

SwissClassics Wealth Management

Anlagevorschlag für Herrn Max Mustermann

Angebot erstellt am: 22. Februar 2021



Vorwort

Sehr geehrter Herr Mustermann,

wir bedanken uns für Ihre Anfrage und Ihr Vertrauen.

Seit der Finanzkrise ist das Vertrauen in so manche Anlageempfehlung geschwunden und eine unabhängige Beurteilung der eigenen Anlagestrategie ist meist ratsam. Mit einer ausführlichen Depotanalyse können Schwachstellen im Depot eruiert und allfälliger Handlungsbedarf ausgearbeitet werden, um mögliche Risiken zukünftig zu mindern. Im Prinzip sollte eine individuelle Anlagestrategie für den Kunden immer im Einklang mit seiner Risikotoleranz sowie -fähigkeit stehen.

Vielerorts werden auch innerhalb der Strategien sehr oft hauseigene Produkte verwendet, die mit dem Benchmark nicht mithalten können oder keine genügende Diversifikation bieten, um das Risiko zu minimieren.

Hiermit erhalten Sie unseren Anlagevorschlag für ein Fondsvermögensverwaltungs-Depot mit einer Einmaleinlage in Höhe von 20.000 EUR und einer Sparrate von 500 EUR über einen Anlagehorizont von 20 Jahren bei einer aktiven Verwaltung, der größtmöglichen Sicherheit sowie der jederzeitigen Verfügbarkeit.

Innerhalb der durch die Strategien vorgegebenen Bandbreiten werden, die die einzelnen Positionen aktiv verwaltet. Diese aktive Verwaltung und richtige Selektion der Investment-fonds ist heute wichtiger denn je.

Für die Beantwortung Ihrer Fragen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung. Wir freuen uns auf die weitere angenehme Zusammenarbeit.

Mit besten Grüßen

Ihr SCWM-Team

Ihr SwissClassics Wealth Management - Team

Aufgrund des uns übermittelten Anlageprofils ziehen wir zwei Varianten in Betracht:

Fondspicking 50:

- Ausgewogenes Fondsportfolio
- Aktuell 60 % sicherheitsorientierten Anlagen (u.a. Anleihenfonds) und 40 % ertragsorientierten Anlagen (u.a. Aktienfonds)
- Erwarteten Zielrendite von 4,5 % p.a. (netto, nach Abzug sämtlicher Gebühren)

Fondspicking 100:

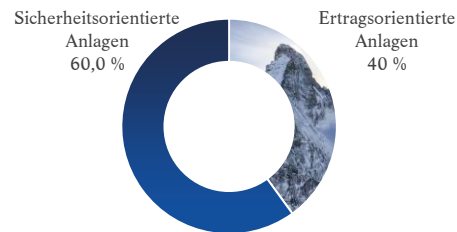
- Ertragsorientiertes Fondsportfolio
- Aktuell 45 % sicherheitsorientierten Anlagen (u.a. Anleihenfonds) und 55 % ertragsorientierten Anlagen (u.a. Aktienfonds)
- Erwarteten Zielrendite von 6 % p.a. (netto, nach Abzug sämtlicher Gebühren)

Fondspicking 50: Vermögensverwaltung mit 0 bis 50 % Aktienfonds.

Aktueller Marktkommentar:

Mit einer Rendite von rund 8 % haben wir den Markt in dieser eher konservativen Strategie mehr als übertroffen. Im Vergleich zu den meisten Indizes und Marktteilnehmern hat sich hier der aktive Ansatz in höchstem Maße bewährt. Aktuell haben wir auch in dieser Strategie das Risiko bei den High-Yield- sowie Aktienfonds zum Jahresende hin reduziert, um das positive Ergebnis vor etwaigen Einbrüchen am Kapitalmarkt abzusichern. Im aktuellen Jahr werden wir die Strategie bei attraktiven Kaufgelegenheiten wieder komplett reinvestieren und bestimmte Themenschwerpunkte wie beispielsweise Technologie und Small-Mid-Caps bevorzugen.

Asset Allokation

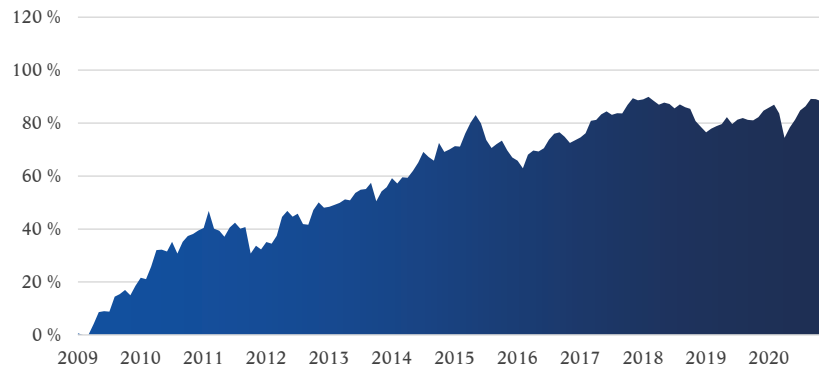


Umsetzung

| | |
|---------------------------|---------------|
| Total Geldmarkt | 60,0 % |
| Total Aktienfonds | 40,0 % |
| Aktienfonds (Welt) | 20,0 % |
| Aktienfonds (Technologie) | 10,0 % |
| Aktienfonds (Europa) | 10,0 % |

Historische Entwicklung

Laufendes Jahr (per 31.12.2020): +8,4 %



Erwartete Wertentwicklung

Investition: 140.000 €
Laufzeit: 20 Jahre
Rendite: 4,5%
(netto, Annahme)

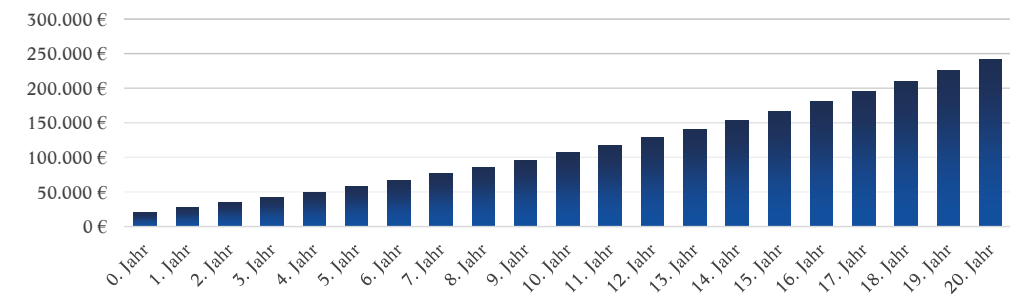
Risikoklasse



Vermögensaufbau

Erwarteter Wert nach 10 Jahren: 106.417 €

Erwarteter Wert nach 20 Jahren: 241.832 €



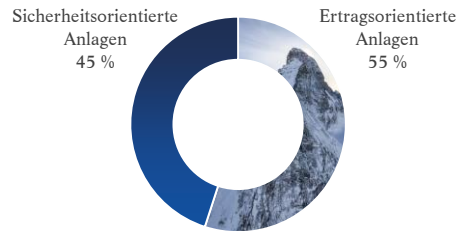
| Jahre | Wert zum Jahresanfang | Einzahlungen | Anlagegebühr | Depotgebühr | Wertzuwachs (netto) | Wert zum Jahresende | Gewinn kumul. |
|-------|-----------------------|--------------|--------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 0 | 0 € | 20.000 € | 0 € | 0 € | 0 € | 20.000 € | 0 € |
| 1 | 20.000 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 1.067 € | 27.002 € | 1.067 € |
| 2 | 27.002 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 1.388 € | 34.325 € | 2.455 € |
| 3 | 34.325 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 1.725 € | 41.985 € | 4.180 € |
| 4 | 41.985 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 2.077 € | 49.997 € | 6.257 € |
| 5 | 49.997 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 2.445 € | 58.377 € | 8.702 € |
| 6 | 58.377 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 2.830 € | 67.142 € | 11.532 € |
| 7 | 67.142 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 3.233 € | 76.509 € | 14.764 € |
| 8 | 76.509 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 3.654 € | 85.898 € | 18.418 € |
| 9 | 85.898 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 4.094 € | 95.927 € | 22.512 € |
| 10 | 95.927 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 4.555 € | 106.417 € | 27.067 € |
| 11 | 106.417 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 5.037 € | 117.389 € | 32.104 € |
| 12 | 117.389 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 5.541 € | 128.865 € | 37.645 € |
| 13 | 128.865 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 6.068 € | 140.868 € | 43.713 € |
| 14 | 140.868 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 6.619 € | 153.422 € | 50.332 € |
| 15 | 153.422 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 7.196 € | 166.554 € | 57.529 € |
| 16 | 166.554 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 7.799 € | 180.288 € | 65.328 € |
| 17 | 180.288 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 8.430 € | 194.654 € | 73.759 € |
| 18 | 194.654 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 9.090 € | 209.679 € | 82.849 € |
| 19 | 209.679 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 9.781 € | 225.395 € | 92.630 € |
| 20 | 225.395 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 10.503 € | 241.832 € | 103.132 € |

Fondspicking 100: Vermögensverwaltung mit 0 bis 100 % Aktienfonds.

Aktueller Marktkommentar:

Mit Fondspicking 100 konnten wir den Markt deutlich übertreffen und haben einen ordentlichen Mehrwert geschaffen. Besonders der richtige Aus- und Wiedereinstieg haben das Fundament für die phänomenale Rendite in diesem sehr anspruchsvollen sowie krisengeschüttelten Jahr gelegt. Gleichermäßen haben wir auch auf die richtigen Trends in der Pandemie gesetzt und können mit einem Ergebnis von +16 % sehr zufrieden sein. In diesem Jahr werden wir die Aktienfondsquote wieder mit 70 bis 75 % ausschöpfen, wenn sich die richtigen Kaufgelegenheiten ergeben.

Asset Allokation

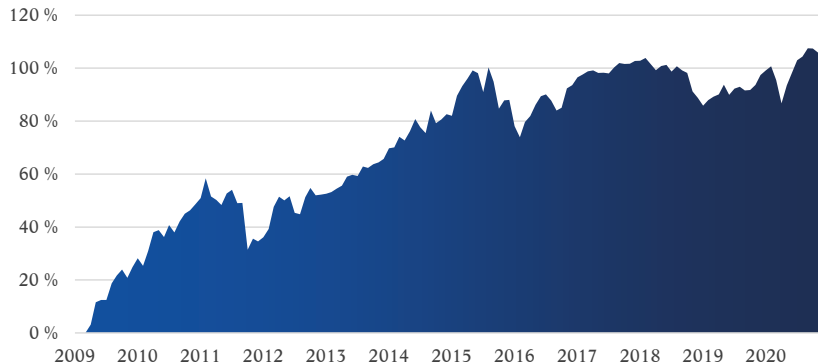


Umsetzung

| | |
|---------------------------|---------------|
| Total Geldmarkt | 45,0 % |
| Total Aktienfonds | 55,0 % |
| Aktienfonds (Welt) | 20,0 % |
| Aktienfonds (Technologie) | 15,0 % |
| Aktienfonds (Europa) | 10,0 % |
| Aktienfonds (Deutschland) | 10,0 % |

Historische Entwicklung

Laufendes Jahr (per 31.12.2020): +16,4 %



Erwartete Wertentwicklung

Investition: 140.000 €
Laufzeit: 20 Jahre
Rendite: 6,0%
(netto, Annahme)

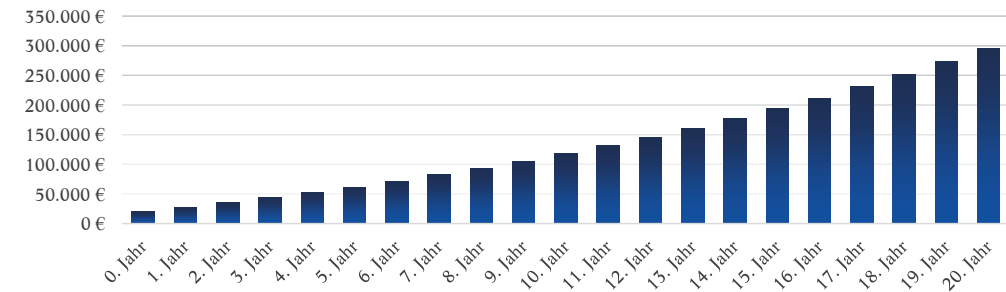
Risikoklasse



Vermögensaufbau

Erwarteter Wert nach 10 Jahren: 117.869 €

Erwarteter Wert nach 20 Jahren: 295.933 €



| Jahre | Wert zum Jahresanfang | Einzahlungen | Anlagegebühr | Depotgebühr | Wertzuwachs (netto) | Wert zum Jahresende | Gewinn kumul. |
|-------|-----------------------|--------------|--------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 0 | 0 € | 20.000 € | 0 € | 0 € | 0 € | 20.000 € | 0 € |
| 1 | 20.000 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 1.432 € | 27.367 € | 1.432 € |
| 2 | 27.367 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 1.886 € | 35.188 € | 3.318 € |
| 3 | 35.188 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 2.369 € | 43.492 € | 5.687 € |
| 4 | 43.492 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 2.881 € | 52.307 € | 8.567 € |
| 5 | 52.307 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 3.425 € | 61.667 € | 11.992 € |
| 6 | 61.667 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 4.002 € | 71.604 € | 15.994 € |
| 7 | 71.604 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 4.615 € | 82.153 € | 20.608 € |
| 8 | 82.153 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 5.265 € | 93.354 € | 25.874 € |
| 9 | 93.354 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 5.956 € | 105.245 € | 31.830 € |
| 10 | 105.245 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 6.690 € | 117.869 € | 38.519 € |
| 11 | 117.869 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 7.468 € | 131.273 € | 45.988 € |
| 12 | 131.273 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 8.295 € | 145.503 € | 54.283 € |
| 13 | 145.503 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 9.173 € | 160.610 € | 63.455 € |
| 14 | 160.610 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 10.104 € | 176.650 € | 73.560 € |
| 15 | 176.650 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 11.094 € | 193.678 € | 84.653 € |
| 16 | 193.678 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 12.144 € | 211.757 € | 96.797 € |
| 17 | 211.757 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 13.259 € | 230.951 € | 110.056 € |
| 18 | 230.951 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 14.443 € | 251.329 € | 124.499 € |
| 19 | 251.329 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 15.700 € | 272.964 € | 140.199 € |
| 20 | 272.964 € | 6.000 € | 0 € | -65 € | 17.034 € | 295.933 € | 157.233 € |

Cost-Average-Effekt: Keine Angst vor Kursschwankungen.

Wie funktioniert der Cost-Average-Effekt?

Der Cost-Average-Effekt ist für jeden Sparer eine sehr gute Möglichkeit, langfristig Kapital aufzubauen.

Sie legen, im Gegensatz zu einem normalen Investor, nicht einmalig eine größere Investitionssumme an, sondern einen kleineren gleichbleibenden Betrag über einen langen Zeitraum.

Durch die Umrechnung des festen Betrages in Anteile erwerben Sie je nach aktuellem Kurs unterschiedlich viele Anteile - bei hohen Kursen weniger Anteile, bei sinkenden Kursen entsprechend mehr Anteile. Dadurch kaufen Sie sich im Markt günstiger ein und profitieren vom Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosten-Effekt).

Beispiel: Europäischer Aktienfonds.

Zeitraum von Januar 2008 bis Dezember 2020.

Einlage pro Monat: 100 €
Total Investment: 15.700 €
Gekaufte Anteile: 462,69

Anlagewert: 34.646 €
Wertsteigerung: 121 %

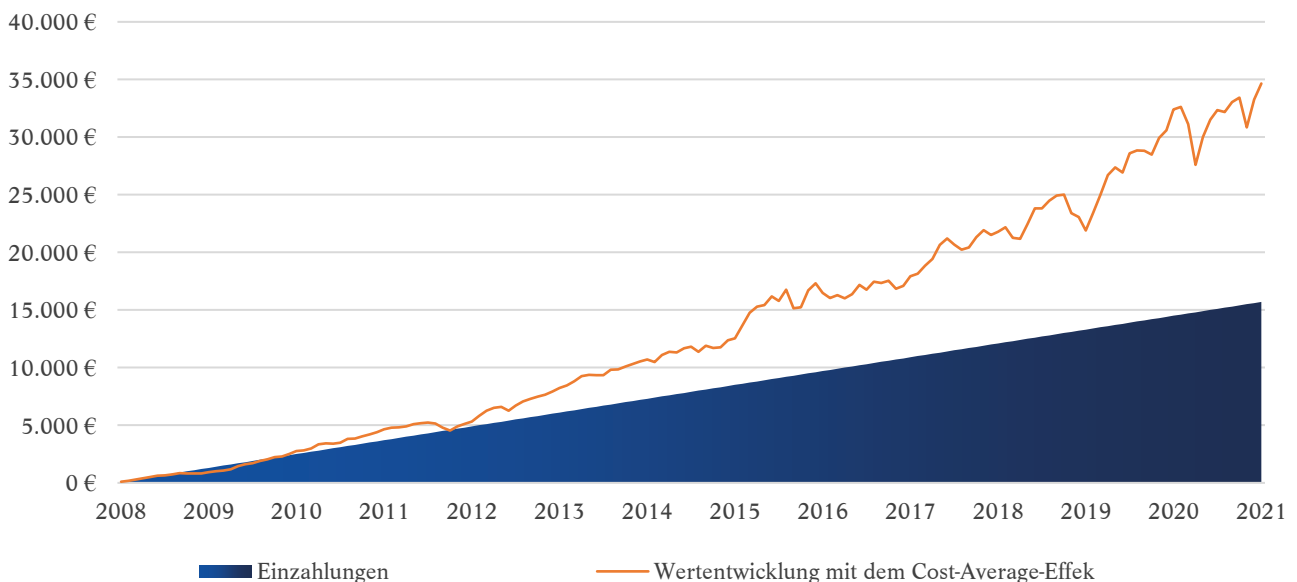
Warum ist dieser für die Vorsorge essentiell?

In der Vorsorge braucht es Disziplin zum Sparen. Insbesondere, wenn stürmische Börsenzeiten aufziehen, neigen Anleger dazu, dass sie die Sparrate aussetzen oder das eingezahlte Kapital komplett abziehen. Anders als bei der klassischen Einmalanlage profitiert der Vorsorgenehmer jedoch in einer solchen Situation auffallend, da Marktschwankungen sukzessive ausgenutzt werden.

Denn gerade dieses Auf und Ab an den Börsen macht es für die private Vorsorge interessant, weil nicht gleich die Reißleine gezogen werden muss und der Vorsorgenehmer weiterhin günstig Anteile kaufen kann, welche sich langfristig positiv auf die zukünftige Rente auswirken können.

Cost-Average-Effekt im Vergleich:

| | |
|--------------|-------|
| DAX | +70% |
| SMI | +29% |
| EuroStoxx 50 | -15% |
| Dow Jones | +135% |
| Nikkei | +87% |



Wir freuen uns auf Sie.



SwissClassics Wealth Management
Bockenheimer Landstrasse 17 / 19
D-60325 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0)69 710 455 537
Fax: +49 (0) 69 710 455 450
info@swissclassics-wm.de
www.swissclassics-wm.de

Disclaimer:

Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/-beratung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt „SwissClassics Wealth Management“ informieren. Sie ersetzen nicht eine individuelle, anleger- sowie anlagegerechte Beratung und auch nicht Ihre Durchsicht der kompletten Vertrags- und Produktunterlagen. Wir empfehlen Ihnen außerdem, vor einer Investition zudem Ihren Steuer- oder Rechtsberater zu konsultieren. Die steuerliche Behandlung und Auswirkung einer Investition hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann Änderungen unterworfen sein.

Bezüglich einzelner Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente genannte Kennzahlen (z.B. Rendite) erfolgen ebenfalls ohne Gewähr. Wir haften auch nicht für indirekte und/oder direkte Schäden und/oder Folgeschäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieser Depotanalyse verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieser Unterlage im Zusammenhang stehen. SwissClassics Wealth Management ist eine Marke, deren Inhaber die Dogan Inan und Dominik Spörl GbR (Gesellschafter) ist, welche die Marke auch rechtlich vertritt. Alle Angaben hinsichtlich der Wertentwicklung sind indikativer Natur, beziehen sich auf die Vergangenheit und erlauben keine zuverlässigen Prognosen für die Zukunft. Für alle Wertpapiere gilt: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für eine entsprechende Wertentwicklung in der Zukunft.

Bitte beachten Sie, dass der Markt für einzelne Finanzinstrumente illiquide sein kann und Finanzinstrumente stets den Schwankungen des Kapitalmarkts unterliegen und unter Umständen erheblichen Kursschwankungen ausgesetzt sind, die sich zu Ihren Ungunsten auswirken und zu Verlusten führen können. Beachten Sie bitte ferner, dass Finanzinstrumente in ihrem Wert steigen, aber auch fallen können, so dass der Anleger unter Umständen sein ursprünglich eingesetztes Kapital nicht oder nur zu einem Teil wieder zurückerhält. Investitionen in Fremdwährungen unterliegen zusätzlich einem Wechselkursrisiko. Ständige Bewegungen an den Finanzmärkten können dazu führen, dass einzelne Positionen bei der Umsetzung der Anlagestrategie in Ihrem Depot Anpassungen erfahren.

Eine Investitionsentscheidung bezüglich jedweder Art von Finanzinstrumenten sowie eine Entscheidung für eine bestimmte Anlagestrategie sollte stets auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie weiterer Unterlagen über die konkrete Anlage bzw. Wertpapierdienstleistung, die Sie erwerben bzw. in Anspruch nehmen möchten, erfolgen. Auf keinen Fall sollte eine solche Entscheidung allein auf der Basis dieser Depotanalyse sowie der hierin geäußerten Meinungen zu Anlagethemen, Opportunitäten etc. erfolgen.



swissclassics
Wealth Management