den anderen Bestandteilen der Strategie erwirtschaften wir verlässliche Renditen bei klar begrenztem Risiko.

## Das ist uns wichtig – so arbeiten wir



### Aktive Fonds

Die eingesetzten Fonds verändern aufgrund der ständig hinterlegten Sicherungsinstrumente aktiv ihre Marktsensitivität mit der Bewegung der Märkte: In fallenden Märkten sinkt und in positiven Märkten steigt die Sensitivität. Über diese Systematik sind mögliche Verluste begrenzt.



### Aktives Management

Wir handeln in unserer Strategie aktiv und passen die Allokation an die entsprechenden Marktphasen an. Dies ist wichtig, um in positiven Marktphasen mehr Gewinne mitzunehmen.



### Transparenz

Über unseren und den bankeigenen Online-Login haben unsere Kunden stets den vollen Einblick in ihr Portfolio und unser Handeln. Zusätzlich informieren wir alle Kunden durch einen Blog über Veränderungen.



### Service

Ab der Depoteröffnung im Anschluss an den Anmeldeprozess übernehmen wir alle erforderlichen Handlungen. Unsere Kunden werden regelmäßig informiert und müssen nicht mehr aktiv werden – es sei denn, sie passen die Einzahlung, die Sparrate oder den Entnahmebetrag an.

# Flexibilität und Transparenz

## Ihr persönliches Depot in unserer Verwaltung

Die Sicherheit des Kapitals unserer Kunden gewährleisten wir über unsere deutsche Partnerbank FFB. Jeder Kunde erhält hierbei selbstverständlich ein eigenes Depot auf seinen Namen. Wir übernehmen lediglich die Verwaltung und belassen letzten Endes die Kontrolle immer bei unseren Kunden.



## Zahlen – Daten – Fakten

Allgemeine Informationen		Transparente Kosten	
Vermögensverwalter	NFS Hamburger Vermögen	Einstiegsgebühr	5,00 % zzgl. MwSt.
Strategieberater	Longside Asset Management	Verwaltungskosten nominal	1,40 % p. a. zzgl. MwSt.
Depotbank	FIL Fondsbank	Verwaltungskosten effektiv*	0,95 % p. a. zzgl. MwSt.
Anlagekategorie	Vermögensverwaltung Fonds	Transaktionskosten	0,15 % p. a.
Kapitalanlage möglich ab	10.000 EUR einmalig	Depotgebühren	45 EUR p. a.
Sparplan (ohne Einmalanlage) ab	100 EUR monatlich	Anlagewährung	Euro
*Nominale Verwaltungskosten 1,40 % p.a. abzgl. Rückerstattung der Fonds-Bestandsprovision von ca. 0,45 % p. a.			

# wealthframe

## Weitere Informationen

[www.wealthframe.de](http://www.wealthframe.de)

## Kontakt

longside Asset Management GmbH  
Goethestraße 43  
80336 München

Tel.: +49 (0)89 - 59 06 80 24  
Mail: [service@longside.de](mailto:service@longside.de)

wealthframe ist eine Marke der longside Asset Management GmbH  
Geschäftsführer: Christian Ley  
Registergericht: Amtsgericht München, HRB 258633  
Finanzanlagenvermittler nach GewO §34f Abs.1 S.1 Nr. 1: D-F-155-ESVK-63

Vermögensverwalter der Portfolioverwaltung:  
NFS Hamburger Vermögen GmbH  
Friesenstr. 1, 20097 Hamburg  
Geschäftsführer: Eric Wiese  
Handelsregister: Amtsgericht Hamburg, HRB 92472 Finanzdienstleistungsinstitut nach §32 KWG  
Institutsnummer 5507750

**RECHTLICHER HINWEIS:** Diese Broschüre wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Bitte haben Sie dafür Verständnis, dass wir dennoch für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit des Inhalts und der Informationen keine Haftung übernehmen können.

**RISIKOHINWEIS:** Im Interesse einer fairen Partnerschaft ist es uns wichtig, Sie über die möglichen Chancen und Risiken einer Kapitalanlage zu informieren. Diese finden Sie unter <https://longside.de/risikohinweise/>

**COPYRIGHT:** Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck, Aufnahme in Onlinedienste und Internet sowie Vervielfältigung aller Art nur mit vorheriger Zustimmung.