

FRAU-INVEST Strategiedepots

Was sind Strategiedepots?

FRAU-INVEST Strategiedepots sind sog. standardisierte Fondsportfoliolösungen, in deren Zusammensetzung wir unsere jahrelange Erfahrung im Investmentfondsbereich einbringen. Je nach Strategiedepot erfolgt eine Kombination verschiedener Investmentfonds und eine Streuung über verschiedene Anlageklassen (beispielsweise Aktien und Renten). Diese Standardisierung ermöglicht eine bessere Überwachung Ihres Depots, eventuell notwendige Veränderungen in der Zusammenstellung schlagen wir Ihnen vor und setzen diese nach Ihrer Zustimmung um.

Welche Strategien gibt es?

- x **FRAU-INVEST Basis**
für defensive und sicherheitsorientierte Anlegerinnen und Anleger
- x **FRAU-INVEST Balance**
für renditeorientierte Anlegerinnen und Anleger, die dafür höhere Schwankungen in Kauf nehmen
- x **FRAU-INVEST Aktie**
für langfristige Anlageziele
- x **FRAU-INVEST Spezial**
kombiniert klassische und nachhaltige Fonds mit Varianten für defensive oder renditeorientierte Anlegerinnen und Anleger
- x **FRAU-INVEST Verantwortung**
mit ausschließlich nachhaltigen Fonds
- x **FRAU-INVEST Aktie mit Verantwortung**
für langfristige Anlageziele mit nachhaltigen Fonds

Wie kann ich anlegen?

Einmalige Anlagen, Sparpläne und Entnahmepläne - alles ist möglich:

- x Einmalanlage in der Regel ab 20.000,--€
Zuzahlungen mindestens 500,--€
- x Sparpläne ab 100,--€ monatlich oder vierteljährlich
- x regelmäßige Entnahmen aus dem Vermögen als sog. Investmentrente ab 100,--€ monatlich

Welche Vorteile bieten Strategiedepots?

- x regelmäßige Risikokontrolle und Überwachung durch sog. Rebalancing
- x effizientere Umsetzung unseres qualitativen Auswahlprozesses
- x schnellere Umsetzung von notwendigen Veränderungen wie z.B. Fondstausch
- x vereinfachte Handhabung bei Ein- und Auszahlungen
- x umfangreiches regelmäßiges Reporting je nach Kostenmodell

Was ist Rebalancing?

Nicht nur die regelmäßige Überwachung der einzelnen Fonds ist wichtig. Rebalancing ist eine Methode, über Anpassungen im Depot Risiken überschaubarer zu machen.

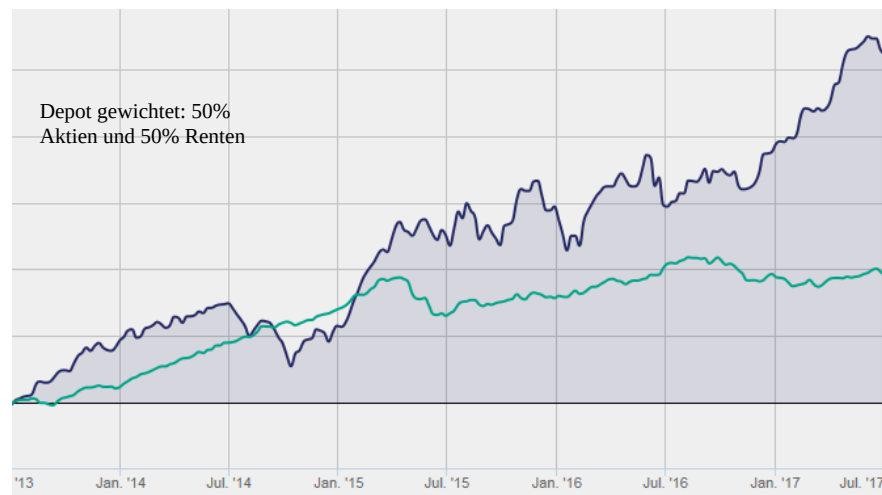
Für jedes Strategiedepot ist die Aufteilung der Fonds in die verschiedenen Anlageklassen in einer bestimmten Gewichtung festgelegt. Rebalancing (Ausbalancieren des Portfolios) sorgt dafür, dass die ursprünglich definierte Zusammensetzung / Aufteilung regelmäßig wiederhergestellt wird. So werden automatisch Anlagen anteilig verkauft, die an Wert gewonnen haben und Anlagen zugekauft, die weniger erfolgreich waren (antizyklisches Investieren). Das Rebalancing erfolgt je nach Strategiedepot halbjährlich oder jährlich.

FRAU-INVEST Strategiedepots

Unsere Grafik zeigt am Beispiel eines 50:50 Aktien/Renten- Portfolios:

Aktien entwickeln sich langfristig in der Regel besser als verzinsliche Anlagen (Anleihen oder Renten) und somit ist es wahrscheinlich, dass sich der Aktienanteil im Zeitverlauf zu stark erhöht. Dadurch verändert sich das Risiko im Depot. Ziel des Rebalancing ist, diese Verschiebungen zu vermeiden und die Depots im Rahmen des Risikoprofils und der persönlichen Anlagestrategie unserer Kundinnen und Kunden zu führen.

Anmerkung: Je nach persönlicher Situation fallen auf Veräußerungsgewinne, die beim Rebalancing entstehen, möglicherweise Steuern an.



Wie werden die Fonds für die Strategiedepots ausgewählt?

Aus der Gesamtheit aller in Deutschland zugelassenen Investmentfonds erfolgt eine erste Auswahl nach qualitativen Aspekten. Die Kriterien des transparenten Auswahlprozesses basieren auf verschiedenen Kennzahlen sowie fundamentalen Daten. Insbesondere sind stabile Ergebnisse in der historischen Betrachtung wesentlicher Bestandteil. Aus dieser Fondsauswahl werden mit Hilfe eines finanzmathematischen Verfahrens die individuellen Strategiedepots zusammengestellt. Damit wird der qualitative Ansatz der FRAU-INVEST für die Zukunft fortgeschrieben.

Was kostet ein Strategiedepot?

Die Kosten unserer Strategiedepots sind transparent und nachvollziehbar. Es fällt ein jährliches Serviceentgelt von 1,19%* des Depotvolumens für unsere Beratung und Dienstleistung an. Sämtliche Ausgabeaufschläge (bei Neuanlage, Sparplänen, Rebalancing und Fondstausch) sowie Transaktionskosten entfallen.

Einmalig berechnen wir ein Einstiegsentgelt von 1,19%* der Anlagesumme, mindestens 238,00 €*.

* inklusive der Mehrwertsteuer.