

## Bewährte VV-Fonds als solides Fundament in Ihrem Depot

Januar 2015

Wie können Sie in Zeiten historisch niedriger Zinsen und hoher Aktienkurse und Immobilienpreise Privatvermögen noch **rentabel** und **täglich verfügbar** anlegen, **ohne größere Risiken** einzugehen?

Ein idealer Grundstock für Ihr Depot sind **Substanz schützend gemanagte Vermögensverwaltungs-Fonds („VV-Fonds“)** – wir zeigen Ihnen hier warum. Dank des zuverlässigen Risikomanagements und erfahrener VV-Fondsmanager profitieren Sie von lukrativen und beständigen Wertzuwächsen.

### 1. Bewährte VV-Fonds

Die von uns geprüften und in der täglichen Praxis eingesetzten VV-Fonds werden **Substanz schützend** gemanagt und sind täglich verfügbar. Jedem einzelnen dieser VV-Fonds können Sie größere Teile Ihres Vermögens anvertrauen – wir empfehlen jedoch stets eine Streuung auf mehrere qualitätsgeprüfte VV-Fonds.



### Was heißt „Substanz schützend gemanagt“?

Ein *Substanz schützendes Fonds-Management* wie wir es erwarten, zeichnet sich durch folgende Aspekte aus:

1. **flexible Aktienquoten, die ständig an die jeweilige Börsen-Entwicklung angepasst werden!**  
Der wesentliche Unterschied zu herkömmlichen Aktienfonds ist, dass aufgrund **flexibler** Aktienquoten VV-Fonds-Manager diese in kritischen Zeiten rasch bis auf null senken können. Sobald sich wieder ein aussichtsreiches Marktumfeld einstellt, erfolgt der Wiedereinstieg. In Boom-Phasen profitieren VV-Fonds anteilig mit deren Aktienquoten.
2. **zuverlässiger Schutz vor größeren Verlusten!**  
Die von uns ausgewählten VV-Fonds besitzen einen klar definierten **Risikobegrenzungs-Mechanismus**. Ziel bei diesen VV-Fonds ist, möglichst in jedem Jahr ein Plus zu erwirtschaften. Hierdurch ist Ihr Geld gegen größere Verluste bestens geschützt. Zusätzlich überwachen wir die Wertentwicklung und sind mit den Verantwortlichen laufend in Kontakt.
3. **beständige Wertzuwächse**  
Durch die flexiblen Investitionsquoten und die doppelstufige Risikobegrenzung ergeben sich mittelfristig lukrative und vor allem beständige Wertzuwächse.
4. **professionelles & anlegerorientiertes Fonds-Management**

*Die dargestellten Daten & Fakten haben wir sorgfältig recherchiert – aus rechtlichen Gründen sind diese jedoch ohne Gewähr. Bisherige Wertentwicklungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Diese Darstellung ersetzt nicht die persönliche Beratung durch Ihren HwV®-Berater.*

Auch bewährte VV-Fonds investieren hauptsächlich in die beiden wichtigsten Anlage-Segmente **Anleihen** (verzinsliche Wertpapiere) und **Aktien**. Im Bereich Aktien unterscheiden sie sich von klassischen Aktienfonds wie gesagt dadurch, dass sie bei „Gefahr in Verzug“ die Aktienquoten ggf. bis auf null Prozent reduzieren, um den Anleger bestmöglich vor größeren Verlusten zu schützen. Die von uns ausgewählten VV-Fonds sind darauf ausgerichtet, **möglichst in jedem Jahr positive Erträge zu erzielen** – unabhängig von der jeweiligen Kapitalmarktentwicklung.



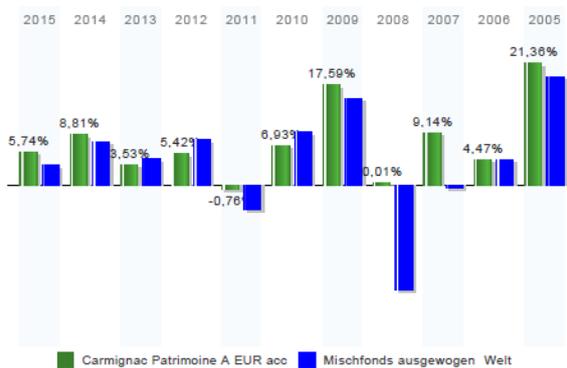
Dies ist vor allem in Zeiten hoher Aktienkurse wichtig, da ansonsten herbe Rückschläge drohen. Aus diesem Grund sollten vor allem in Boom-Zeiten Aktien, Aktienfonds und Zertifikate in bewährte, zuverlässige VV-Fonds getauscht werden. **Für Sie als Anleger bringt das erheblich mehr Sicherheit mit sich. Zudem reduziert sich Ihr Überwachungsaufwand deutlich.**

Dass dieses Management-Konzept in der täglichen Praxis zuverlässig funktioniert, verdeutlichen wir Ihnen hier anhand konkreter Beispiele. Hierzu datieren wir den **Kauf bewährter VV-Fonds bewusst per 01.01.2008 – also vor Ausbruch der Welt-Finanzkrise!** So können Sie sich von der Zuverlässigkeit dieses Fonds-Segments selbst am besten überzeugen.

**Zu Beginn sehen Sie beispielhaft zwei bewährte und inzwischen bundesweit bekannte VV-Fonds:**

**„CARMIGNAC PATRIMOINE“:**

**Gewinne/Verluste**



**jährliche Entwicklung**

|              |         |
|--------------|---------|
| im Jahr 2005 | 21,36 % |
| im Jahr 2006 | 4,47 %  |
| im Jahr 2007 | 9,14 %  |
| im Jahr 2008 | 0,01 %  |
| im Jahr 2009 | 17,59 % |
| im Jahr 2010 | 6,93 %  |
| im Jahr 2011 | -0,76 % |
| im Jahr 2012 | 5,42 %  |
| im Jahr 2013 | 3,53 %  |
| im Jahr 2014 | 8,81 %  |
| im Jahr 2015 | 5,74 %  |

Stand: 23.01.2015

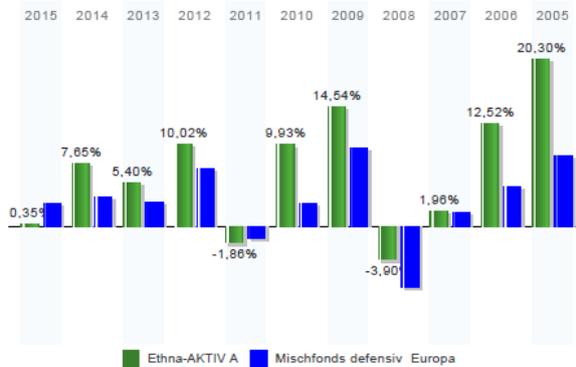
Als Kapitalanleger wissen Sie, dass im **Herbst 2008 bis Frühjahr 2009** die Aktienkurse massiv eingebrochen sind. Mit einer flexiblen Aktienquote von 0 – max. 50% erzielte das Management-Team im CARMIGNAC PATRIMOINE eine höchst beachtliche Performance von **+0,01% - trotz Aktien-Crash.**

*Die dargestellten Daten & Fakten haben wir sorgfältig recherchiert – aus rechtlichen Gründen sind diese jedoch ohne Gewähr. Bisherige Wertentwicklungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Diese Darstellung ersetzt nicht die persönliche Beratung durch Ihren HwV® -Berater.*

Ähnlich gut entwickelte sich auch der ebenfalls bewährte VV-Fonds-Klassiker ETHNA AKTIV, dessen Gründer und Fondsmanager Luca Pesarini wir seit 2003 persönlich kennen.

„**ETHNA AKTIV**“ (flexible Aktienquote 0 – max. 50% / ausgewogener VV-Fonds)

#### Gewinne/Verluste



#### jährliche Entwicklung

|              |         |
|--------------|---------|
| im Jahr 2005 | 20,30 % |
| im Jahr 2006 | 12,52 % |
| im Jahr 2007 | 1,96 %  |
| im Jahr 2008 | -3,90 % |
| im Jahr 2009 | 14,54 % |
| im Jahr 2010 | 9,93 %  |
| im Jahr 2011 | -1,86 % |
| im Jahr 2012 | 10,02 % |
| im Jahr 2013 | 5,40 %  |
| im Jahr 2014 | 7,65 %  |
| im Jahr 2015 | 0,35 %  |

Stand: 23.01.2015

Auch der ETHNA AKTIV hat mit einem geringen Verlust in 2008 (-3,9%) überzeugt.

In positiven Aktienmärkten profitieren auch VV-Fonds mit ihren Aktienquoten anteilig von Kursgewinnen (siehe z. B. 2009). Wir unterscheiden **defensive** (0 – ca. 30% Aktienquote), **ausgewogene** (0 – ca. 50% Aktienquote) und **dynamische** (0 – ca. 100% Aktienquote) VV-Fonds.

Sie können anhand dieser beispielhaften Darstellung nachvollziehen, dass ein breit gestreutes Portfolio in qualitätsgeprüften und bewährten VV-Fonds gute vor allem **beständige Renditen** und vergleichsweise **hohe Sicherheiten** bietet. Dies ist bei Aktien/klassischen Aktienfonds nicht der Fall.

Wir zeigen Ihnen nachfolgend **5 bewährte VV-Fonds**, die bereits vor 2008 gegründet wurden. Der Kauf per 01.01.2008 zeigt eindrucksvoll, was *Substanz schützend gemanagt* in der Praxis bedeutet.

#### Bewährte VV-Fonds seit 2.1.2008 (Kauf vor Ausbruch Weltfinanzkrise):

| Fonds   | ISIN         | RK | Fonds-währung | Anteil  | Anlagebetrag (EUR) | errechneter Endbetrag* (EUR) |
|---|--------------|----|---------------|---------|--------------------|------------------------------|
| <b>Mischfonds ausgewogen Welt</b>                     |              |    |               |         |                    |                              |
| Carmignac Patrimoine A EUR acc                        | FR0010135103 | 3  | EUR           | 20,00 % | 20.000,00          | 31.271,93                    |
| <b>Mischfonds defensiv Europa</b>                     |              |    |               |         |                    |                              |
| Ethna-AKTIV A   | LU0136412771 | 2  | EUR           | 20,00 % | 20.000,00          | 29.754,10                    |
| DNCA Invest EUROSE A                                  | LU0284394235 | 2  | EUR           | 20,00 % | 20.000,00          | 29.473,06                    |
| <b>Mischfonds defensiv Welt</b>                       |              |    |               |         |                    |                              |
| M&G Optimal Income Fund A-H EUR acc                   | GB00B1VMCY93 | 2  | EUR           | 20,00 % | 20.000,00          | 37.480,03                    |
| <b>Mischfonds flexibel Welt</b>                       |              |    |               |         |                    |                              |
| Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R | LU0323578657 | 3  | EUR           | 20,00 % | 20.000,00          | 43.734,58                    |
| <b>Summe</b>  |              |    |               |         | <b>100.000,00</b>  | <b>171.713,70</b>            |

Wichtig ist vor allem, dass das **Anlage-Konzept jedes einzelnen VV-Fonds** vorab gründlich geprüft wird - dies ist seit mehr als 10 Jahren unsere Aufgabe. Von diesem Know-how können Sie profitieren. Wir haben das „Fonds-Getriebe“ einen jeden einzelnen VV-Fonds akribisch geprüft. Wir stehen in Kontakt mit den Verantwortlichen und beobachten die laufende Entwicklung. Sollte es Handlungsbedarf geben (z. B. Tausch eines Fonds), erhalten Sie von uns Bescheid.

In dieser Übersicht haben wir beispielhaft 5 bewährte VV-Fonds dargestellt. Insgesamt setzen wir ca. **20 qualitätsgeprüfte VV-Fonds** ein und beobachten stetig den VV-Fonds-Markt.

*Die dargestellten Daten & Fakten haben wir sorgfältig recherchiert – aus rechtlichen Gründen sind diese jedoch ohne Gewähr. Bisherige Wertentwicklungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Diese Darstellung ersetzt nicht die persönliche Beratung durch Ihren HwV®-Berater.*

## Ihre Konditionen

Sie investieren über uns zu 100% transparenten, fairen und günstigen Konditionen.

Ab 50 Tsd. € Depotwert erhalten Sie bei uns ab 2015 **100% Rabatt auf alle Ausgabeaufschläge!**

Dies gilt nicht nur für die von uns eingesetzten VV-Fonds, sondern **für alle Fonds, die Sie in Ihr Depot über uns integrieren**. Weitere Details erläutern wir Ihnen gerne im persönlichen Gespräch.

Weitere Details hierzu finden Sie bei: [www.das-sichere-depot.de](http://www.das-sichere-depot.de)

- ✓ Integrieren Sie bewährte VV-Fonds als zuverlässiges Fundament in Ihr Depot
- ✓ Erhöhen Sie Rentabilität und Sicherheit in Ihrem Depot
- ✓ profitieren sie mittel- und langfristig von guten und beständigen Wertzuwächsen
- ✓ profitieren Sie von steuerfreien Wertzuwächsen (derzeit in GmbH/AG: 95% steuerfrei)

Wir beraten und betreuen Sie hierzu umfassend und bieten Ihnen ab einem Depotwert von 50 Tsd. € 100% Rabatt auf alle Ausgabeaufschläge. Selbstverständlich erhalten Sie von uns ein professionelles Reporting und online-Zugang zu Ihrem Depot.

Möchten auch Sie bewährte VV-Fonds in Ihr Depot integrieren?

Wir sind Ihnen hierbei gerne behilflich.

---

Stellt sich nun die Frage: In welche Segmente kann man – als **Beimischung** zu den bewährten VV-Fonds – noch sinnvoll und rentabel investieren?

## 2. Ausgewählte „DIREKT-ANLAGEN“

Mit DIREKT-ANLAGEN erwerben Sie „direkt“ ein wirtschaftliches Gut (z. B. Container oder LED-Beleuchtungsanlagen), welches zu ertragreichen Konditionen vermietet wird.

**Vorteil:** Es sind keine unternehmerischen Beteiligungen (wie z. B. *GmbH & Co. KG*).

Führende DIREKT-ANLAGE-Anbieter setzen ihr Konzept teils seit Jahrzehnten mit makelloser Leistungsbilanz um. Typische Kennzeichen bekannter DIREKT-ANLAGEN:

- **5-jähriger Kauf-/Miet-Vertrag**
- **4 – 6% Rendite pro Jahr**
- **10 – 20% Mittelrückfluss pro Jahr (Mieterlöse + anteilige Kapitalrückzahlung)**
- **Gesamtmittel-Rückfluss in 5 Jahren: meist 125 – 130%**

Aufgrund historisch niedriger Zinsen stellen ausgewählte Direkt-Anlagen unseres Erachtens eine gute Alternative/Beimischung zu verzinslichen Anlagen dar.

## 3. Gold & „Gold-Fonds“

Gold erfüllt seit über 6000 Jahren zuverlässig seine Aufgabe als Wertspeicher. Das Edelmetall ist im Gegensatz zur „Geldmenge“ nicht beliebig vermehrbar. Seine Attraktivität steigt zunehmend mit Blick auf das exzessive *Geld-Drucken* der internationalen Notenbanken (vor allem seit Ausbruch der Weltfinanzkrise Ende 2008!). Gold sollte unseres Erachtens als fester Bestandteil bei keinem Anleger fehlen. Wir empfehlen eine „Gold-Quote“ von ca. 10% als „*ultimate Absicherung*“. Die Preiskorrektur seit Ende 2012 stellt nach unserer derzeitigen Einschätzung eine interessante Kauf-Gelegenheit dar (siehe Chart).

Sie können direkt Goldmünzen oder -Barren kaufen (über Edelmetall-Händler oder über Banken) oder in Gold-Fonds/ETCs investieren (Empfehlung: mit physisch hinterlegten Beständen).



Sie haben Fragen zu unseren Empfehlungen?  
 Wir erläutern Ihnen gerne weitere Details.

Herzliche Grüße aus Singen, Januar 2015

Matthias Helfesrieder  
 Geschäftsführender Gesellschafter