

Facts



Rechtliche Hinweise



Kategorie:

Fondsgebundene Vermögensverwaltung (FVV)

Depotführung:

Augsburger Aktienbank AG

Risikoklasse:

3 (von 1 - 5)

Einmalanlage:

ab 25.000,-- Euro möglich

Spar- oder Auszahlplan:

ab 100,-- Euro monatlich möglich

Kosten:

einmalige Einrichtungsgebühr: 5 %*

jährliche Managementgebühr: 0,85%*

Transaktionspauschale: 50,-- Euro* p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung: 10 %* auf der 5 % übersteigenden jährlichen Wertentwicklung des verwalteten Vermögens (Hurdle Rate + Highwatermark)

*jeweils zzgl. der ges. MwSt.

Anlagebeirat und Vertrieb:

Michael Graf Vermögensplanung

Beim Flugplatz 8 • 92655 Grafenwöhr

Tel.: 0 96 41 - 92 40 830

Handy: 0 172 - 81 24 001

Fax: 0 96 41 - 92 40 839

e-mail: m.graf@graf-vp.de



Stefan Kürzl Finanzplanung

Gutenbergring 2 • 93077 Bad Abbach

Tel.: 0 94 05 - 94 19 70

Handy: 0 170 - 967 19 70

Fax: 0 94 05 - 94 19 69

e-mail: info@stefankuerzl.de



Verantwortlicher Vermögensverwalter:

R & M Vermögensverwaltung GmbH
Eichenstraße 1 • 92442 Wackersdorf



Rechtliche Hinweise:

Bei dieser Broschüre handelt es sich um eine reine Produktinformation und Werbemittelung. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf der Strategie dar.

Der Inhalt soll lediglich die Anlageentscheidung des Kunden erleichtern, ersetzt aber nicht die anleger- und anlagegerechte Beratung. Grundlage zum Erwerb der Strategie sind die jeweiligen Verkaufsunterlagen. Diese können jederzeit kostenlos angefordert werden. Gebühren und Entgelte können zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung führen.



Vermögensstrategie Basis Aktiv

Eine strategische Fondsvermögensverwaltung,
die auf jede Marktsituation flexibel reagieren kann.

Die Anlagestrategie

Bei der „Vermögensstrategie Basis Aktiv“ handelt es sich um ein aktiv gemanagtes Investmentportfolio.

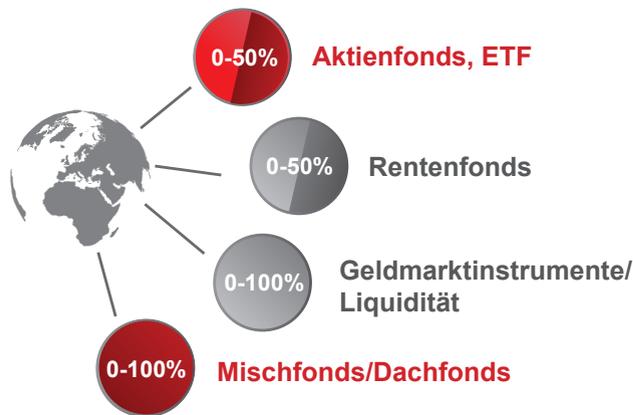
Aus der Masse von über 10.000 in Deutschland zugelassenen Investmentfonds wählt das unabhängige Management die Zielfonds aus.

Dabei werden Manager bevorzugt, die über eine exzellente Expertise verfügen und ihren Investmentstil seit Jahren erfolgreich umsetzen.

Die gezielte Kombination erfolgreicher Fondsmanager und unterschiedlicher Managementstile ermöglicht eine Optimierung des Chance-/Risikoprofils. Ständiges Beobachten des Anlageuniversums lässt Trends frühzeitig erkennen und die Strategie gezielt anpassen.

Das Anlagerisiko wird aktiv gesteuert und mit einer Verlustschwelle von 10 % überwacht.

Wie darf investiert werden?



Vergleichsgröße für die Anlagestrategie:
50 % MSCI World EUR,
50 % iboxx overall Total Return EUR

Vorteile der Vermögensstrategie Basis Aktiv

- Flexible und aktive Vermögensverwaltung mit Anpassung an die aktuellen Marktgegebenheiten
- Auswahl aus dem „Best Of“ Universum von Investmentfonds und Vermögensverwaltern
- Breite Diversifizierung durch Streuung der Anlage in weltweit investierte Investmentfonds
- Mittel- bis langfristige Anlagemöglichkeit zum Vermögensaufbau
- Laufende Überwachung der Einhaltung von Anlage-richtlinien durch unabhängigen Vermögensverwalter
- Halbjährliches Portfolioreporting
- Automatische Benachrichtigung bei Überschreitung der Verlustschwelle von 10 %
- Transparente und übersichtliche Depotführung
- Keine Ausgabeaufschläge für Umschichtungen
- Ein- und Auszahlpläne möglich
- regelmäßige Anpassung der Strategie (Rebalancing)

Risiken

Die zukünftigen Anlageergebnisse von Investmentfonds sind von den Entwicklungen der Kapitalmärkte abhängig.

Die Kurse an den internationalen Börsen steigen und fallen. Investmentfonds unterliegen deshalb dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge der im Fonds enthaltenen Wertpapiere im jeweiligen Anteilspreis des Fonds widerspiegeln.

Grundsätzlich gilt: je höher der Aktienanteil, desto höher können auch die Kursschwankungen ausfallen.

Bei Investmentfonds in Fremdwährung oder Investmentfonds, welche in Wertpapiere investieren, die in Fremdwährung notieren, besteht neben dem normalen Kursrisiko auch das Risiko der Währungsentwicklung.

Diese kann sich ebenfalls negativ auf den Anteilspreis des jeweiligen Fonds auswirken. Positive Ergebnisse eines Investmentfonds in der Vergangenheit sind nicht ohne Weiteres in die Zukunft übertragbar und lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.

Kapitalerträge sind steuerpflichtig. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann auch künftig Änderungen unterworfen sein.

Facts



Rechtliche Hinweise



Kategorie:

Fondsgebundene Vermögensverwaltung (FVV)

Depotführung:

Augsburger Aktienbank AG

Risikoklasse:

4 (von 1 - 5)

Einmalanlage:

ab 25.000,- Euro möglich

Spar- oder Auszahlplan:

ab 100,- Euro monatlich möglich

Kosten:

einmalige Einrichtungsgebühr: 5 %*

jährliche Managementgebühr: 1,15%*

Transaktionspauschale: 50,- Euro* p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung: 10 %* auf der 7 % übersteigenden jährlichen Wertentwicklung des verwalteten Vermögens (Hurdle Rate + Highwatermark)

*jeweils zzgl. der ges. MwSt.

Anlagebeirat und Vertrieb:

Michael Graf Vermögensplanung

Beim Flugplatz 8 • 92655 Grafenwöhr

Tel.: 0 96 41 - 92 40 830

Handy: 0 172 - 81 24 001

Fax: 0 96 41 - 92 40 839

e-mail: m.graf@graf-vp.de



Stefan Kürzl Finanzplanung

Gutenbergring 2 • 93077 Bad Abbach

Tel.: 0 94 05 - 94 19 70

Handy: 0 170 - 967 19 70

Fax: 0 94 05 - 94 19 69

e-mail: info@stefankuerzl.de



Verantwortlicher Vermögensverwalter:

R & M Vermögensverwaltung GmbH

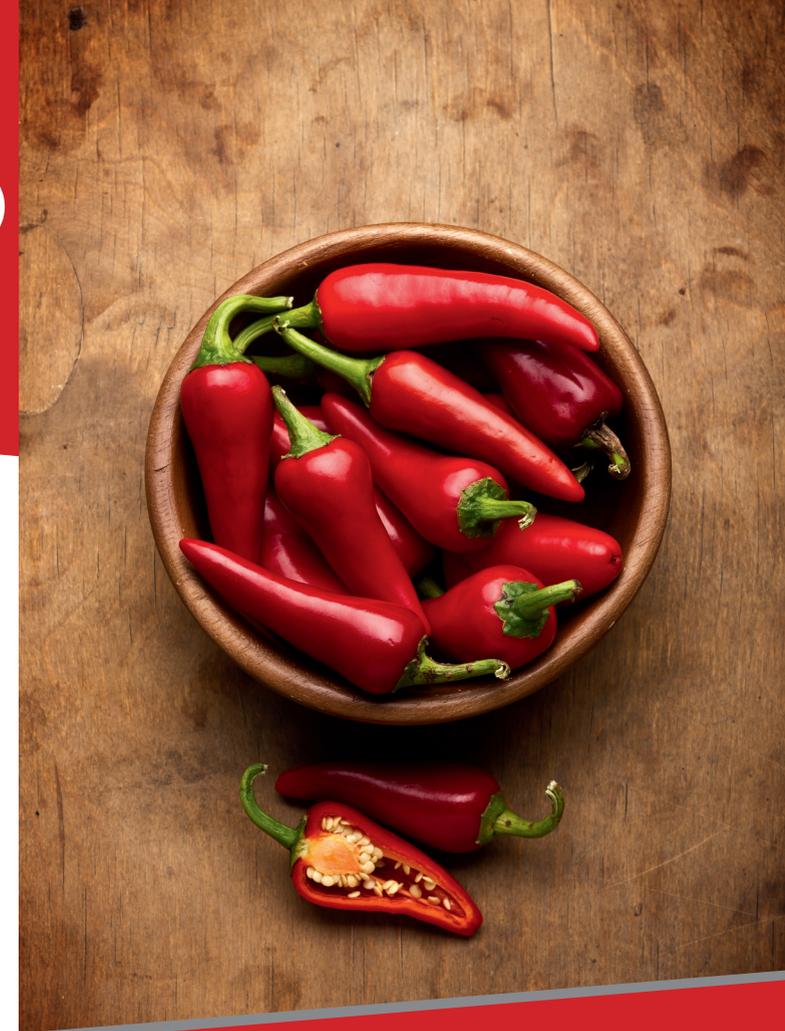
Eichenstraße 1 • 92442 Wackersdorf



Rechtliche Hinweise:

Bei dieser Broschüre handelt es sich um eine reine Produktinformation und Werbemittelung. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf der Strategie dar.

Der Inhalt soll lediglich die Anlageentscheidung des Kunden erleichtern, ersetzt aber nicht die anleger- und anlagegerechte Beratung. Grundlage zum Erwerb der Strategie sind die jeweiligen Verkaufsunterlagen. Diese können jederzeit kostenlos angefordert werden. Gebühren und Entgelte können zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung führen.



Vermögensstrategie Chance Aktiv

Eine strategische Fondsvermögensverwaltung,
die auf jede Marktsituation reagieren und Chancen
wahrnehmen kann.

Die Anlagestrategie

Bei der „Vermögensstrategie Chance Aktiv“ handelt es sich um ein aktiv gemanagtes Investmentportfolio.

Aus der Masse von über 10.000 in Deutschland zugelassenen Investmentfonds wählt das unabhängige Management die Zielfonds aus.

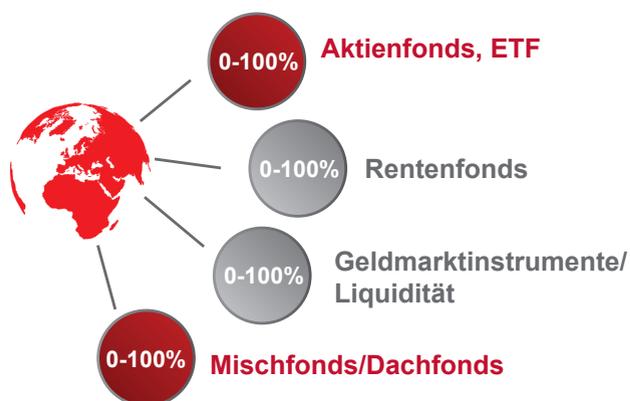
Der Schwerpunkt liegt hier bei vermögensverwaltenden Konzepten sowie Aktien-, Länder- und Branchenfonds.

Dabei werden Manager bevorzugt, die über eine exzellente Expertise verfügen und ihren Investmentstil seit Jahren erfolgreich umsetzen.

Die gezielte Kombination erfolgreicher Fondsmanager und unterschiedlicher Managementstile ermöglicht eine Optimierung des Chance-/Risikoprofils. Ständiges Beobachten des Anlageuniversums lässt Trends frühzeitig erkennen und die Strategie gezielt anpassen.

Das Anlagerisiko wird aktiv gesteuert und mit einer Verlustschwelle von 15 % überwacht.

Wie darf investiert werden?



Vergleichsgröße für die Anlagestrategie:
100 % MSCI World EUR

Vorteile der Vermögensstrategie Chance Aktiv

- Flexible und aktive Vermögensverwaltung mit Anpassung an die aktuellen Marktgegebenheiten
- Auswahl aus dem „Best Of“ Universum von Investmentfonds und Vermögensverwaltern
- Breite Diversifizierung durch Streuung der Anlage in weltweit investierte Investmentfonds
- Langfristige Anlagemöglichkeit zum Vermögensaufbau
- Laufende Überwachung der Einhaltung von Anlage Richtlinien durch unabhängigen Vermögensverwalter
- Halbjährliches Portfolioreporting
- Automatische Benachrichtigung bei Überschreitung der Verlustschwelle von 15 %
- Transparente und übersichtliche Depotführung
- Keine Ausgabeaufschläge für Umschichtungen
- Ein- und Auszahlpläne möglich
- regelmäßige Anpassung der Strategie (Rebalancing)

Risiken

Die zukünftigen Anlageergebnisse von Investmentfonds sind von den Entwicklungen der Kapitalmärkte abhängig.

Die Kurse an den internationalen Börsen steigen und fallen. Investmentfonds unterliegen deshalb dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge der im Fonds enthaltenen Wertpapiere im jeweiligen Anteilspreis des Fonds widerspiegeln.

Grundsätzlich gilt: je höher der Aktienanteil, desto höher können auch die Kursschwankungen ausfallen.

Bei Investmentfonds in Fremdwährung oder Investmentfonds, welche in Wertpapiere investieren, die in Fremdwährung notieren, besteht neben dem normalen Kursrisiko auch das Risiko der Währungsentwicklung.

Diese kann sich ebenfalls negativ auf den Anteilspreis des jeweiligen Fonds auswirken. Positive Ergebnisse eines Investmentfonds in der Vergangenheit sind nicht ohne Weiteres in die Zukunft übertragbar und lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.

Kapitalerträge sind steuerpflichtig. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann auch künftig Änderungen unterworfen sein.