

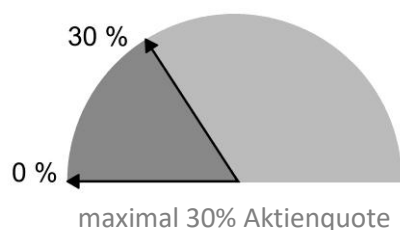
Salvenmoser

konservativ

Mit der standardisierten Vermögensverwaltung **Salvenmoser konservativ** bieten wir Ihnen einen unkomplizierten Weg zu einem breit gestreuten, konservativen Fonds-Portfolio.

Bei dieser Anlagelösung müssen Sie als Anleger lediglich die Entscheidung treffen, hier zu investieren. Die weitere Gestaltung der Anlagen, **die Auswahl der Ziel-Fonds, die Pflege des Portfolios, das Risikomanagement und alle notwendigen Umschichtungen im Depot können wir komplett selbstständig für Sie übernehmen**. Selbstverständlich werden hier zu Beginn gewisse Rahmendaten festgelegt, so dass Sie sicher sein können, sich ausschließlich im gewünschten Risikorahmen zu bewegen.

Das Portfolio des Modells wird zu großen Teilen in schwankungsarme, festverzinsliche Anlagen investieren. Die maximale Aktienquote liegt bei 30%, diese kann aber auch deutlich niedriger sein. Diese hohe Flexibilität in Kombination mit einem **unkomplizierten** administrativen Rahmen erlaubt es uns, Ihnen hier ein immer junges, und ein immer defensives Portfolio gestalten zu können.

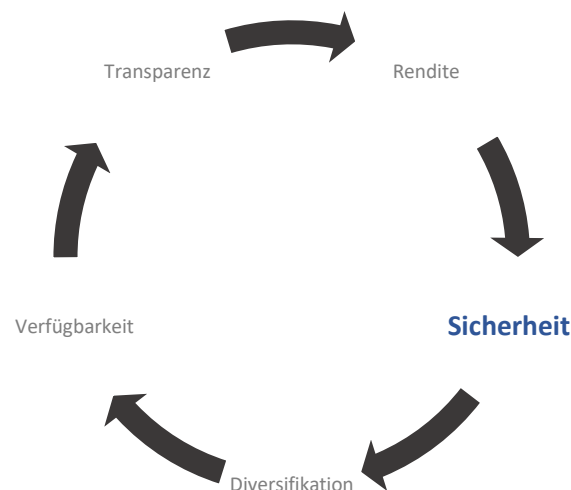


Auch defensive Anlagen unterliegen kurzfristig gewissen Schwankungen. Manchmal bewegen sich die Märkte irrational, dann gilt es, Ruhe zu bewahren. Trotzdem werden wir auch mit dieser Strategie eine gewisse Volatilität nicht verhindern können. Schwankungen gehören zur erfolgreichen Kapitalanlage dazu. Deshalb sollte Ihr **Anlagehorizont** bei einer Investition in das Modell **mindestens 3 Jahre** sein. Trotzdem ist Ihr Kapital **täglich verfügbar**.

Salvenmoser konservativ kann flexibel in sämtliche Fonds des Marktes investieren. Bei der Fondsauswahl achten wir bei dieser Strategie besonderes auf den defensiven Charakter der Zielfonds. Nicht die Rendite steht im Fokus, sondern die Sicherheit der Anlage. Ziel ist es, eine positive Real-Rendite zu erzielen mit möglichst geringen Schwankungen. Das

Portfolio wird von uns ständig überwacht. Das gewichtete Risiko des Portfolios darf auf einer Skala (SRI) von 1-7 nicht höher als 3 liegen.

Dieses Angebot haben wir gemeinsam mit unserem Partner, der Reuss Private Deutschland AG, aufgesetzt. Reuss Private fungiert hier in der Rolle des Vermögensverwalters, wir beraten bei der Auswahl der Fonds-Anlagen.



In der Portfolioverwaltung dürfen per Gesetz keine Provisionen bezahlt werden. Deshalb erhalten Sie als Anleger in unser Modell sämtliche Provisionen, die wir von den Fondsgesellschaften erhalten würden, automatisch in Ihr Portfolio erstattet. Stattdessen bezahlen Sie ein Verwaltungshonorar. Hier haben wir sehr eng gerechnet und können Ihnen unser konservatives Modell zu **0,45% zzgl. MwSt. p.a.** anbieten. Hinzu kommen lediglich noch die Depotgebühren der depotführenden Stelle. Selbstverständlich bieten wir Ihnen auch im Modell **Salvenmoser konservativ** eine komplette **Kostentransparenz**.

Wir freuen uns, dass wir Ihnen mit diesem Angebot einen attraktiven Baustein für Ihr Vermögen anbieten können. Melden Sie sich gerne bei Interesse.

Die Eckdaten in der Übersicht:

Mindestanlage:	10.000 Euro
zusätzlicher Sparplan:	ab 100 Euro
mögliche Aktienquote:	0% – 30%
Risikoklasse SRI (1-7):	maximal 3
Anlagehorizont	mind. 3 Jahre