

Heidelberger Vermögen – Ausgewogen/Digital AK 05

Heidelberger Vermögensmanagement GmbH

Als Experten widmen wir uns aktiv Ihrem Vermögensmanagement. Unser Ziel ist es, Ihr Vermögen zu schützen und auszubauen. Dabei sind wir uns der Verantwortung bewusst, die wir für das Erreichen Ihrer finanziellen Ziele tragen. Wir setzen auf unser Wissen, unsere Erfahrung und unsere Werte. Sie sollen verstehen, was wir Ihnen empfehlen, und Sie sollen wissen, was wir mit Ihrem Vermögen machen.

Anlageschwerpunkt

Ausgewogenes globales ETF-Portfolio

Verfolgte Anlagestrategien

ETF-Strategie, Substanzerhalt

Mindestanlagesumme

25.000,00 €

Empfohlene Mindestanlagedauer

5 Jahre

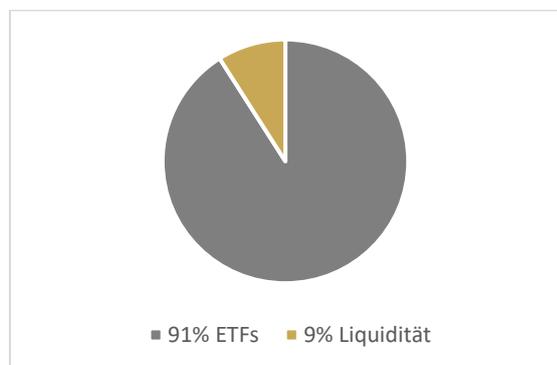
Erwartete Rendite p.a.*

6 %

*Bei der erwarteten bzw. geschätzten Rendite handelt es sich um die Rendite vor Kosten und eine Prognose zur zukünftigen Wertentwicklung. Diese stützt sich auf eine sorgfältige Analyse objektiver Daten, der Berücksichtigung unterschiedlicher Marktentwicklungen sowie der Berufserfahrung des Vermögensverwalters. Sie stellt keinen verlässlichen Indikator dar, dass diese Entwicklung auch tatsächlich eintritt. Die Kosten wirken sich negativ auf diese Rendite aus. Auch Fälle, bei denen vergangenheitsbezogene Angaben zu früheren Wertentwicklungen gemacht wurden, sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Bei vergangenheitsbezogenen Angaben handelt es sich immer um die Rendite vor Kosten.

Beispielhafte Zusammensetzung

Nach Assetklassen



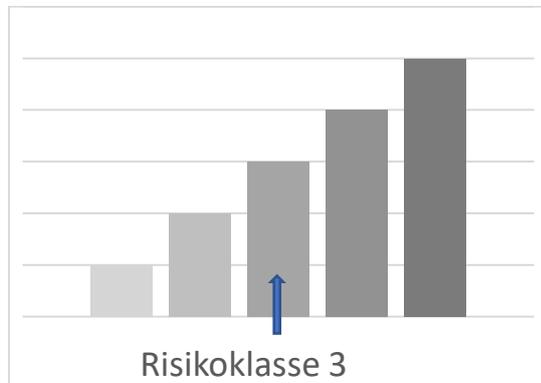
Benchmark: HDVM BM -ausgewogen- (20%iBoxx Euro Sovereigns Eurozone/20% IBOXX EURO Corporates BBB/25%MSCI World/25% MSCI EMU/10%DBDCONIA)

Nach größten Positionen

- iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD (Acc)
- iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF hedged to EUR
- iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)
- XTRACKERS MSCI EUROPE SMALL CAP UCITS ETF
- Lyxor Nasdaq-100 UCITS ETF
- iShares Physical Gold ETC
- iShsII-EO Corp Bd ESG U.ETF
- iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)
- ISHARES GLOBAL CORP BOND EUR HEDGED UCITS ETF
- iShares € Corp Bond SRI 0-3yr UCITS ETF Eur (Dist)

Risiko und Anlageziele

Risikoklassifizierung



Mittleres Risiko

Die Risikoklassifizierung zeigt das Chancen- und Risikoverhältnis eines Portfolios an und soll zum Profil des Anlegers passen. Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können.

Vorrangige Anlageziele

- Vermögensaufbau
- Vermögensoptimierung

Kosten

Honorar des Vermögensverwalters

Jährliches Honorar des Vermögensverwalters von 1,428 % inkl. MwSt. bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert. Anteilig vierteljährliche Belastung.

Sämtliche Zuwendungen in Form von Bestandsprovisionen, die uns gemäß der Kooperation mit der V-Bank zustünden, werden an Sie weitergereicht.

Gebühren der Depotbank

Jährliche Servicepauschale der Depotbank von 0,0714% inkl. MwSt. bezogen auf das Gesamtvermögen, mindestens 35,70 € inkl. MwSt. Je Transaktion 0,2% des Ordervolumens, mindestens jedoch EUR 5,00, maximal jedoch EUR 25,00.

Produktkosten

Produktkosten hängen von den eingesetzten Gattungen (Aktien, ETFs, Fonds) ab. So hat z.B. ein reines Aktiendepot keine Produktkosten.

POLICENCHECK365.DE

Katharina Tillson

Versicherungsmakler, Immobilien- und Darlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 u. § 34c Abs. 1 GewO

Rohrbacherstraße 68
69115 Heidelberg

Telefon 06221 6518134

Telefax 06221-6518136

E-Mail info@policencheck365.de

Alexander Stoll

Immobilien- und Darlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 u. § 34c Abs. 1 GewO

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO