

SCHRAMMFINANZ



Standardisierte Vermögensverwaltung: SF DefensivPortfolio, SF FundamentPortfolio und SF WachstumsPortfolio

Seit 50 Jahren für Ihr Vermögen tätig

Die beteiligten Partner

- **WealthKonzept Vermögensverwaltung AG**

Vermögensverwalter – überwacht und kontrolliert von der BAFIN, dem Bundesaufsichtsamt für das Finanzwesen. Hier werden zusammen mit dem Anlageberater die Allokationen der Depots beraten und überwacht.

- **SchrammFinanz GmbH**

Wir sind der Anlageberater und schlagen die Allokationen vor, die innerhalb der 3 Anlagestrategien (defensiv, ausgewogen und offensiv) erlaubt sind. Überprüft und genehmigt werden diese Vorschläge von der WealthKonzept AG.

- **FIL Fondsbank GmbH – Depotbank zur Verwahrung der Investmentfonds**

Orderausführung, Kursstellung, Depotführung, Steuerbescheinigungen usw. – die Verwaltung der Strategiedepots.

Was ist eine standardisierte Vermögensverwaltung?

Im Gegensatz zur Vermögens- oder Anlageberatung mit einer individuellen Depotumsetzung, werden bei der standardisierten Vermögensverwaltung nicht nur Anlageratschläge erteilt, sondern Anlageentscheidungen auch eigenständig durch den Vermögensverwalter getroffen. Ein Vermögensverwalter optimiert und pflegt die Anlagen im Sinne des Kunden innerhalb einer vorher festgelegten Strategie (z.B. ausgewogen oder offensiv). Das Portfolio besteht hier aus verschiedenen Anlagenklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilien und Liquidität) und geht über die Anlage in Einzelfonds hinaus.

Bei einer Vermögensverwaltung werden Anlageentscheidungen von Finanzexperten übernommen, die für eine Optimierung des Portfolios sorgen. Die standardisierte Vermögensverwaltung unterscheidet sich von der individuellen Vermögensverwaltung darin, dass kein individuelles Portfolio gemanagt wird, sondern der Anleger eine Anlagestrategie wählt und Anpassungen an der Struktur einer Anlagestrategie bei allen Anlegern dieser Strategie gleichermaßen vollzogen werden.

Die Strategien

Drei Strategien: **Defensiv** (SF DefensivPortfolio) **Ausgewogen** (SF FundamentPortfolio) oder **Offensiv** (SF WachstumsPortfolio).

Defensiv: die Ertragserwartung orientiert sich darauf, die reale Kaufkraft des angelegten Kapitals zu erhalten und die Schwankungen des Depots relativ gering zu halten.

Ausgewogen: die Ertragserwartung liegt über Festgelderträgen und Inflation, damit die reale Kaufkraft des angelegten Kapitals nicht nur sicher gestellt wird, sondern auch zunimmt. Die Aktienquote liegt im Regelfall zwischen 25% und 75%.

Offensiv: die Ertragserwartung orientiert sich an den globalen Aktienmärkten. Neben den globalen Standardmärkten werden auch globale Trends wie z.B. Technologie, Urbanisierung, Demografie, Medizin- und Biotech usw. abgebildet. Die Aktienquote liegt zwischen 75% und 100%.

Alle Strategien werden sowohl mit aktiv gemanagten, als auch mit passiven Fonds wie ETF's oder Indexfonds umgesetzt. Das zunehmend wichtiger werdende Thema „Nachhaltigkeit“ fließt ebenfalls in die Anlageentscheidungen mit ein, ist aber keine Grundvoraussetzung bei der Portfoliokonstruktion.

Die Kostenstruktur der Strategien

Gesamtkostenbelastung jährlich **1,345% (inkl. MwSt. 1,6%)**

- Inklusive aller Transaktionskosten (Käufe, Verkäufe, Umschichtungen).
- Inklusive Depotführungskosten der Depotbank FFB (ab 100.000,-€ Depotvolumen, ansonsten 45 EUR p.a.).
- Inklusive Vermögensverwalter Gebühr für die WealthKonzept AG.
- Inklusive Vergütung der SchrammFinanz GmbH.
- Falls Bestandspflegeprovisionen von Investmentfonds anfallen, werden diese zu 100% an Sie zurück erstattet.

Beispielhafte Aufstellung FundamentPortfolio

Position	Gewichtung	Ausrichtung/Bemerkung
Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF Dis	3%	Kurzlaufende Anleihen (Europa) als Cashersatz
Global Core Equity Fund EUR Acc	7,5%	Globale ETF-Alternative mit Faktorinvesting
Global Sustainability Core Equity Fund EUR	7,5%	Smarte ETF-Alternative mit globalen Nachhaltigkeitsunternehmen
JPM Global Dividend C (acc) - EUR	10%	Globaler Dividendenfonds
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund	9,5%	Flexibler, defensiver Mischfonds global
Quantex Multi Asset Fund EUR I	10%	Flexibler, globaler Mischfonds
SQUAD GALLO Europa I	7,5%	Europäischer Small-/Midcapfonds
SQUAD - MAKRO I	10%	Globaler, makrostrategischer Mischfonds mit hoher Flexibilität
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	12,5%	Reiner Aktien-Indexfonds, der global die größten Unternehmen repräsentiert
Xtrackers MSCI World Minimum Volatility ETF C	10%	Globaler Indexfonds (100% Aktien mit geringen Schwankungen)
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	12,5%	Globaler Misch-Indexfonds der flexibel die Quoten (Aktien und Anleihen),

Beispielhafte Aufstellung WachstumsPortfolio

Position	Gewichtung	Ausrichtung/Bemerkung
ACATIS Datini Valueflex Fonds B	10%	Dynamischer Mischfonds (global) mit hoher Überzeugung in die Unternehmen
Bellevue - BB Adamant Medtech & Services I EUR	7,5%	Globaler Aktienfonds (Gesundheit/Medizintechnik)
Columbia-Threadneedle Global Smaller Companies	10%	Globaler Nebenwertefonds mit überdurchschnittlichen Wachstumsraten
DNB Fund - Technology Retail A	12,5%	Globaler Technologiefonds mit Fokus auf starken Wachstumsunternehmen
Flossbach von Storch Multiple Opp. I.	10%	Ausgewogener Vermögensverwaltungsfonds mit globaler Mischung
Global Core Equity Fund EUR	7,5%	Globale Smart-Beta-ETF-Alternative mit Faktorinvesting
Global Sustainability Core Equity Fund EUR	8%	Smart-Beta-ETF-Alternative mit globalen Nachhaltigkeitsunternehmen
JPM Pacific Equity C	7,5%	Asien-Pazifikaktienfonds mit Fokus auf Japan
MEDICAL BioHealth I	4%	Globaler Small-/Midcap Biotechnologiefonds
Pictet - Global Megatrend Selection-I EUR	10%	Globaler Aktienthemenfonds mit Nachhaltigkeitskriterien, der in Megatrends investiert
Squad Gallo Europa I	5%	Europäischer Nebenwertefonds mit überdurchschnittlichen Wachstumsraten
Xtrackers MSCI World Minimum Volatility ETF	5%	Globaler Indexfonds (100% Aktien mit geringeren Schwankungen)



SchrammFinanz GmbH

Lackermannweg 6
83071 Stephanskirchen

Tel.: 08036 / 674 97-0

Fax: 08036 / 674 97-29

service@schrammfinanz.de

www.schrammfinanz.de