

# ANLAGE- STRATEGIEN





„Bei allen Überlegungen zu einer Kapitalanlage wäre es traumhaft, wenn sich jemand aktiv und auf Dauer ausgerichtet um meine Kapitalanlage kümmert. Dabei möchte ich von den Chancen profitieren, ohne dabei ein zu hohes Risiko einzugehen. Ich wünsche mir einen qualifizierten Partner, der erfolgreich und nachhaltig ohne Interessenkonflikte die richtigen Entscheidungen trifft.“

Wer sich mit Geldanlage und Kapitalaufbau beschäftigt, stellt sich nahezu stets die Frage:

**„Welche ist die richtige Lösung für mich?“**

---

- Selbst das Sparbuch ist nicht mehr sicher und deckt mit der geringen Rendite nicht einmal die Inflation.
- Immobilien bieten wohl eine Grundsicherheit und Wertsteigerung. Allerdings ist das Preisniveau historisch hoch und Risiken, wie Mietausfälle und die extreme Kapitalbindung, müssen beachtet werden.
- Wie vermeide ich das Risiko, an einen Verkäufer zu geraten, der wegen seines Eigeninteresses der Provisionserzielung meine persönlichen Ziele nicht objektiv und optimal umsetzt?

# Ihr starker Partner für Ihre Geldanlage



Lieber Anleger,

wir danken Ihnen für Ihr Interesse an der **Erste Finanz- und Vermögensberater efv GmbH** und hoffen, dass Ihnen die sorgfältig zusammengestellten Informationen zusagen.

Seit Gründung der efv GmbH (vormals efv AG) im Jahr 1985 wurde in dem inhabergeführten Familienunternehmen die Investment-Expertise von renommierten Vermögensverwaltern und Investmentberatern kontinuierlich aufgebaut.

Wir haben es uns zur Aufgabe gemacht, unseren Mandanten - sowohl Privatpersonen als auch kleinen und mittleren Unternehmen und institutionellen Investoren - in finanziellen und wirtschaftlichen Bereichen beratend zur Seite zu stehen. Individualität in der Beratung sind seit über 35 Jahren die Kernkompetenzen unseres Handelns.

Wir würden uns sehr freuen, wenn auch Sie uns Ihr Vertrauen für Ihre Kapitalanlage schenken.

## Mit anlegerorientierten Strategien auf Kurs!

Erfolg in der Kapitalanlage ist steuerbar.

Zusammen mit der **Perspektive Asset Management AG\*** kümmern sich Experten aktiv um Ihre Kapitalanlage, steuern den optimalen Kurs und behalten Ihr Ziel immer im Blick!

Mit freundlichen Grüßen



Frank WALTER  
Geschäftsführer  
Erste Finanz- und Vermögensberater efv GmbH

Die **\*Perspektive Asset Management AG** ist ein Unternehmen, dessen Gründung 2016 wir zusammen mit Partnern begleitet haben. Seine Spezialität ist die Entwicklung und Umsetzung nachhaltiger Anlagestrategien. Weitere Informationen unter [www.perspektive-ag.de](http://www.perspektive-ag.de)

# Wir können den Wind nicht ändern, aber die Segel anders setzen!

Unsere Lösung ist die aktiv gemanagte Vermögensverwaltung, die dynamisch auf Änderungen reagiert und Ihr Depot daran anpassen kann. Das Ergebnis sind risikoorientierte, robuste Portfolien, die für die Zukunft gerüstet sind.

## Sie wollen...

- ...im Niedrigzinsumfeld auch mit wenig Kenntnissen über Kapitalmärkte kontrollierbare Erträge erzielen.
- ...Ihr liquides Vermögen mit klar gewichteten, aber dennoch flexiblen Risikozuteilungen in einer Weise anlegen, dass die Kontrolle nicht verloren geht.
- ...Anlageentscheidungen kompetent treffen, Risiken permanent überwachen und jederzeit flexibel an sich verändernde Lebensumstände anpassbar halten.
- ...einen Partner, dessen Unabhängigkeit keine Floskel ist, der frei von Interessenkonflikten sicherstellt, dass Entscheidungen im Sinne des anvertrauten Vermögens getroffen werden.
- ...eine symbiotische Vergütungsregelung im gegenseitigen Interesse.

## Wir agieren, weil...

- ...alte Marktregeln bei 0% Zinsen außer Kraft gesetzt sind und Anforderungen an die Investmentstrategie sich immer schneller ändern.
- ...politische und regulatorische Eingriffe das Umfeld der Kapitalanlage in einem bisher nicht erlebten Ausmaß verändern.
- ...statt Provisionserzielungsinteresse eine Vergütung ausschließlich in Abhängigkeit des Anlageerfolgs sinnvoll ist.
- ...Nebenkosten für den Anleger nicht akzeptiert werden und 100%ige Rückvergütung sämtlicher Zuwendungen und Provisionen selbstverständlich sind.
- ...aktive Vermögensverwaltung nicht nur für hohe Einmalbeträge sondern auch für Sparpläne (monatlich ratierlicher Vermögensaufbau) Mehrwerte bringt.




---

## Der aktive Vermögensverwalter für die Geldanlage der Zukunft...

---

- ...analysiert täglich den Kapitalmarkt, erkennt frühzeitig Chancen und setzt diese um.
- ...bietet den Einstieg in professionelles Vermögensmanagement bereits bei kleinen Anlagesummen.
- ...gewährt jederzeit Transparenz in Form von Online-Depotführung und quartalsweisen Vermögensberichten.
- ...bietet aufgrund des Vergütungsmodells Interessensidentität zum Anleger; strebt die Reduzierung von Risiken an, um unnötige Verluste für Sie zu vermeiden. Vermögenserhalt als oberste Priorität!
- ...kann kurzfristig und schnell auf Marktveränderungen reagieren.

# Ihr Navigator mit Weitblick

Der aktive Vermögensverwalter hat die Anlagemöglichkeiten im Blick und kann so die für Sie passende Entscheidung treffen, um Ihre Anlage auf Kurs zu halten.



## Aktien

Fonds auf Regionen, Länder, Sektoren, Themen, Small- und Midcaps, Emerging Markets



## Renten

Fonds für Staats- und Unternehmensanleihen aus Industrienationen und Schwellenländern



## Geldmarkt

Fonds für Geldmärkte in verschiedenen Währungen



## Rohstoffe

Fonds für Edelmetalle, Industriemetalle, Öl, Gas, erneuerbare Energien und Agrar-Rohstoffe



## Alternative

Fonds für Absolute-Return- und marktneutrale Aktien- und Rentenstrategien, Fonds für Immobilienaktien sowie Multi-Asset-Fonds, Fonds mit Schwerpunkt Nachhaltigkeit

*„Vermögensverwaltung erfordert ein komplexes Wissen, viel Erfahrung aber auch ein Gespür für die Sorgen der Anleger. Das ist ein Kompendium, das eine digitalisierte Welt mittlerweile auch zu erbringen versucht. Obwohl wir den sog. „Robo-Advisor“ keinesfalls ablehnen, so ist dessen Ursprung doch gänzlich eine bisher nur vom Menschen ermöglichte Leistung. In der Vermögensverwaltung der efv GmbH, wird es keine „Systemabstürze“ oder notwendige „Updates“ geben. Nach unserer Überzeugung muss der Mensch stets Herr aller Entscheidungen bleiben und sich die Technik zum Gesellen machen.“*

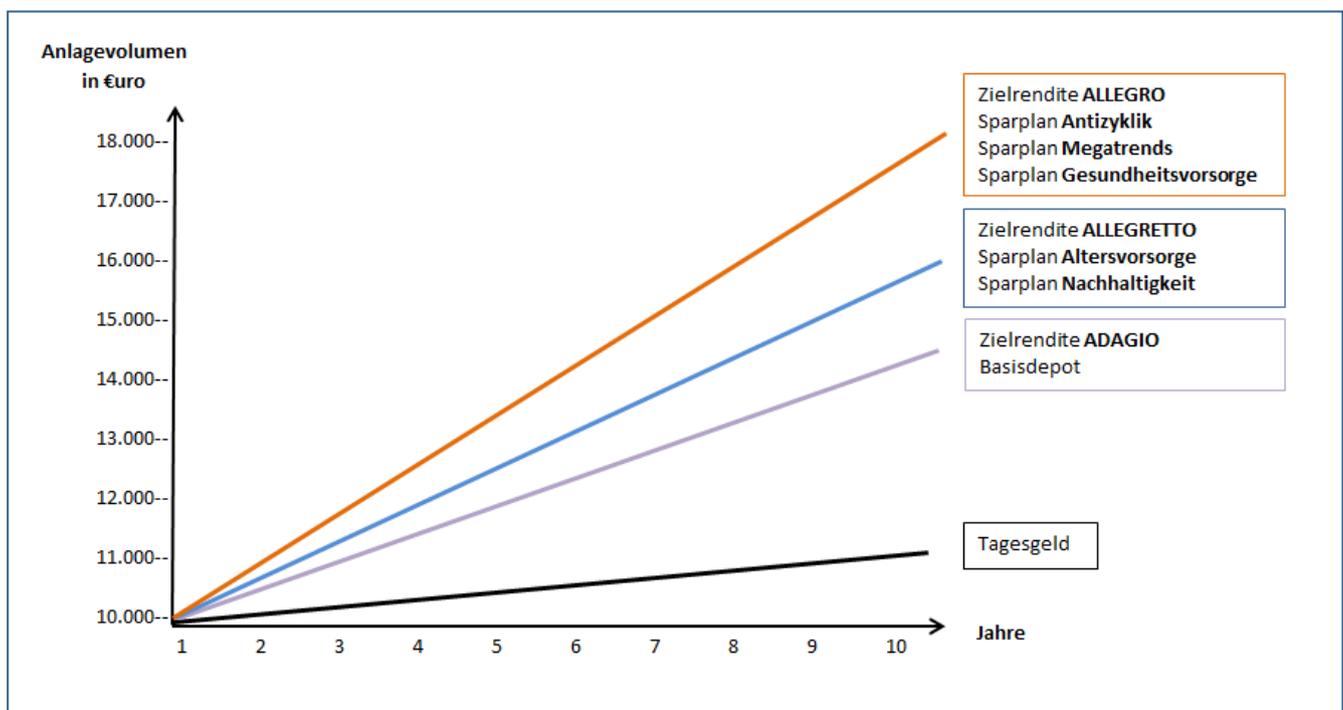
Gabriele Hartmann, Leiterin des Portfoliomanagement-Teams



# Chancen und Risiken

Individuell nach Ihren Wünschen kann der Vermögensverwalter den passenden Kurs zwischen Chancen und Risiken halten.

Ihre Wahl der Anlage, oder:  
Was in 10 Jahren aus 10.000 € werden könnte.



- Die dargestellte Zielrendite ist illustrativ, basierend auf Erfahrungen der Vergangenheit. Sie stellt die Zielvorgabe der Vermögensverwaltungsstrategie unter Anwendung der jeweilig zulässigen Risikoparameter dar.
- Die Wertentwicklung der Anlagestrategien wird Marktschwankungen unterliegen. Für das Erreichen der dargestellten Ziele kann es keine Garantie geben; temporäre Wertrückgänge sind unvermeidbar, werden akzeptiert und ggfls. sogar genutzt (verbilligender Nachkauf oder „Rebalancing“). Die wissenschaftlich-empirischen Zusammenhänge zwischen Chance und Risiko lassen die Aussage einer Garantie nicht zu.
- Kosten belasten das Ergebnis. Die Vermögensverwaltungsstrategien werden mittels einer „All-In-Fee“ berechnet. Das bedeutet, dass sämtliche mit der Verwaltungsstrategie verbundenen Kosten enthalten sind. Diese Berechnungsmethode ermöglicht auch die Absetzbarkeit des Entgelts im Rahmen der Einkommensteuererklärung.

# Wir halten Ihre Anlage auf Kurs

- Aktive und dynamische Allokation heißt, mehr Sicherheit bei immer stärker und schneller schwankenden Märkten
- Ein- und Auszahlungen, Spar- und Auszahlpläne sind jederzeit möglich
- Jederzeit kostenfreier Strategiewechsel möglich
- Transparente Kostenstruktur
- Ab 250 €/mtl. Sparplan oder 25.000 € Einmalanlage
- Rückvergütung sämtlicher Provisionen an den Anleger
- Keine Einstiegskosten

	ADAGIO	ALLEGRETTO	ALLEGRO	NACHHALTIGKEIT	WÄHRUNGSREFORM
Zielrendite	1-3 %	3,5-6 %	6-8 %	5-8(10) %	Vermögensbewahrung
Aktienquote	max. 25 %	max. 50 %	bis 100 %	bis 100 %	bis 50 %
Anlagehorizont	> 3-5 Jahre	> 7 Jahre	> 10 Jahre	> 10 Jahre	> 10 Jahre
Risikoklasse (1-7)	3-4	4-5	5-6	5	4-5 (7)



## Argumente

- Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen und unmittelbare Depotanpassung
- Fonds statt Einzelaktien als zusätzliche Sicherheit (Diversifikation)
- Kontrolliertes Risiko aufgrund automatischer Verlustschwellenmeldungen
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen gestreute Anlagemittel

## Fakten

- Trotz Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds, unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken.
- Ein Vermögensverwalter kann trotz detaillierter Umsetzung regulatorischer Erfordernisse keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg oder die Begrenzung von möglichen Verlusten abgeben.
- Das Erreichen angestrebter Zielrenditen wird systembedingt weder garantiert noch gewährleistet.
- Das vereinbarte Vermögensverwaltungsentgelt beinhaltet zwar alle Aufwendungen im Umfeld der Tätigkeit, dennoch reduziert diese Vergütung als Kostenkomponente die Performance.
- Sofern das Anlagevermögen auch in Wertpapieren außerhalb der Eurozone investiert wird, bestehen Währungsrisiken.

**Wer Geld anlegt verfolgt ein Ziel. Ihr Ziel Wirklichkeit werden zu lassen ist unser alleiniger Auftrag, mittels innovativer Denkweise und einer Kombination aus bewährter Neugier und erfahrener Unternehmergeist.**



Erste Finanz- und  
Vermögensberater efv GmbH

Sitz der Gesellschaft  
Feringastr. 12 A  
85774 Unterföhring

Tel +49 (0)89.416007-21  
Fax +49 (0)89.416007-25

[info@efv-am.de](mailto:info@efv-am.de)  
[www.efv-am.de](http://www.efv-am.de)

### Wichtige Hinweise:

Diese Broschüre wird zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dient nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung. Hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die wir als zutreffend erachten, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die efv GmbH lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Broschüre gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese Broschüre ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Mitglied im



Erste Finanz- und Vermögensberater efv GmbH • Feringastr. 12A • 85774 Unterföhring • Informationen unter: [www.efv-am.de](http://www.efv-am.de) (Stand: 2019)