

# Anlageempfehlung

MICHAEL SCHMIDT private finance, Paul-Ehrlich-Straße 15, 60596 Frankfurt

Herr

Max Mustermann

Test Str. 15

60596 Musterhausen

# Anlageempfehlung

Ihr Berater: Michael Schmidt

MICHAEL SCHMIDT

private finance

Paul-Ehrlich-Straße 15

60596 Frankfurt

Ansprechpartner

Herr Michael Schmidt

**Telefon** 069 97699158

**Telefax** 069 97699156

**e-Mail** michael.schmidt@syntaurus.de

**MICHAEL SCHMIDT**  
private finance

## Anlageempfehlung

Sehr geehrter Herr Max Mustermann,

mein Beratungsschwerpunkt liegt auf einer transparenten und vor allem interessensgerechter persönlichen Beratung. Bei jeder Kapitalanlage stehen Rendite und Risiko immer eng miteinander in Verbindung. D.h. einen risikolosen Zins gibt es derzeit in den unterschiedlichen Anlageklassen faktisch keinen mehr! Eine gewisse Risikoreduktion bei gleich bleibenden Renditeerwartungen ist dennoch möglich. Der Schlüssel dazu liegt in einer geschickten Streuung der Investments. Die Verteilung auf viele, klein gehaltene Risiken bedeutet in der Summe weniger Risiko für das gesamte angelegte Vermögen.

Diese Streuung kann durch Investments in Aktien- oder Rentenfonds, sowie anderen Fonds mit Immobilien-, Rohstoffen, Absolute-Return-Anlagen oder aktiv gemanagten vermögensverwaltenden Fonds erzielt werden. Gleichzeitig sollte eine breite Streuung in regionaler und thematischer Hinsicht (wenn großemäßig möglich und gewünscht) stattfinden.

Unter Berücksichtigung Ihres Anlagehorizontes und Ihrer Risikobereitschaft habe ich für Sie eine individuelle Anlageempfehlung erarbeitet, die Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Anlegermentalität entspricht.

Für Rückfragen zu dem vorliegenden Angebot stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit herzlichen Grüßen

MICHAEL SCHMIDT  
private finance

### Disclaimer:

Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt weder der Makler noch eines seiner assoziierten Unternehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieser Ausarbeitung oder deren Inhalt. Es kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Angaben übernommen werden, und keine Aussage in dieser Ausarbeitung ist als solche Garantie zu verstehen. Der Wert jedes Investments und der Ertrag daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurück. Dieses Dokument begleitet eine kompetente Beratung zur Kapitalanlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation des Anlegers und sollte nicht ohne eine solche persönliche Beratung Verwendung finden. In der Vergangenheit erzielte Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Die in diesem Dokument gewählten Betrachtungszeiträume dienen ausschließlich dem Zweck, über die Wertentwicklung der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien zu informieren. Darüber hinaus dürfen aus diesen Informationen keine Aussagen zu Eigenschaften der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien abgeleitet werden, ebenso nicht zu deren künftigen Entwicklung. Bei Musterportfolien handelt es sich um artifiziell geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den realen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines realen Portfolios abweichen. Sofern in diesem Dokument Indizes genannt werden, wird ihre Wertentwicklung lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen, um das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Bitte beachten Sie, dass ein Index grundsätzlich nicht aktiv gemanagt wird und es nicht möglich ist, direkt in einen Index zu investieren. Die Wertentwicklung eines Index beinhaltet keinen Abzug von Aufwendungen und repräsentiert nicht die Wertentwicklung irgendeines in diesem Dokument genannten Wertpapiers.

## Inhaltsverzeichnis

<b>1. Aktuelles Depot</b>	4
1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	4
1.3 Anlagestruktur	5
1.3.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	5
1.3.2 Aufteilung der Anlagearten	5
1.3.3 Risikoklassenaufteilung	5
1.3.4 Wertpapierwährung	6
<b>2. Depotoptimierung</b>	7
2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	7
2.2 Anlagestruktur	8
2.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	8
2.2.2 Aufteilung der Anlagearten	8
2.2.3 Risikoklassenaufteilung	8
2.2.4 Wertpapierwährung	9
2.3 Optimierungsergebnis	10
2.4 Umschichtung	10
<b>3. Backtesting</b>	12
3.1 Benchmarking	12
3.2 Aktuelles Depot	12
3.3 Depotoptimierung	13
<b>4. Jahresperformance</b>	14

# Anlageempfehlung

## 1. Aktuelles Depot

### 1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

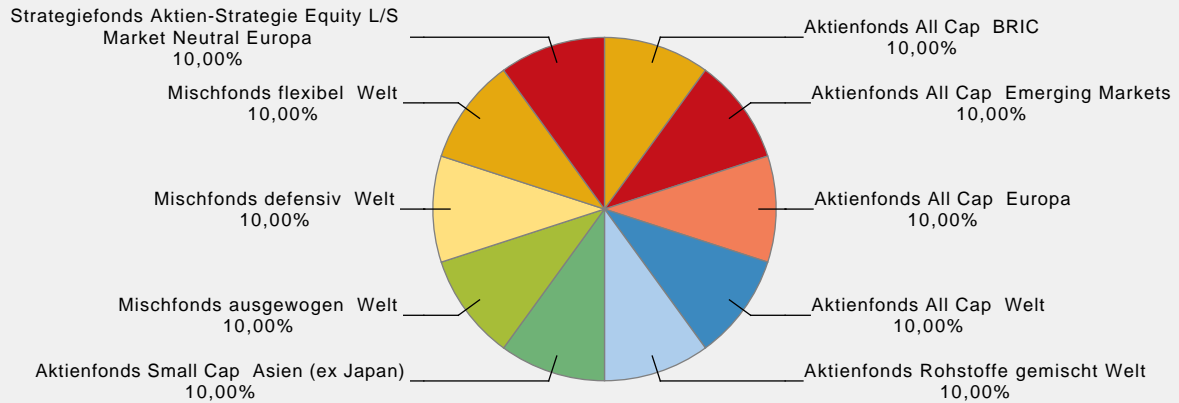
Fonds	ISIN	RK	Wahrung	Proz. Anteil Depot	Wert(EUR)
<b>Aktienfonds All Cap</b>					
AGIF - Allianz Europe Equity Growth - AT - EUR	LU0256839274	3	EUR	10,00 %	5.000,00
Allianz RCM BRIC Stars - A - EUR	LU0224575943	4	EUR	10,00 %	5.000,00
Fidelity Funds - EMEA Fund A Acc (EUR)	LU0303816705	4	EUR	10,00 %	5.000,00
M&G Global Basics Fund A	GB0030932676	3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Aktienfonds Rohstoffe gemischt</b>					
Carmignac Commodities A EUR acc	LU0164455502	4	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Aktienfonds Small Cap</b>					
Aberdeen Global - Asian Smaller Companies Fund A2	LU0231459107	5	USD	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds ausgewogen</b>					
antea	DE000A0DPZJ8	3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds defensiv</b>					
Ethna-GLOBAL Defensiv A	LU0279509904	2	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds flexibel</b>					
von der Heydt Vermogensverwaltungsfonds	LU0350026778	3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Strategiefonds Aktien-Strategie Equity L/S Market Neutral</b>					
Julius Baer Absolute Return Europe Equity Fund (EUR) B	LU0529497694	2	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Summe</b>					<b>50.000,00</b>

Risikokennziffer 3,30

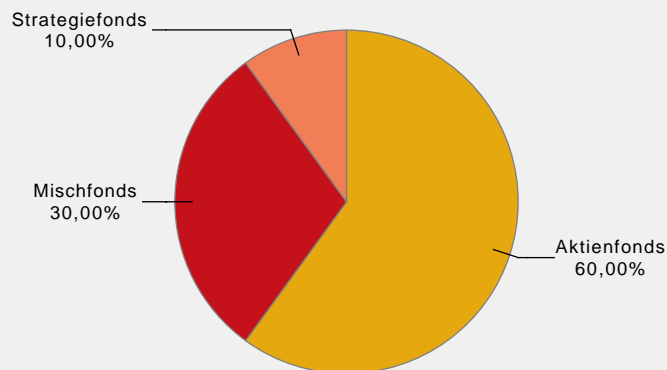


## 1.3 Anlagestruktur

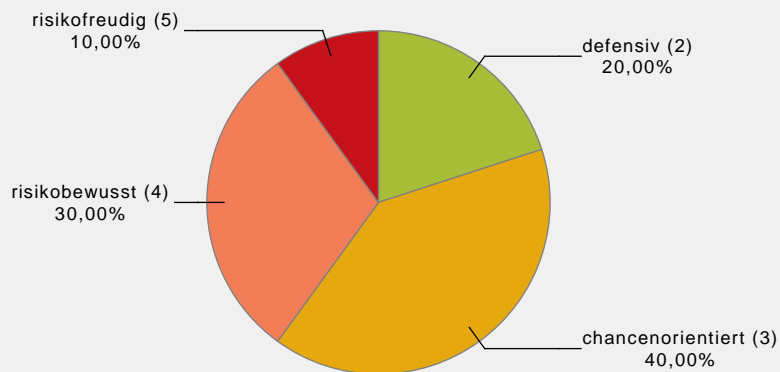
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



### Aufteilung der Anlagearten

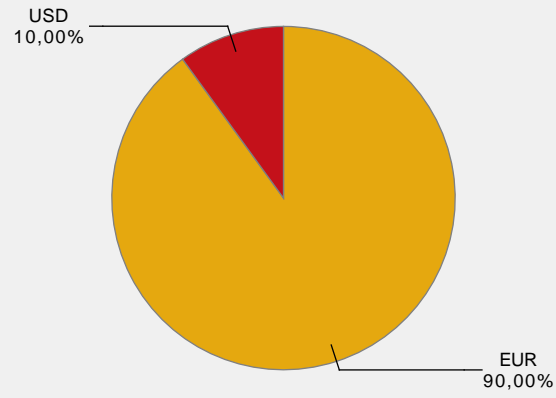


### Risikoklassenaufteilung



## Anlageempfehlung

### Wertpapierwährung



# Anlageempfehlung

## 2. Depotoptimierung

### 2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	RK	Fonds-währung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)
<b>Aktienfonds All Cap</b>					
Wertpapier 2		3	EUR	10,00 %	5.000,00
Wertpapier 10		4	USD	10,00 %	5.000,00
Wertpapier 8		3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Aktienfonds Rohstoffe Energie</b>					
Wertpapier 1		4	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Aktienfonds Small &amp; Mid Cap</b>					
Wertpapier 5		4	USD	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds ausgewogen</b>					
Wertpapier 7		3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds defensiv</b>					
Wertpapier 9		2	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Mischfonds flexibel</b>					
Wertpapier 6		3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Strategiefonds Aktien-Strategie Equity L/S Long Bias</b>					
Wertpapier 4		4	EUR	10,00 %	5.000,00
Wertpapier 3		3	EUR	10,00 %	5.000,00
<b>Summe</b>					<b>50.000,00</b>

Risikokennziffer 3,30

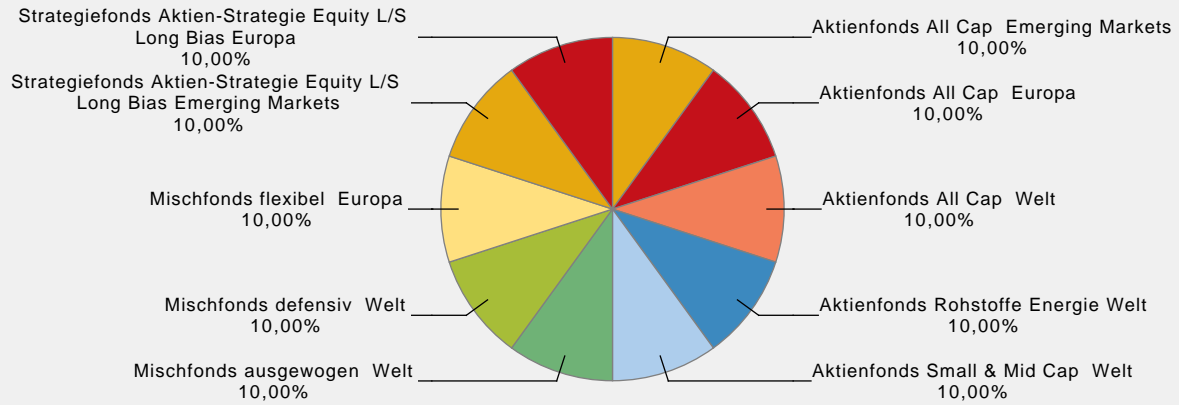


\* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Gelder erhalten bleiben.

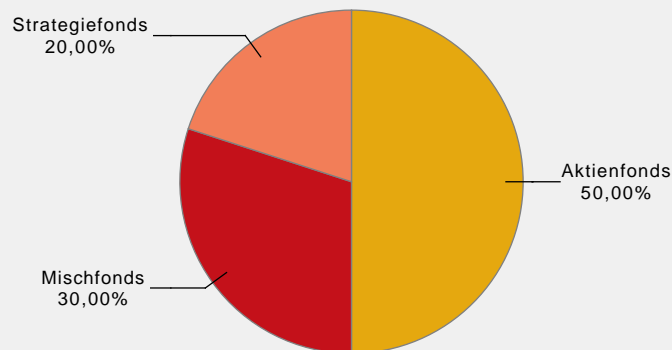
# Anlageempfehlung

## 2.2 Anlagestruktur

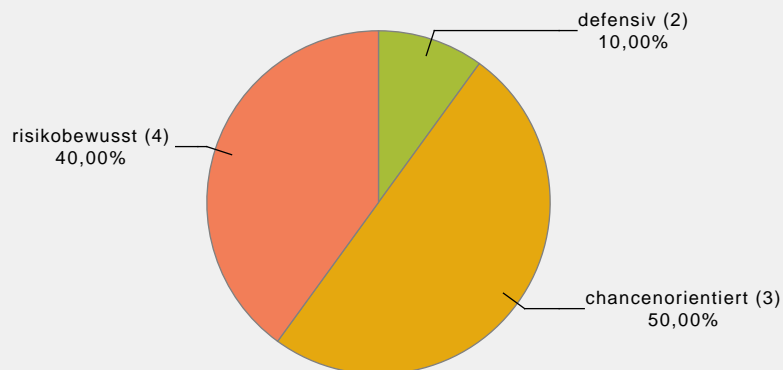
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



### Aufteilung der Anlagearten



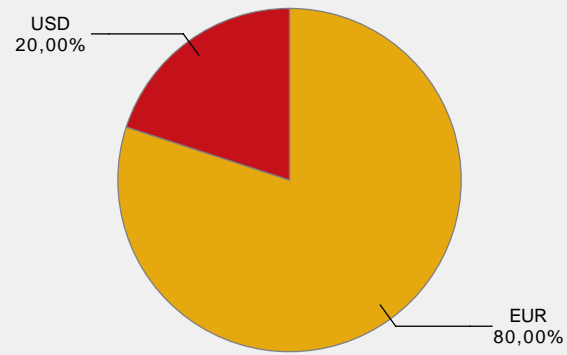
### Risikoklassenaufteilung





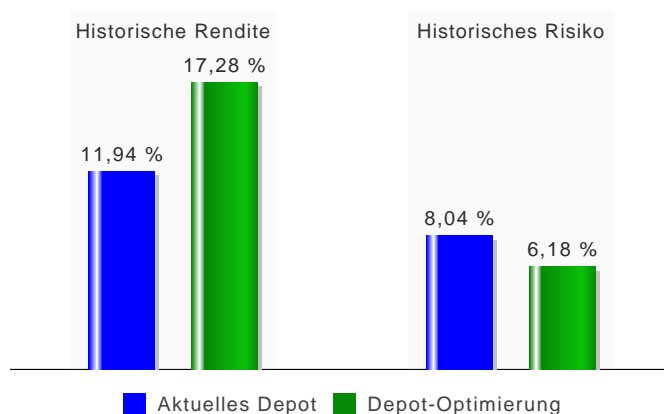
## Anlageempfehlung

### Wertpapierwährung



# Anlageempfehlung

## 2.3 Optimierungsergebnis



Stand 17.03.2014 Zugrunde liegende Zeitperiode 5 Jahr(e)

## 2.4 Umschichtung

Um Ihr Depot entsprechend den Optimierungsempfehlungen umzusetzen, sind folgende Umschichtungen erforderlich.

### Verkäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
M&G Global Basics Fund A	GB0030932676	5.000,00
AGIF - Allianz Europe Equity Growth - AT - EUR	LU0256839274	5.000,00
Allianz RCM BRIC Stars - A - EUR	LU0224575943	5.000,00
Fidelity Funds - EMEA Fund A Acc (EUR)	LU0303816705	5.000,00
Carmignac Commodities A EUR acc	LU0164455502	5.000,00
Aberdeen Global - Asian Smaller Companies Fund A2	LU0231459107	5.000,00
antea	DE000A0DPZJ8	5.000,00
Ethna-GLOBAL Defensiv A	LU0279509904	5.000,00
von der Heydt Vermögensverwaltungsfonds	LU0350026778	5.000,00
Julius Baer Absolute Return Europe Equity Fund (EUR) B	LU0529497694	5.000,00
<b>Summe</b>		<b>50.000,00</b>

### Ankäufe

Fonds	Betrag (€)
Wertpapier 2	5.000,00
Wertpapier 8	5.000,00
Wertpapier 10	5.000,00
Wertpapier 1	5.000,00
Wertpapier 5	5.000,00
Wertpapier 7	5.000,00
Wertpapier 9	5.000,00
Wertpapier 6	5.000,00

## Anlageempfehlung

<b>Fonds</b>	<b>Betrag (€)</b>
Wertpapier 4	5.000,00
Wertpapier 3	5.000,00
<b>Summe</b>	<b>50.000,00</b>

# Anlageempfehlung

Wichtigste Kennzahlen +  
Schaubild der Analyse

## 3. Backtesting

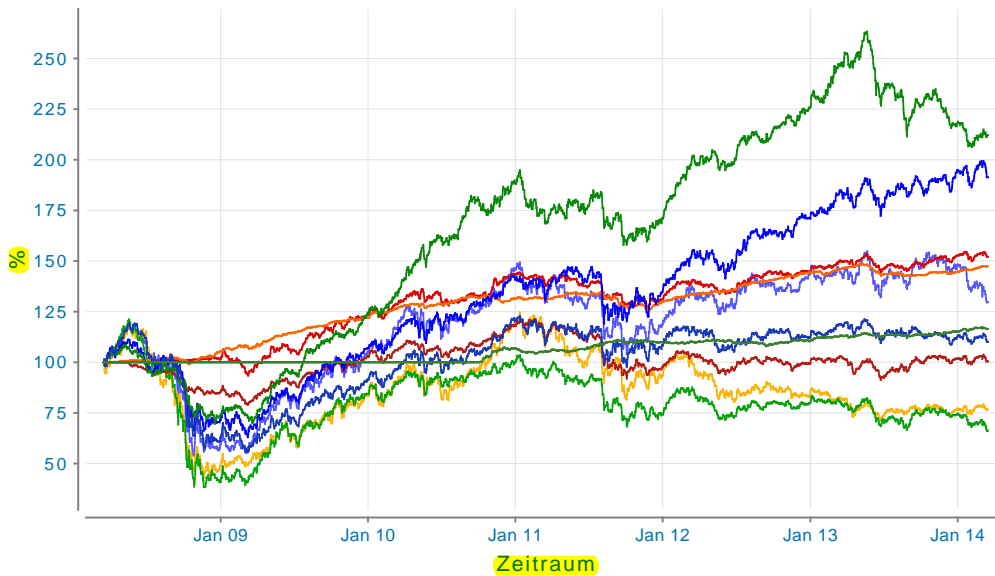
### 3.1 Benchmarking



Wertentwicklung p.a. (%) Vola. (%)  
17.03.08 - 17.03.14

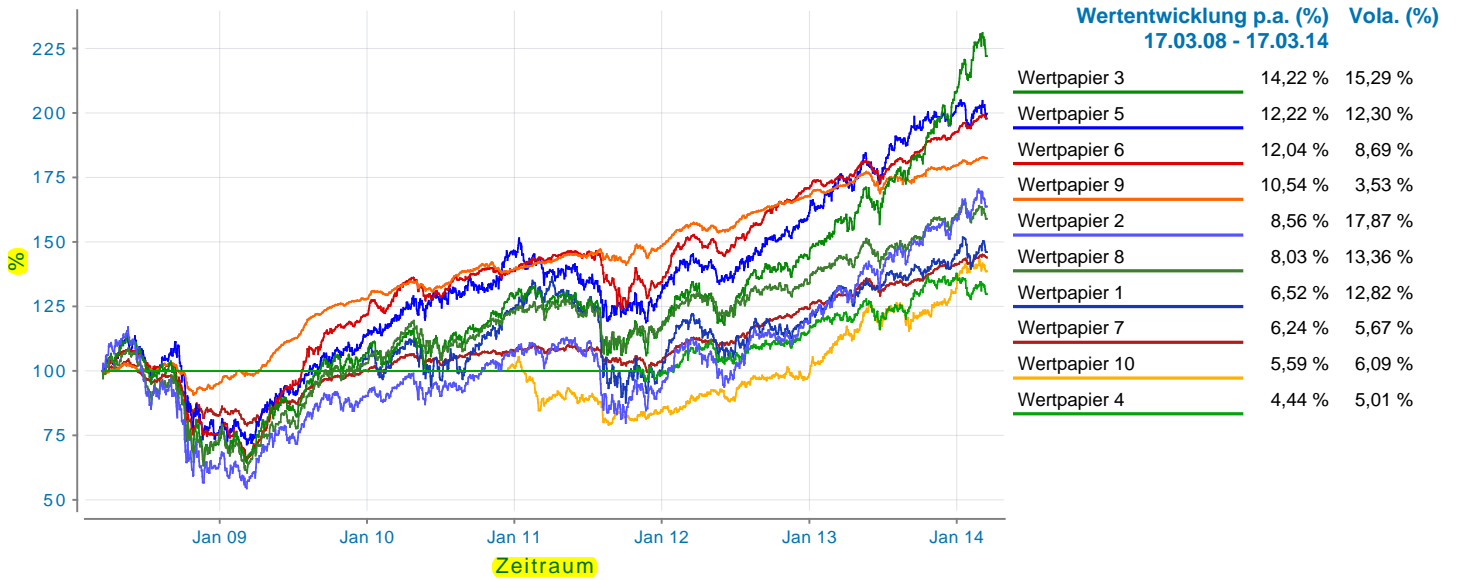
Aktuelles Depot	4,50 %	9,58 %
Depotvorschlag	9,06 %	7,16 %
im Vergleich zu		
DAX	6,49 %	18,62 %
proz. Steigerung 0,50%		
proz. Steigerung 6,00%		

### 3.2 Aktuelles Depot

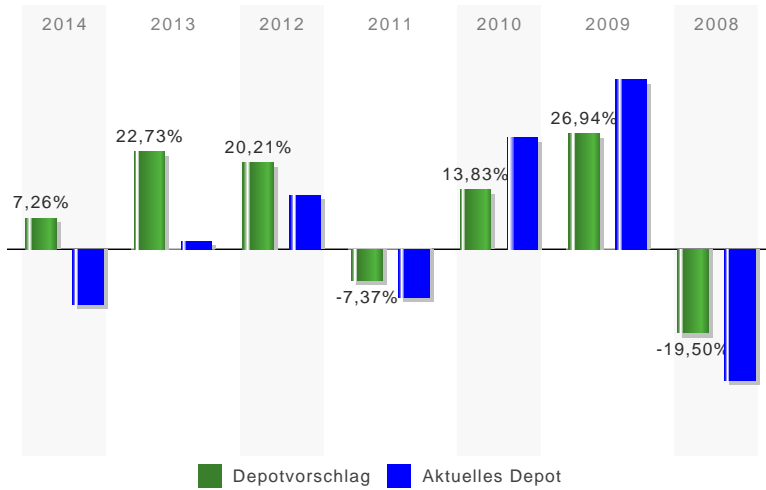


Aberdeen Global - Asian Smaller Companies Fund A2	13,35 %	10,29 %
AGIF - Allianz Europe Equity Growth - AT - EUR	11,42 %	15,82 %
antea	7,24 %	5,98 %
Ethna-GLOBAL Defensiv A	6,68 %	2,57 %
Fidelity Funds - EMEA Fund A Acc (EUR)	4,42 %	19,16 %
Julius Baer Absolute Return Europe Equity Fund (EUR) B	2,58 %	1,89 %
M&G Global Basics Fund A	1,62 %	17,64 %
von der Heydt Vermögensverwaltungsfo nds	0,07 %	8,46 %
Carmignac Commodities A EUR acc	-4,35 %	21,81 %
Allianz RCM BRIC Stars - A - EUR	-6,64 %	22,28 %

## 3.3 Depotoptimierung



## 4. Jahresperformance p.a.



**Depotvorschlag** **Aktuelles Depot**

Jahr 2014	7,26 %	-12,95 %
Jahr 2013	22,73 %	1,87 %
Jahr 2012	20,21 %	12,64 %
Jahr 2011	-7,37 %	-11,13 %
Jahr 2010	13,83 %	26,00 %
Jahr 2009	26,94 %	39,45 %
Jahr 2008	-19,50 %	-30,56 %

# Anlageempfehlung

## Quelle der Daten

© FWW GmbH // [www.fww.de/disclaimer](http://www.fww.de/disclaimer)

## Rechtlicher Hinweis

Wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, besteht bei der Anlage in Investmentfonds das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden.

\*\* Bei den Angaben zu Rendite und Volatilität handelt es sich um Vergangenheitswerte, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Die Verwaltungs- und Depotbankvergütung sowie alle sonstigen Kosten, die gemäß Verkaufsprospekten den Fonds belastet wurden, sind in der Berechnung enthalten. Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt nach der BVI Methode, d.h. ein Ausgabeaufschlag ist in der Berechnung nicht enthalten. Das Anlageergebnis würde unter Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages geringer ausfallen.