

PLANSECUR 



Ihre Vermögensverwaltung

In Kooperation mit:



Wir freuen uns, Ihnen eine professionelle Fonds-Vermögensverwaltung anzubieten.



Seit vielen Jahren bereits vertrauen uns tausende Kunden ihr Geld an, welches zumeist in Form von Investmentdepots zielgerichtet und zur persönlichen Situation passend angelegt wird. Als freies Maklerunternehmen steht uns ein breites Marktangebot an Investmenthäusern zur Verfügung, auf die wir dabei zugreifen können. Ein umfangreiches Analyseverfahren stellt die Qualität sicher.

Nun gehen wir noch einen Schritt weiter und bieten Ihnen im Rahmen unserer Kooperation mit Reuss Private und der FIL Fondsbank Zugang zu einer Fonds-Vermögensverwaltung.

Was ist eine Vermögensverwaltung?

Als Kunde vertrauen Sie einem Vermögensverwalter – oder genauer, einem Finanzportfolioverwalter – einen Teil Ihres Vermögens an und beauftragen ihn mit der Verwaltung. Er ist dabei an eine von Ihnen beauftragte Anlagestrategie gebunden. Im weiteren Verlauf trifft der Vermögensverwalter eigenständige Anlageentscheidungen, setzt diese um und sorgt in Ihrem Interesse für eine zielgerichtete Vermögensentwicklung. Das bedeutet: Anders als bei einem normalen Investmentdepot darf der Vermögensverwalter im Verlauf der Zeit eigenständig Umschichtungen vornehmen, wenn er erkennt, dass dies sinnvoll und zielführend für Sie im Rahmen der vereinbarten Strategie ist. Das spart Zeit und Aufwand für alle Beteiligten, da Terminvereinbarungen, Formulare usw. wegfallen. In diesem Sinne ist der Vermögensverwalter vergleichbar einem Treuhänder Sachwalter des ihm anvertrauten Vermögens und bietet Ihnen als Kunden eine umfassende Finanzdienstleistung an.

Typisch für eine Fonds-Vermögensverwaltung ist die Streuung des Kapitals auf mehrere Anlageklassen in Form von Investmentfonds. Eine Anlageklasse definiert sich nach den wesentypischen Eigenschaften ihrer Anlageobjekte. Beispiele sind Aktien, Anleihen, Liquidität und Alternative Anlagen (z. B. Rohstoffe, Immobilien). Innerhalb der Anlageklassen erfolgt zusätzlich eine Streuung auf eine Vielzahl von Anlageobjekten, also auf viele einzelne Anleihen und Aktien.

Gut zu wissen: Vermögensverwalter unterliegen der staatlichen Registrierungspflicht und Aufsicht, und Sie als Kunde haften im Falle einer Insolvenz des Vermögensverwalters nicht mit Ihrem eigenen Vermögen. Denn das Kapital wird ausschließlich auf Konten und in Depots verwahrt, die auf Ihren Namen lauten. Im Fall der Fälle besteht somit kein Zugriff auf die Kundengelder.

Und selbstverständlich ist Ihr Geld trotz eines grundsätzlich längeren Anlagehorizontes im Notfall täglich für Sie verfügbar.



Schön, wenn sich jemand kümmert.



Die wesentlichen Argumente für Sie zusammengefasst:

- Breites und attraktives Anlagespektrum verschiedener Investmenthäuser.
- Anlagestrategien mit unterschiedlichen Chance-/Risikoprofilen zur Auswahl.
- Sorgfältige Fondsselektion durch Advisory-Team.
- Bei Bedarf erfolgt ein automatisches und zeitsparendes Umschichten ohne Kauf- und Verkaufsaufträge.
- Regelmäßige Information durch den Vermögensverwalter in entsprechenden Abständen.
- Einstieg bereits ab 5.000 €. Zusätzlich sind auch Sparpläne möglich.

Die Anlagestrategien sind beigefügt beschrieben und jeweils in ihrer Risikoeinstufung nach oben hin begrenzt. Somit haben Sie die Wahl bzw. können mit Ihrem Berater/Ihrer Beraterin von Plansecur abstimmen, welche davon für Ihre Anlageziele und Ihre Lebenssituation passend ist.

Transparenz ist oberstes Gebot.

Neben der laufenden Korrespondenz zu Ihrem Portfolio und eventuellen Umschichtungen werden Sie natürlich auch über jedwede Kosten offen und transparent informiert.

Während der gesamten Anlagedauer fallen weder bei der Erstanlage noch in der Folge Ausgabeaufschläge an. Dies gilt auch für einen Wechsel zwischen den Anlagestrategien. Die Kosten für die Vermögensverwaltung sind transparent und die Höhe des jährlichen Entgeltes berechnet sich in Abhängigkeit zum verwalteten Vermögen.

Nach unserer Auffassung ist das Entgelt als externe all-in-fee bis zu 50 % des darin enthaltenen Transaktionskostenanteils von den Einnahmen aus Kapitalvermögen im Rahmen der Steuererklärung abzuziehen. Sprechen Sie dazu bitte mit Ihrem Steuerberater.

Wichtig zu wissen: etwaige in den Fonds enthaltene Bestandsprovisionen werden an Sie zurückerstattet.

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Sprechen Sie gern Ihre Plansecur Beraterin oder Ihren Plansecur Berater an. Falls Sie keinen Berater haben, nutzen Sie gern die Beratersuche unter www.plansecur.de. Oder kontaktieren Sie unseren Kundenservice (service@plansecur.de | 0561-9355-150)

Die beteiligten Partner



Die Vermögensverwaltung:



Reuss Private

Reuss Private ist ein lizenzierter Vermögensverwalter nach § 15 WpIG und unterliegt damit der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Mit dem Standort in Frankfurt am Main gehört das Unternehmen zu der im Jahr 2000 in der Schweiz gegründeten Reuss Private Group AG, die ein Vermögen von ca. 33 Mrd. € betreut.

Die Gesellschaft ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. und übernimmt die Rechte und Pflichten der Vermögensverwaltung wie z. B. auch das Kundenreporting.

Die Bank:



Die **FIL Fondsbank (FFB)** ist die Depotstelle, bei der die Kundengelder im Rahmen der Vermögensverwaltung verwahrt werden. Die FFB als reine Vermittlerbank gehört zu Fidelity International, einer eigenständigen inhabergeführten Fondsgesellschaft und verwaltet ca. 23 Mrd. € in rund 650.000 Depots.

Das Beratungsunternehmen:



Plansecur betreut Sie als Kunden und ist über Ihren Berater/Ihre Beraterin Ihr direkter Ansprechpartner auch für die Vermögensverwaltung. Im Rahmen eines von Plansecur initiierten unternehmensübergreifenden Advisory-Teams werden die Anlagestrategien der Vermögensverwaltung definiert.

Plansecur - gegründet 1986 - ist ein freies Maklerunternehmen ohne externe Beteiligungen und somit an keinen Anbieter gebunden. Das betreute Vermögen liegt bei über 1 Mrd. €.

HINWEISE:

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Kundeninformation im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes. Diese richtet sich an natürliche und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt bzw. Sitz in Deutschland und wird ausschließlich zu Informationszwecken eingesetzt.

Die enthaltenen Informationen können eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen und begründen weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung oder stellen ein irgendwie geartetes Vertragsangebot dar. Ferner stellen die Inhalte weder eine Anlageberatung, eine individuelle Anlageempfehlung oder eine Willenserklärung oder Aufforderung zum Vertragsschluss über ein Geschäft zu einer Finanzdienstleistung dar. Auch wurde Sie nicht mit der Absicht verfasst, einen rechtlichen oder steuerlichen Rat zu geben. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers (u.a. die wirtschaftliche und finanzielle Situation) wurden im Rahmen der Erstellung der Kundeninformation nicht berücksichtigt.

Jede Kapitalanlage beinhaltet produktspezifische Risiken – z.B. Markt- oder Branchenrisiken, das Währungs-, Ausfall-, Liquiditäts-, Zins- und Bonitätsrisiko – und ist nicht für alle Anleger geeignet. Daher sollten Investitionsentscheidungen erst nach einem ausführlichen Beratungsgespräch durch eine sachkundige Person und nach Konsultation ausreichender Informationsquellen getroffen werden.

Die vorliegende Kundeninformation ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Verantwortlich für die Finanzportfolioverwaltung ist die Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, Frankfurt am Main. Der Herausgeber dieser Kundeninformation ist für den Inhalt verantwortlich und stellt die Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG von jeglichen auf Basis dieser Kundeninformation erhobenen Ansprüchen frei.