

## Wieso überhaupt eine Vermögensverwaltung?

Bei einer normalen Vermögens- oder Anlageberatung werden von der Beraterin oder dem Berater Anlageempfehlungen ausgesprochen und Sie als Kundin oder Kunde entscheiden, was davon umgesetzt wird. Einmal angelegt, werden diese Depots leider nur selten gepflegt und angepasst.

Kern jeder Vermögensverwaltung ist der Vermögensverwaltungsvertrag. In ihm ist festgelegt, wie die jeweilige Anlagestrategie ausgestaltet ist. Geregelt ist auch, dass nötige Anlageentscheidungen umgehend umgesetzt werden können – ohne Rücksprache mit Ihnen.

Auch bei den standardisierten Vermögensverwaltungen von *frau & geld* erfolgen die Anlageentscheidungen auf Grundlage der Empfehlungen der Beraterin der Strategien, *frau & geld*, und werden im Einklang mit der im Vermögensverwaltungsvertrag vereinbarten Anlagestrategie getroffen.

## In der Veränderung liegt die Stabilität – das Rebalancing



Nicht nur die aktive Überwachung der Fonds ist wichtig. Insbesondere durch ein regelmäßiges Ausbalancieren der Fonds in der Strategie kann Rendite erzeugt und gesichert werden. In allen *frau & geld Strategien* erfolgt halbjährlich ein „Rebalancing“, das die ursprüngliche Zusammensetzung der einzelnen Strategien wieder herstellt. So wird **automatisch antizyklisch investiert**, denn die Gewinne der erfolgreicherer Fonds werden realisiert und die in diesem Zeitabschnitt weniger erfolgreichen Fonds werden nachgekauft. So kann ihr Vermögen wachsen.

## Wie werde ich informiert?

An alle Anlegerinnen und Anleger werden regelmäßig **jeden Monat aktuelle Factsheets** versandt, die über etwaige Veränderungen in den Strategien, über das Marktgeschehen etc. informieren. Die Entwicklung in Ihrem Depot können Sie über einen **kostenfreien online-Zugang** einsehen.

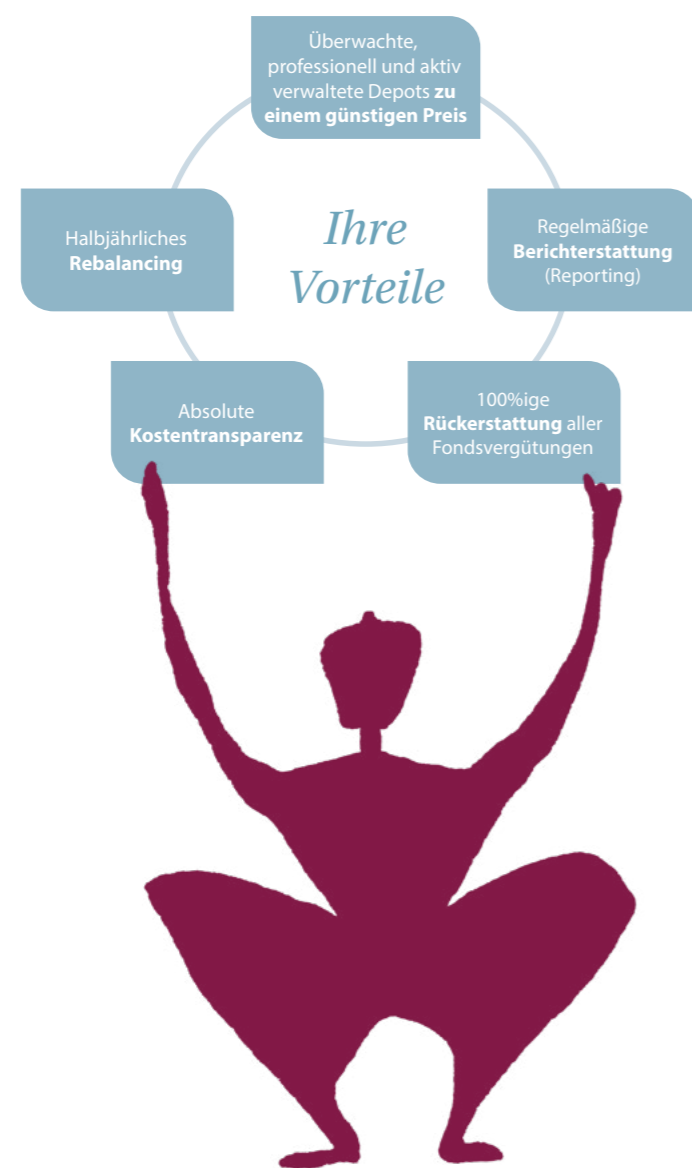
Detaillierte Depotberichte geben einen umfassenden Überblick über Ihr Depot.

Fahren die Börsen wieder einmal Achterbahn, werden Sie informiert. Jede *frau & geld Strategie* ist mit einer **Verlustwarnung** ausgestattet, sodass Ihnen gute Einstiegskurse für eine zeitnahe Folgezahlung nicht entgehen und Ihr Vermögen auch in schlechten Zeiten kontrolliert und gewahrt bleibt.

## Wie ist das mit den Kosten?

Alle im Rahmen der Strategiedepots anfallenden Kosten sind klar nachvollziehbar und transparent. Sie bezahlen die Verwaltung, die Beratung und die Depotführung einschließlich aller vorgenommenen Transaktionen mit **nur einer Gebühr**.

Sämtliche Bestandsfolgeprovisionen (Kickbacks) erhalten Sie zurück, Ausgabeaufschläge und Provisionen fallen nicht an. Eine Ex-Ante- und Ex-Post-Kosteninformation stellen wir gerne zur Verfügung.



## Vertragspartner

Die DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH ist ein zugelassenes Finanzdienstleistungsinstitut mit einer Zulassung gemäß § 15 WpIG. Sie unterliegt der Aufsicht durch die Deutsche Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Neben der klassischen Anlage- und Abschlussvermittlung verfügt die DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH auch über die Erlaubnis zur Erbringung von Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung. Zeitgleich ist sie ein unabhängiges Unternehmen und unterliegt insbesondere keinen Konzerninteressen oder Vorgaben von Banken oder Versicherungen.

## DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

Pilotystraße 3  
90408 Nürnberg

Tel.: +49 911 378 200 70  
Fax: +49 911 378 200 79

E-Mail: [info@dfp-finanz.de](mailto:info@dfp-finanz.de)  
[www.dfp-finanz.de](http://www.dfp-finanz.de)

## Exklusive Beratung durch



Robert-Koch-Straße 1  
80538 München

Telefon: 089-28 72 96 30  
Telefax: 089-28 72 96 399

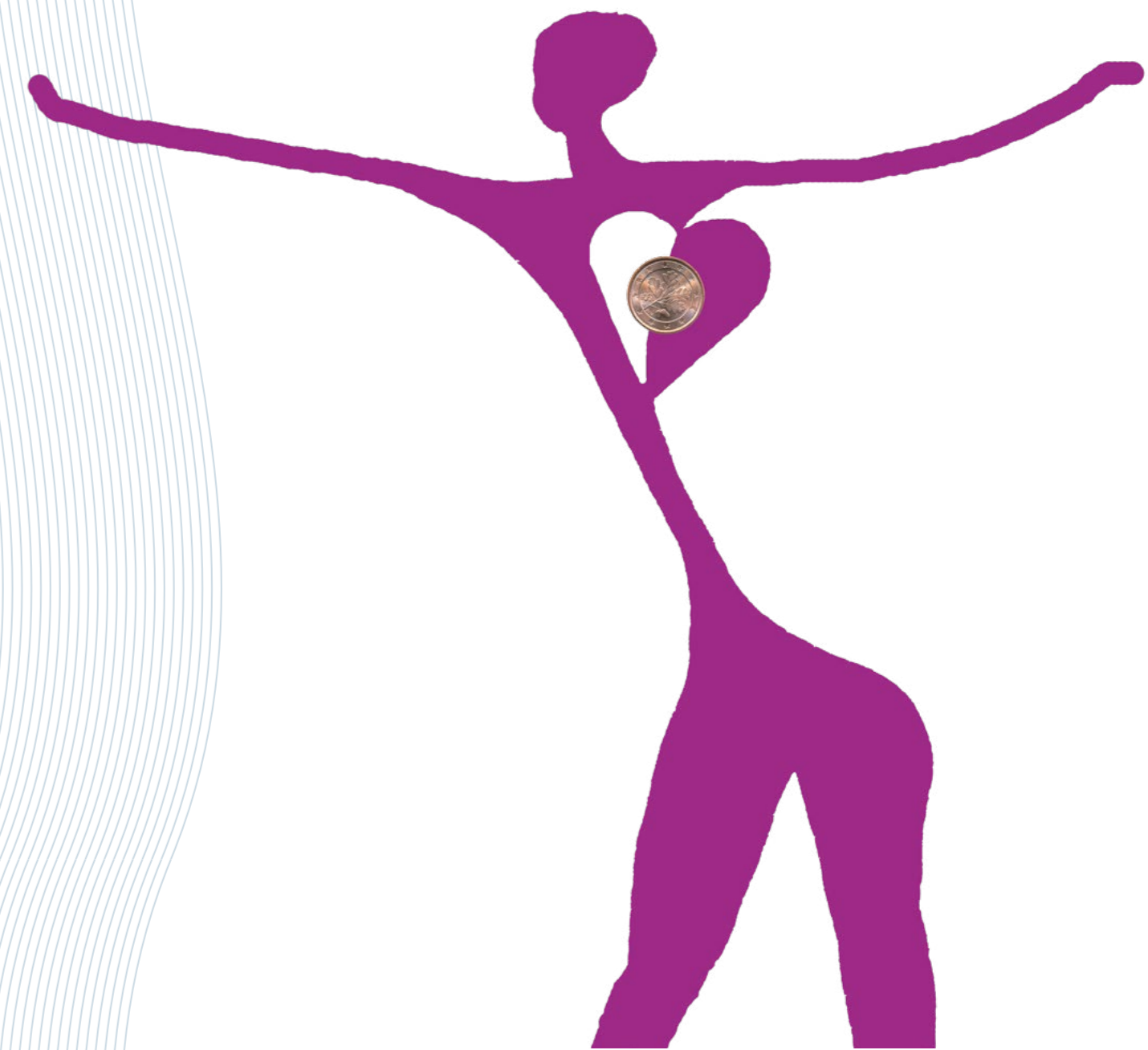
[kontakt@frau-und-geld.com](mailto:kontakt@frau-und-geld.com)  
[www.frau-und-geld.com](http://www.frau-und-geld.com)

Geschäftsführerin:  
Renate Fritz  
Handelsregister: HRA 93068  
Gerichtsstand: Amtsgericht München  
Mitglied bei „Die Finanzfachfrauen e. V.“

## Rechtliche Hinweise

Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kundinnen und Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kundinnen und Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen / Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich

zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kundinnen und Kunden sowie Interessentinnen und Interessenten über die hier vorgestellten Produkte informieren (Werbung gem. § 63 Abs. 6 WpHG) und können die anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der aktuelle Halbjahresbericht) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds.



**Ihr Depot mit Strategie**  
Vermögensaufbau mit aktiver Risikokontrolle

## „Wie soll ich mein Geld bloß anlegen?“

Diese Frage hören wir sehr oft. Auf der einen Seite ist es heute vergleichsweise einfach geworden, Geld deutschland-, europa- oder sogar weltweit zu investieren. Auf der anderen Seite aber sind Anlegerinnen und Anleger oft mit dem unüberschaubaren Angebot von Anlagen insbesondere im Fondsbereich überfordert. Die teilweise komplexen Konstruktionen sind für Laien schwer zu erfassen.

Hinzu kommen die Börsen, deren Bewegungen nicht selten Schweißperlen verursachen. In schwierigen Zeiten die Nerven zu behalten, ist eine ganz besondere Disziplin.

### Vermögen = Geld X Zeit

Das stimmt und gleichzeitig auch wieder nicht. Denn kein Fondsdepot kann in allen Marktlagen über eine lange Anlagezeit immer optimal funktionieren. Anlegerinnen und Anleger müssen daher von Zeit zu Zeit ihre Fonds im Depot prüfen und den aktuellen Gegebenheiten anpassen – aber, geschieht das auch?

### Sie wollen sich nicht selbst kümmern?

Dann legen Sie Ihr Geld in den *frau & geld Strategiedepots* an. In fünf unterschiedlichen Fondsdepots (Strategien) mit jeweils 10 Fonds werden verschiedenste Investmentfonds hinsichtlich ihrer enthaltenen Anlageklassen und eigenen Investmentstilen aufeinander abgestimmt und kontinuierlich aktiv verwaltet. Erfüllt ein Fonds nicht mehr die Erwartungen oder kann er mit seiner Herangehensweise im aktuellen Umfeld nicht mehr punkten, wird er gegen einen passenderen ausgetauscht.

Sie müssen sich nicht selbst kümmern und investieren dabei stets

- angepasst an Ihre persönliche Situation
- mit der nötigen Flexibilität
- aber strategisch für einen mittel- bis längerfristigen Anlagezeitraum
- immer dem eigenen Risikoempfinden entsprechend
- breit gestreut in den aktuell lukrativen Märkten und Branchen
- überwacht und kontrolliert
- mit klarer und transparenter Kostenseite
- und ausführlichem Reporting.

## Lassen Sie Ihr Geld arbeiten! *frau & geld Strategiedepots*

*frau & geld Strategie Basis* für eher defensivere Anlegerinnen und Anleger. Ziel ist Kapitalwachstum aus Zins- und Dividendenrenden und Kursgewinnen.

*frau & geld Strategie Balance* und *Nachhaltig* für wachstumsorientierte Anlegerinnen und Anleger. Ziel ist Kapitalwachstum aus Zins- und Dividendenrenden und Kursgewinnen.

*frau & geld Strategie Wachstum* und *Nachhaltig Aktien* für chancenorientierte Anlegerinnen und Anleger. Ziel ist Kapitalwachstum aus Zins- und Dividendenrenden und Kursgewinnen.

## Was genau sind Strategiedepots?

Die *frau & geld* Strategiedepots sind sogenannte standardisierte Vermögensverwaltungen.

Wenn Sie in eine *frau & geld Strategie* investieren oder mehrere miteinander kombinieren, investieren Sie in breit diversifizierte Fondsdepots, die aktiv für Sie verwaltet werden. Die einzelnen *frau & geld Strategien* führen **keine Fonds doppelt**, sodass Sie gerade in der Kombination die Streuung erweitern und Ihr Anlagerisiko reduzieren.

In die professionelle Zusammensetzung der *frau & geld Strategien* bringen wir unsere mehrere Jahrzehnte lange Erfahrung ein. Notwendige Veränderungen in der Zusammensetzung (Allokation) der verschiedenen Fonds werden aktiv umgesetzt. So sind Sie stets in Top-Fonds investiert und können von der herrschenden Marktlage optimal profitieren.

Die Auswahl erfolgt dabei selbstverständlich unabhängig von Banken und Fondsgesellschaften.

## Wieso standardisiert?

Eine individuelle Vermögensverwaltung ist sehr teuer und rechnet sich erst ab mehreren hunderttausend Euro Anlage summe. Daher machen auch wir nicht für jede Kundin oder jeden Kunden ein eigenes Strategiedepot. Die *frau & geld Strategiedepots* bieten jedoch bereits jedes für sich genommen oder in der Kombination mehrerer Strategien für jede Kundin und jeden Kunden eine passende Anlagestruktur – je nachdem wie viel Risiko gewünscht ist.

Sie genießen also alle Vorteile einer individuellen Vermögensverwaltung, die über die Standardisierung für Sie jedoch erheblich günstiger ist.

### *frau & geld Strategie Basis* SRRI 4 = SRI 3\*



empfohlene Anlagedauer: min. 3-5 Jahre  
Informationschwelle: 8 %  
Verlustschwelle: 10 %

### *frau & geld Strategie Balance* SRRI 5 = SRI 4\*



### *frau & geld Strategie Nachhaltig* SRRI 5 = SRI 4\*



empfohlene Anlagedauer: min. 5 Jahre  
Informations- und Verlustschwelle: 10 %

### *frau & geld Strategie Wachstum* SRRI 6 = SRI 5\*



### *frau & geld Strategie Nachhaltig Aktien* SRRI 6 = SRI 5\*



empfohlene Anlagedauer: min. 7-10 Jahre  
Informations- und Verlustschwelle: 10 %

Das Ziel des Strategiedepots *frau & geld Basis* ist in erster Linie die Erzielung einer Rendite, die über der Verzinsung von längerfristigen Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegen soll. Kursschwankungen sollen möglichst moderat ausfallen. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert das Asset Management breit gestreut (Grundsatz der Diversifikation) in 10 offene, in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Investmentfonds (auch Dachfonds). Eine Investition in ETFs ist ebenfalls vorgesehen. Diese *frau & geld Strategie* ist für konservativ ausgerichtete Anleger\*innen geeignet, deren Fokus auf Werterhalt liegt.\*\*

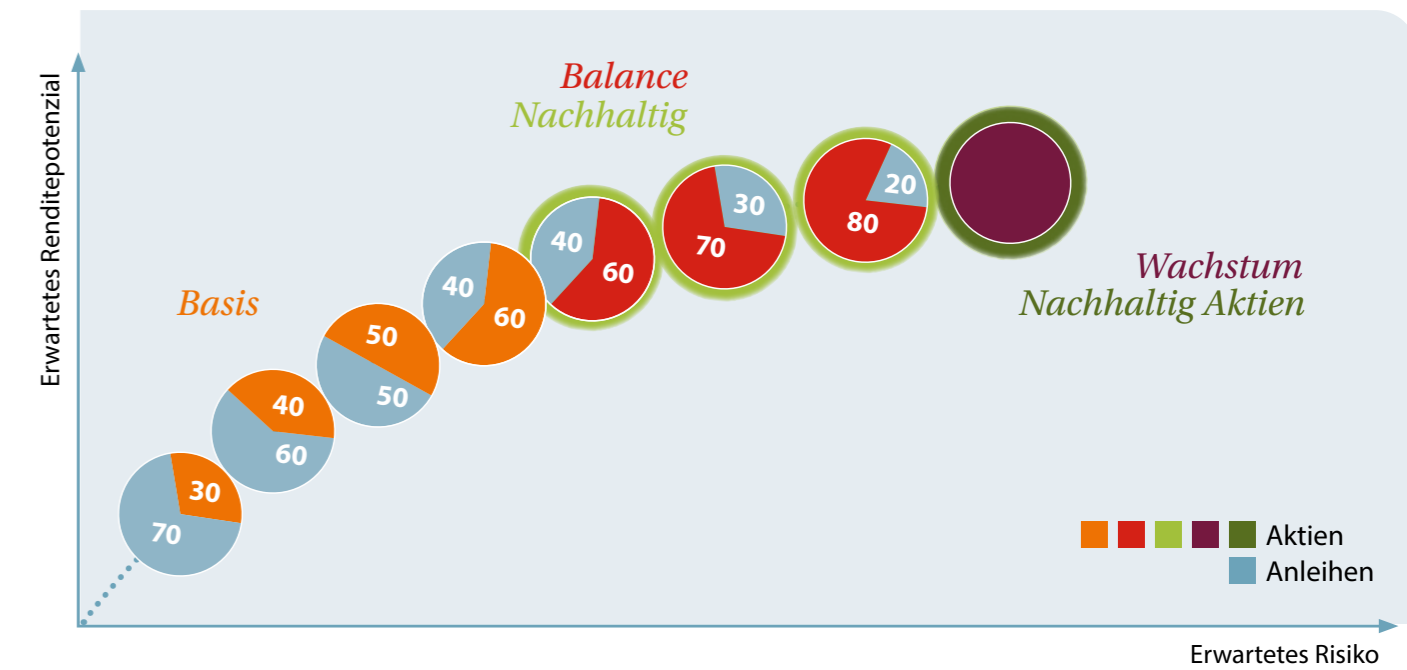
Die Strategiedepots *frau & geld Balance* und *Nachhaltig* zielen auf einen angemessenen Wertzuwachs durch eine positive Entwicklung der gehaltenen Investmentfonds und Erwirtschaftung laufender Erträge ab, der langfristig deutlich über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Die Anlage erfolgt breit gestreut in Mischfonds, deren Aktienanteil variabel ist und in der Regel bei 50 % liegt, aber auch höher ausfallen kann. Eine Investition in ETFs ist ebenfalls vorgesehen. Es ist geeignet für risikobewusst ausgerichtete Anleger\*innen, denen es wichtig ist, eine Wertsteigerung Ihres Kapitals zu erhalten und bereit sind, hierzu auch Kursschwankungen und Verlustrisiken zu akzeptieren.\*\*

Für die Nachhaltigkeitsstrategie werden Fonds eingesetzt, die nach einem unternehmenseigenen ESG-Ansatz (Environmental Social Governance – Unternehmensführung nach Umwelt- und sozialen Kriterien) arbeiten. Die Investitionen berücksichtigen jedoch nicht die gesetzlich definierten EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten und sind nicht darauf ausgerichtet, gezielt in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die messbare oder wesentliche Beiträge zur Förderung von Umweltzielen und sozialen Zielen leisten. Die Strategie investiert zu 100 % in Art. 8 und Art. 9 Fonds.

Die Strategiedepots *frau & geld Wachstum* und *Nachhaltig Aktien* zielen auf einen überdurchschnittlichen Wertzuwachs durch eine positive Entwicklung der gehaltenen Investmentfonds und Erwirtschaftung laufender Erträge ab, der langfristig deutlich über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen liegt. Die Anlage erfolgt breit gestreut in verschiedene Aktienfonds. Dabei sind höhere Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Eine Investition in ETFs ist gegebenenfalls möglich. Es ist geeignet für langfristig orientierte Anleger\*innen, die bereit sind, höhere Risiken, zugunsten des angestrebten Ertrags, einzugehen.\*\*

Für die Nachhaltigkeitsstrategie werden Fonds eingesetzt, die nach einem unternehmenseigenen ESG-Ansatz (Environmental Social Governance – Unternehmensführung nach Umwelt- und sozialen Kriterien) arbeiten. Die Investitionen berücksichtigen jedoch nicht die gesetzlich definierten EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten und sind nicht darauf ausgerichtet, gezielt in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die messbare oder wesentliche Beiträge zur Förderung von Umweltzielen und sozialen Zielen leisten. Die Strategie investiert zu 100 % in Art. 8 und Art. 9 Fonds.

## Risiko und Ertragschancen



|   |   |
|---|---|
| <b>Vermögensverwalter</b>                         | DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH  |
| <b>Depotführende Stelle</b>                       | FIL Fondsbank GmbH  |
| <b>Exklusive Beraterin der Strategie</b>          | frau & geld Helma Sick<br>Finanzdienstleistungen für Frauen GmbH & Co. KG                     |
| <b>Referenzwährung</b>                            | Euro  |
| <b>Start</b>                                      | 01.04.2016<br>Strategie Nachhaltig ab 01.02.2018<br>Strategie Nachhaltig Aktien ab 01.07.2022 |
| <b>Mindestanlage</b>                              | 10.000 Euro und/oder Sparplan   |
| <b>Sparplan</b>                                   | Ab 100 Euro je Strategie<br>Turnus: monatlich oder vierteljährlich<br>Einmalig 40 €           |
| <b>Einrichtungsentgelt</b>                        |   |
| <b>Detailliertes Kundenreporting</b>              | vierteljährlich per 30.03., 30.06., 30.09. und 30.12.   |
| <b>Strategiedepotkosten</b>                       | 1,785 % p.a. einschließlich Umsatzsteuer  |
| <b>Abrechnungszeitraum</b>                        | vierteljährlich per 30.03., 30.06., 30.09. und 30.12.   |
| <b>Depotführungsentgelt</b>                       | 45 Euro p. a.   |
| <b>Depotführungsentgelt für verbundene Depots</b> | 12 Euro p. a.   |
| <b>Bestandsfolgeprovisionen</b>                   | Vollständige Gutschrift auf das Kundinnen-/Kundendepot  |

Mit der Zahlung des vierteljährlichen Strategiedepotentgelts sind alle Kosten (z. B. für den Tausch von Fonds oder für die Betreuung) abgegolten. Bei allen Strategiedepots fallen keine Ausgabeaufschläge an.

### Chancen

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kurssteigerungen führen
- Rentenfonds: Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und/oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage über den Anschaffungswert steigt

### Risiken

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kursrückgängen führen
- Rentenfonds: Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und/oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Papieren
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- Ggfs. Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage unter den Anschaffungswert fällt