

Herzlich Willkommen bei der



YPOS | Finanzplanung

Klar sehen, richtig entscheiden

Unsere Leistungen für Sie

Beratungsmodelle

YPOS Vermögensstrukturanalyse



Emotionales Risikoprofil

Risikomanagement



Inhaltsverzeichnis

- Unser Team
- Übersicht Beratungsprozess
- Emotionales Risikoprofil
- YPOS Vermögensstrukturanalyse
- Vermögensreporting und Risikomanagement
- Übersicht Beratungsmodelle

Unser Team



Christoph Leichtweiß
Finanzplanung, Büro Darmstadt
Dipl. Betriebswirt (BA)
Certified Financial Planner (CFP)
Privater Finanzplaner gem. DIN ISO 22222
Finanzökonom (EBS)
Investment Consultant (EBS/DBG)
Hedge Fonds Advisor (EBS/BAI)
Commodity Advisor (EBS/BAI)



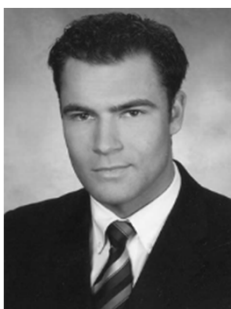
Marco Metzger
Finanzplanung, Büro Darmstadt
Bankkaufmann (IHK)
Fachwirt für Finanzberatung (IHK)
zertifizierter Vermögensberater
(Frankfurt School of Finance and
Management)



Sönke Liebig
Finanzplanung, Büro Bremen
Sparkassenbetriebswirt
zertifizierter Vermögensberater
(Frankfurt School of Finance and
Management)



Rainer Grimm
Finanzplanung, Büro Darmstadt
Bankkaufmann (IHK)
Certified Financial Planner (CFP)
Privater Finanzplaner gem. DIN ISO 22222
Finanzökonom (EBS/ADG)



Alexander Mesch
Kapitalmarktanalyse, Büro Darmstadt
Dipl. Betriebswirt (FH)



Lisa Hassenzahl
Vermögensberatung, Büro Darmstadt
Certified Eurex-Consultant

Wie funktioniert der YPOS – Beratungsprozess?

Vier Bestandteile – ein Beratungsprozess

Unser Beratungsprozess setzt sich aus vier Bestandteilen zusammen, die in ihrer Gesamtheit eine langfristige und auf die Erreichung Ihrer persönlichen Ziele ausgerichtete Anlagestrategie ergeben.

In einem ersten Schritt ist es notwendig, die zur Zielerreichung erforderliche Rendite mithilfe einer Ruhestands- und/oder Finanzplanung zu bestimmen.

Anschließend wird ein umfangreiches Anlegerprofil erstellt, das sich aus der emotionalen Risikobereitschaft und dem Ergebnis der sachlichen YPOS - Vermögensstrukturanalyse zusammensetzt. Das Anlegerprofil bildet die Grundlage zur Bewertung der aktuellen Vermögensstruktur sowie für zukünftige Anlageentscheidungen.

Das Anlegerprofil bietet hierbei die Möglichkeit, die Strategie anhand sachlicher Ergebnisse und wissenschaftlicher Erkenntnisse zu entwickeln. Dies ist für den Anleger insbesondere hilfreich, um sich die Hintergründe der einzelnen Investitionsentscheidungen bewusst zu machen und die Anlagestrategie während des Investitionszeitraumes nicht verfrüht zu verlassen. Anleger, welche die Hintergründe der Anlagestrategie vollständig nachvollziehen können, behalten diese auch im Fall von Schwankungen und Verlusten Schwankungen bei, da sie diese Entwicklungen besser einschätzen können.

Dies ermöglicht ein antizyklisches Verhalten und sorgt dafür, dass die Renditen, die der Kapitalmarkt langfristig bietet, auch verdient werden.

Schließlich bietet unser Beratungsprozess die Möglichkeit, die entwickelte Anlagestrategie in der laufenden Betreuung effektiv an Veränderungen anzupassen, Risiken zu identifizieren und Chancen zu nutzen.

Der modulare Aufbau des Prozesses ermöglicht eine flexible Anpassung an Ihre Ziele und Wünsche.



Warum ist ein emotionales Risikoprofil hilfreich?

Emotionen rational verstehen

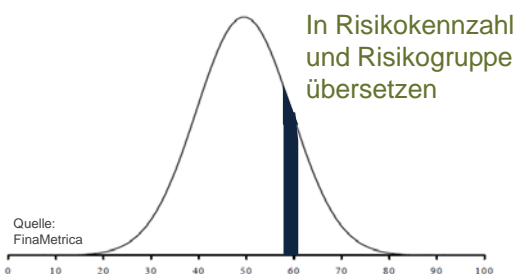
Anlageentscheidungen werden zu großen Teilen häufig nicht sachlich, sondern emotional „aus dem Bauch heraus“ getroffen. Grundsätzlich ist gegen das berühmte Bauchgefühl nichts einzuwenden – doch dies gilt nur solange, bis ein Konflikt zwischen den Entscheidungen aus dem Bauch heraus und den rational notwendigen Entscheidungen entsteht, da dies häufig zu Enttäuschungen und in der Konsequenz zu einem Abweichen von der ursprünglichen Strategie führt.

Das Risikoprofil des Anbieters FinaMetrica übersetzt das emotional gesteuerte „Bauchgefühl“ in die quantifizierte und somit objektive Risikobereitschaft. So wird ein Abgleich zwischen den rationalen finanziellen Zielen und dem emotional tolerierbaren Risiko ermöglicht.

Wie funktioniert das emotionale Risikoprofilung?

Risikobereitschaft (psychologische Größe)

Wieviel (Verlust-)Risiko nehme ich für eine bestimmte Rendite in Kauf?



Ihre Risikobereitschaft ermitteln

Ziel des Risikoprofilings ist es, Ihre persönliche Risikobereitschaft zu ermitteln. Dies geschieht mithilfe eines auf wissenschaftlichen Erkenntnissen beruhenden Fragebogens in einem geschützten Onlinezugang.

Anhand Ihrer Antworten werden Sie in eine von 7 Risikogruppen eingeteilt und Sie erhalten Ihre persönliche Risikokennzahl, welche zwischen 0 und 100 liegt. Anhand der Risikogruppe ist es möglich, Ihnen ein Portfolio aus risikobehafteten und risikoneutralen Bestandteilen zuzuordnen, welches die Grundlage für die spätere Anlagestrategie bildet.

Zusätzlich werden in der Auswertung Ihre tatsächliche Risikobereitschaft (Ergebnis der wissenschaftlichen Analyse) und Ihre wahrgenommene Risikobereitschaft (Ihre persönliche Einschätzung) gegenübergestellt, so dass Abweichungen verdeutlicht und mögliche Zielkonflikte aufgedeckt werden.

Risikogruppe	1	2	3	4	5	6	7
Risikokennzahl	< 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	>75



Welche Erkenntnisse lassen sich aus den Testergebnissen ziehen?



Abb. 1 - Quelle: FinaMetrica

Die eigene Strategie kennen lernen – mit Risiken bewusst umgehen

Aus der objektiv ermittelten Risikokennzahl kann Ihr Berater eine zu Ihrer Risikobereitschaft passende Anlagestrategie und damit ein Portfolio ableiten.

Die Eigenschaften dieses Portfolios zu kennen, ist ein wichtiger Faktor, um die Anlagestrategie dauerhaft beizubehalten. Historische Daten können genutzt werden, um charakteristische Szenarien in der Portfolioentwicklung zu simulieren.

Abbildung 1 zeigt beispielsweise die anhand historischer Daten ermittelte Verweildauer des Portfolios der Risikoklasse 3 in den Bereichen Gewinn, Verlust und Erholung. Es zeigt sich, dass das Portfolio in mehr als 75% der Zeit unterhalb des letzten Höchststandes verweilt.

Abbildung 2 zeigt zusätzlich, dass in 75% der Fälle die tatsächliche Rendite der erwarteten Rendite entsprach.

Effektive Rendite vs. erwartete Rendite

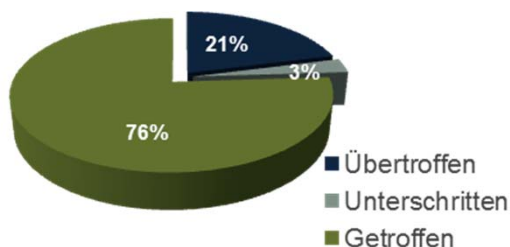


Abb. 2 - Quelle: FinaMetrica

Dies sind lediglich zwei typische Eigenschaften des Portfolios, jedoch wird bereits der Mehrwert dieses Ansatzes deutlich: Der Anleger weiß bereits zum Zeitpunkt der ersten Investition, womit er während des Anlagehorizonts rechnen muss. **Fazit:** Sie können die Entwicklungen des **Marktes nicht prognostizieren**, aber Ihre **Erwartungen an den Markt anpassen**.

Wie kann ich das emotionale Risikoprofil für meine Anlagestrategie nutzen?

Risikobereitschaft (psychologische Größe)

Das Risikoprofil als Bestandteil des YPOS-Beratungsprozesses

Im Rahmen unserer Beratung nutzen wir das emotionale Risikoprofil, um in Kombination mit der sachlichen YPOS-Vermögensstrukturanalyse ein ganzheitliches Anlegerprofil zu entwerfen. Dieses bildet die Grundlage für eine langfristige Anlagestrategie.

Wir stehen Ihnen gerne für ein individuelles Gespräch zur Verfügung.



Warum ist ein aktives Vermögensreporting und Risikomanagement hilfreich?



Anlagestrategien zielorientiert anpassen

Strategien, welche auf Grundlage eines umfassenden Anlegerprofils entwickelt werden, sollten langfristig orientiert und auf die Erreichung der persönlichen Ziele des Anlegers ausgerichtet sein.

Dennoch bietet eine solche umfassende Anlagestrategie keine Garantie für die Erreichung des definierten Anlageziels (in der Regel besteht dies in der erforderlichen Rendite, um privat für den Ruhestand vorzusorgen), da die Märkte nicht prognostizierbar sind und zusätzliche weitere Parameter die Ausgestaltung der Anlagestrategie beeinflussen.

Daher ist die laufende Betreuung sowie eine aktive Anpassung der Strategie unter Einbeziehung dynamischer Parameter ein wichtiger Bestandteil unseres Beratungsprozesses.

Besondere Beachtung findet hierbei das Risiko als Stellgröße der Anlagestrategie.

Wie funktioniert die laufende Betreuung?

Depotkonsolidierung als Grundlage für eine effektive und umfassende Betreuung

Um die Strategie effektiv steuern zu können, benötigt Ihr Berater eine Übersicht über alle Depotbestandteile. Die wird oft durch die Streuung einzelner Wertpapiere oder Versicherungen auf mehrere Depots bei unterschiedlichen Lagerstellen erschwert.

Im Rahmen unserer Beratung bieten wir daher die Möglichkeit einer Depotkonsolidierung: Alle Depots sowie Ihre Versicherungen verbleiben bei den entsprechenden Lagerstellen, werden jedoch in einer zentralen Übersicht zusammengeführt. Diese bietet nicht nur Ihrem Berater, sondern auch Ihnen selbst einen schnellen und aussagekräftigen Überblick über die Entwicklung Ihrer Wertpapiere und weiterer Vermögenswerte.

Zentrale Übersicht über alle Wertpapierpositionen

Wertpapiername Gesellschaft	Anteile/Nominale Wertpapierkategorie	Währung	Preis (Wp.whrg.) Depotnummer	Kurs Lagerstelle G&V	Wert (Euro)
ISIN	Stand Bewertung	Stand Anteile	proz. Anteil Depot	Anlage (Euro)	Risikoklasse
Deutsche Bank AG Namens-Aktien o.N. Wertpapiere DE0005140008	1.000,0000 21.02.2012	EUR	34,5980 (F) 34.598,00	1,000000 AAB 0,00	34.598,00 5
DWS Akkumula DWS Finanz-Service GmbH DE0008474024	100,0000 Aktienfonds All Cap Welt 20.02.2012	EUR	562,6600 (F) 56.266,00	1,000000 CORTAL CONSORS 0,00	56.266,00 3
DWS Vorsorge Dachfonds DWS Finanz-Service GmbH LU0272367581	100,0000 Dachfonds flexibel Welt 20.02.2012	EUR	94,6400 (F) 9.464,00	1,000000 DWS VORSORGE 0,00	9.464,00 3
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R IP CONCEPT LU0323578657	1.000,0000 Mischfonds flexibel Welt 20.02.2012	EUR	155,5000 (F) 155.500,00	1,000000 DAB 0,00	155.500,00 3
IAMF - Ypos Strategiefonds Aquila Capital Advisors GmbH LU0462679589	500,0000 Dachfonds flexibel Welt 17.02.2012	EUR	48,7500 (F) 24.375,00	1,000000 COMDIRECT 0,00	24.375,00 3
Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc) Franklin Templeton LU0114760746	550,0000 Aktienfonds All Cap Welt 17.02.2012	EUR	10,1600 (F) 5.588,00	1,000000 EBASE 0,00	5.588,00 3

Versicherungen

Bezeichnung	Gesellschaft	Nummer	Beginn	Ende	Tarif	Prämie	ZW	Status
Fondsgebundene Renten	Skandia Lebensversicherung		01.01.2000	01.01.2030	SFR08-Z	100,00	1/12	

Welchen Nutzen kann die Risikokennziffer bieten?

Risiko als Stellgröße der Anlagestrategie

Neben dem Aspekt der Übersichtlichkeit bietet die Depotkonsolidierung den Vorteil einer gewichteten Risikokennziffer (= Durchschnitt der Risikoklasse x Anteil der einzelnen Position am Gesamtportfolio) für alle zusammengeführten Bestandteile. Anhand dieser Kennziffer kann das Risiko des Gesamtdepots (konsolidierte Einzeldepots) überwacht werden.

Entwickelt sich beispielsweise die Aktienbestandteil stärker als andere Depotpositionen, steigt die gewichtete Risikokennziffer des Gesamtdepots an, da die Aktienpositionen höhere Risikoklassen besitzen und nun einen größeren Anteil am Gesamtportfolio ausmachen.

Die Änderungen der Risikokennziffer werden im Rahmen unseres Beratungsprozesses mit Ihrer persönlichen Risikobereitschaft verknüpft. Überschreitet oder unterschreitet die Risikokennziffer das für die Anlagestrategie vorgesehene Risiko, erfolgt eine Information und ein Vorschlag zur Anpassung der Portfoliobestandteile.



Obige Abbildung zeigt die Entwicklung eines Portfolios im Vergleich zu einer angestrebten Rendite. Im Bereich 1. liegt die tatsächliche Rendite über der angestrebten, da sich risikoreichere Portfoliobestandteile (z.B. Aktien) besonders stark entwickelt haben. Die Portfolioaufteilung entspricht nun nicht mehr der direkten Umsetzung der Anlagestrategie, da die risikobehafteten Positionen einen zu großen Anteil einnehmen. Das Portfoliorisiko und damit die Risikokennziffer erhöhen sich.

An dieser Stelle würde in unserem Beratungsprozess nun eine aktive Anpassung der Risikokennziffer durch eine Verminderung der riskanteren Anteile durchgeführt. Diese Anpassung nähert die tatsächliche Rendite wieder an die angestrebte Rendite an. Gleichzeitig würde durch die Reduzierung der riskanten Bestandteile der Verlust im Bereich 2. vermindert werden, so dass sich auch hier die tatsächliche Rendite stärker an die angestrebte Rendite annähert.

Das antizyklische Verhalten sorgt für eine signifikante Annäherung der tatsächlichen Rendite an die erwartete Rendite.

Wie kann ich das Vermögensreporting und Risikomanagement nutzen?

Depotkonsolidierung leicht gemacht

Durch Partnerplattformen und Partnerbanken im In- und Ausland können wir Ihr Vermögen vollumfänglich konsolidieren.

Aufgrund der aktiven Anpassung Ihrer Anlagestrategie erhöht sich die Anzahl der notwendigen Transaktionen, so dass wir im Rahmen unseres Beratungsprozesses auf ein transaktionskostenunabhängiges Gebührenmodell zurückgreifen. Eine jährliche Servicegebühr tritt an die Stelle des beim Kauf von Wertpapieren erhobenen Ausgabeaufschlags.

Plattformen und Banken

AAB	Direktanlage.at
Alizee Bank	DZ Bank International
BIT	ebase
Brenneisen Capital	efonds24
Constantia Privatbank	Fondsdepot Bank
Capital Bank	Frankfurter Fondsbank
comdirect	Fundsnetwork
Cortal Consors	Metzler Fund Xchange
DAB	Moventum
	Oppenheim Fonds Trust
	V-Bank

Investmentgesellschaften

Activest	JP Morgan
ACM Bernstein	MK AG
Allianz GI	Nordea
BlackRock	Oppenheim KAG
Cominvest	Pioneer
Credit Suisse	Sarasin
DEGI	Semper Constantia
Fidelity	Threadneedle
Frankfurt-Trust	Universal
Franklin Templeton	Veritas
Fürst Fugger Privatbank	Zürich Invest
Invesco	

Vermögens-
reporting/
Risikomanagement
(laufende Betreuung)

Wir stehen Ihnen gerne für ein individuelles Gespräch zur Verfügung.

Unsere Kontaktdaten:
Telefon: 06151/ 85 07 641
Mail: info@ypos-fp.de



Warum ist die Vermögensstruktur-Analyse hilfreich?



Sie sollten Ihr Vermögen kennen

Um Ihre finanziellen Ziele erreichen zu können, muss Ihre Anlagestrategie Ihre aktuelle Vermögensstruktur so umfassend wie möglich miteinbeziehen. Denn nur wenn Sie und Ihr Berater genau wissen, wie Ihr Vermögen gegenwärtig verteilt ist, können Schwachstellen identifiziert, Lösungen erarbeitet und Chancen genutzt werden.

Besonders wichtig ist die Analyse Ihrer Vermögensstruktur vor dem Hintergrund der Entwicklungen an den weltweiten Finanz- und Kapitalmärkten. Diese sind auf Sicht der letzten zwei Jahrzehnte immer unvorhersehbarer geworden und Krisen folgen in immer kürzeren Abständen aufeinander. In einem solchen Umfeld ist es wichtig, die Anlagestrategie umfassend und langfristig auszurichten. Hierzu muss als Basis das gesamte Vermögen erfasst und sinnvoll geordnet werden, um Schwachstellen oder Ungleichgewichte in der Vermögensstruktur identifizieren und beheben zu können.

Verstärkt wird die Notwendigkeit, Ungleichgewichte in der aktuellen Vermögensstruktur zu identifizieren, durch die Überschuldung der westlichen Industrienationen. Staaten haben über Jahrzehnte ein hohes Maß an Verschuldung aufgebaut und werden über kurz oder lang gezwungen sein, diese abzubauen. Hierzu stehen unterschiedliche Instrumente zur Verfügung, doch eine Gemeinsamkeit teilen sie alle: Besitzer von **Geldwerten** (nominale Zahlungsverprechen = Kredite) werden einen Teil ihres Vermögens verlieren.

Das Problem: Bei der Mehrheit der deutschen Anleger besteht ein Ungleichgewicht zugunsten der Geldwerte, ohne dass man es auf den ersten Blick sehen kann – gut verpackt in Lebensversicherungen und Rentenversprechen.

Transparente Zuordnungen als Basis der YPOS - Vermögensstrukturanalyse

Übergeordnete Vermögensklassen nach der YPOS Vermögensmatrix

Sachwerte

Aktien, Immobilien, Rohstoffe

- + Partizipation an wirtschaftlichen Erträgen und Wertsteigerungen
- + Nicht beliebig vermehrbar
- Preisrisiken (Schwankungen)
- Verlauf nicht kalkulierbar

Geldwerte

Staatsanleihen, Pfandbriefe, Lebensversicherungen, Renten

- + stabile und kalkulierbare Zahlungen
- Inflation (Kaufkraftminderung)
- Bonitätsrisiko (Staatsverschuldung)
- Zinsänderungsrisiko

Produktivkapital

Erträge durch Teilnahme am Wirtschaftsverkehr.

Partizipation: Dividende, Miete, Veräußerungserlös

- Aktien, Private Equity
- Vermietete Immobilie
- Schiffe, Flugzeuge

Rohstoffe

Grundstoffe zur Herstellung von Gütern.

Partizipation: Veräußerungserlös

- Agrarrohstoffe
- Fossile Energieträger
- Industriemetalle

Intrinsische Werte

Stellen einen Wert „aus sich heraus“ dar.

Partizipation: Veräußerungserlös

- Edelmetalle
- Kunst
- Antiquitäten

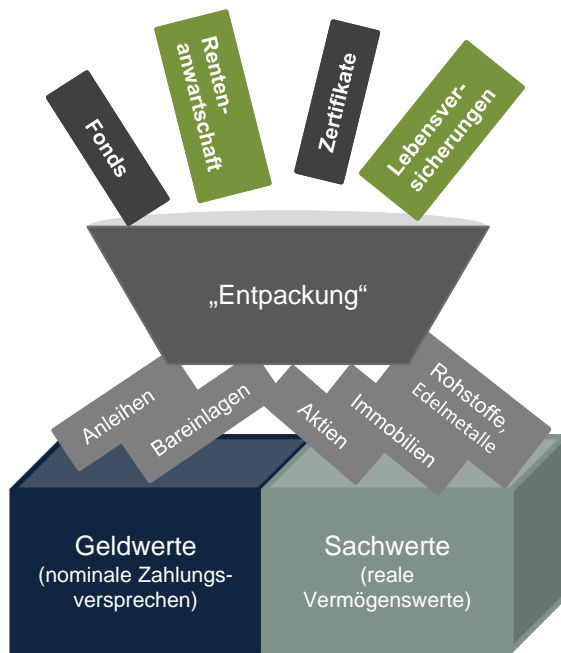
Wissen, wo Sie Gläubiger und wo Sie Eigentümer sind

Die YPOS Vermögensstrukturanalyse ermöglicht die vollständige Erfassung Ihres Vermögens und die übersichtliche Einteilung der vorhandenen Vermögenswerte mit dem Ziel, eine nachvollziehbare und umfassende Grundlage für die Überprüfung der aktuellen Vermögensallokation sowie für zukünftige Investitionsentscheidungen zu bieten.

Basis der Analyse ist die **YPOS Vermögensmatrix**. Diese ordnet Vermögenswerte in die zwei übergeordneten Kategorien „Geldwerte“ und „Sachwerte“ ein. Hintergrund der beiden Kategorien ist die wichtige Unterscheidung zwischen der Gläubiger- und der Eigentümerposition: Durch Geldwerte erhalten Sie einen Gläubigerstatus (Sie erhalten Zahlungsverprechen dritter Parteien, egal ob Staaten, Unternehmen oder Banken) während Sachwerte Eigentumsrechte darstellen (z.B. werden Sie durch den Kauf von Aktien Miteigentümer an einem Unternehmen). Grundsätzlich unterliegen Sachwerte höheren Preisschwankungen als Geldwerte, jedoch können Sie in einem Umfeld hoher staatlicher Verschuldung und der darauf folgenden Entschuldung (Inflation, Schuldenschnitt etc.) einen besseren Schutz vor einer Vermögenentwertung bieten.

Die Zuordnung in nur zwei Kategorien trägt maßgeblich zur Verständlichkeit des Analyseergebnisses bei.

Wie funktioniert die YPOS Vermögensstrukturanalyse?



Analyse nach dem Inhalt, nicht nach der Verpackung

Neben der Einteilung in die zwei übergeordneten Kategorien anhand der Vermögensmatrix, besteht die zweite Besonderheit der YPOS Vermögensstrukturanalyse in der Unterscheidung von **Vermögensklassen** (Aktien, Immobilien, Rohstoffe, Edelmetalle, festverzinsliche Wertpapiere) und **Verpackungen** (Investmentfonds, Zertifikate, geschlossene Fonds, Lebensversicherungen).

Beispielsweise spielt es für die Zuordnung zur Vermögensklasse Aktien (und damit Sachwerten) keine Rolle, ob deutsche Aktien direkt, über einen passiven Indexfonds oder aktiv gemanagten Investmentfonds gehalten werden. Zusätzlich macht es auch keinen Unterschied, ob das Wertpapier im eigenen Depot oder in einer fondsgebundenen Versicherung gehalten wird.

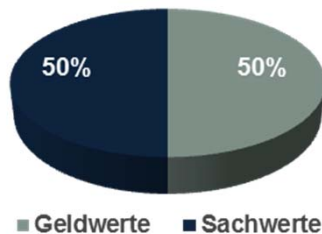
Die YPOS Vermögensstrukturanalyse „entpackt“ Finanzprodukte und analysiert die jeweiligen Inhalte nach ihrer Zugehörigkeit zu den übergeordneten Kategorien Geld- und Sachwerte. Die Analyse nach dem Inhalt bietet insbesondere hinsichtlich der kapitalbildenden Versicherungen einen Mehrwert gegenüber der klassischen Vermögensaufstellung, da Versicherungen eine große Vielzahl unterschiedlichster Vermögensklassen beinhalten können und diese in der klassischen Analyse meist wenig differenziert erfasst werden können. In der Konsequenz können Ungleichgewichte unerkannt bleiben.

Häufig besteht bereits nach Erfassung der Versicherungen ein Ungleichgewicht innerhalb der Vermögensstruktur zugunsten der Geldwerte.

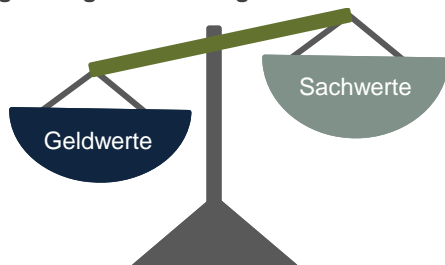
In einem dritten Schritt werden zusätzlich die Renten- und Pensionsansprüche berücksichtigt, welche bis zum aktuellen Zeitpunkt erdient wurden. Denn auch Ihre Rente ist ein Teil Ihres Vermögens, auch wenn Sie gegenwärtig noch keinen Zugriff darauf haben. Die Zuordnung erfolgt ebenfalls durch die Wegnahme der Verpackung: Der gesetzliche Rentenanspruch ist nichts anderes als eine Verbindlichkeit des deutschen Staates und damit vergleichbar mit einer unverkäuflichen Staatsanleihe.

Welche Erkenntnisse lassen sich aus den Analyseergebnissen ziehen?

Angestrebte Vermögensstruktur:



Häufig vorliegende Vermögensstruktur:



Ungleichgewichte identifizieren, Zukunftsentscheidungen treffen

Das Analyseergebnis bietet Ihnen eine Übersicht über Ihre aktuelle Vermögensverteilung auf die beiden übergeordneten Kategorien Geld- und Sachwerte. Zusätzlich werden die Sachwerte weiter aufgeschlüsselt, um Aussagen über die Anfälligkeit der liquiden Vermögenswerte für Kapitalmarktkrisen treffen zu können.

Da die zukünftigen Entwicklungen der Kapitalmärkte nicht prognostizierbar sind, empfiehlt es sich, das Vermögen im ersten Schritt zumindest hälftig auf Geld- und Sachwerte zu verteilen, da beide Kategorien spezifische Eigenschaften besitzen, die bei einer hälftigen Verteilung prognosefrei (diese Verteilung favorisiert keine Marktentwicklung) genutzt werden können.

Während Geldwerte in einem normalen Umfeld das Gesamtrisiko des Portfolios senken und Schwankungen reduzieren, bieten Sachwerte unter Schwankungen langfristig höhere reale Renditen.

Bei seltenen, aber extremen Ereignissen wie beispielsweise einer Streichung von Forderungen (Schuldenschnitt) und einem Umfeld höherer Inflation bieten Sachwerte die Chance auf eine reale Erhaltung der Kaufkraft und des Vermögens.

Wie kann ich die YPOS - Vermögensstrukturanalyse für meine Anlagestrategie nutzen?

Vermögens-Strukturanalyse
(sachliche
Entscheidungsbasis)

Die YPOS - Vermögensstrukturanalyse als Bestandteil des Beratungsprozesses

Im Rahmen unserer Beratung nutzen wir die YPOS-Vermögensstrukturanalyse, um in Kombination mit dem emotionalen Risikoprofil ein ganzheitliches Anlegerprofil zu entwerfen. Dieses bildet die Grundlage für eine langfristige Anlagestrategie und sollte vor jeder Anlageentscheidung zur Bewertung herangezogen werden.

Wir stehen Ihnen gerne für ein individuelles Gespräch zur Verfügung.

Unsere Kontaktdaten:
Telefon: 06151/ 85 07 641
Mail: info@ypos-fp.de



Vermögensberatung

Das beste aus zwei Welten!

Persönliche Beratung in Kombination mit günstigen Direktbankkonditionen (reduzierte Ausgabeaufschläge, keine bzw. geringe Depot- und Kontogebühren*). Als zusätzlichen Service bieten wir Ihnen eine Übersicht über alle Ihre Depots die bei einer unserer zahlreichen Partnerbanken und Depotlagerstellen geführt werden. Unabhängig davon, bei welcher Bank das Depot geführt wird, werden alle Daten in einer einzigen Übersicht zusammen geführt, so dass Sie einen Überblick über die Gesamtperformance aller Depots erhalten.

Vermögensberatung PLUS

Permanent von unserem Know How profitieren

Zusätzlich zu den Leistungen der Vermögensberatung profitieren Sie von der Erstellung einer YPOS-Vermögensstrukturanalyse und eines emotionalen Risikoprofils. Diese bilden die Leitplanken der laufende Betreuung. Im Rahmen der Depotbetreuung entfallen die Ausgabeaufschläge bei der Investition in Investmentfonds. Konkrete Anlageempfehlungen und der Zugang zu unseren innovativen Anlagestrategien mit regelmäßigem Rebalancing ohne Zusatzkosten sorgen für passende Depotstrukturen.

Depotberatung AKTIV

Professionalität für höchste Ansprüche

Unser gesamtes Know How wird auf nahezu alle im regulierten Finanzmarkt gehandelten Wertpapiere angewendet. Ausgehend von unserer Marktexpertise erhalten Sie regelmäßige Vorschläge zur Optimierung Ihrer Depotstruktur. Die sinnvolle Absicherung von bestehenden Vermögenswerten und die Steuerung des Risikos bilden einen wesentlichen Bausteinen. Selbstverständlich steht auch das gesamte Leistungsspektrum der Vermögensberatung PLUS zu Ihrer Verfügung.

In Kooperation mit

LEICHTWEISS
FINANZDIENSTLEISTUNGEN

Leistungsspektrum	Vermögensberatung	Vermögensberatung PLUS	Depotberatung AKTIV*
Kostenfreie Konto- und Depotführung*	✓	✓	✓
Konsolidiertes Depotreporting	✓	✓	✓
Zusätzliche Researchinformationen** und konkrete Investmentempfehlungen	x	✓	✓
Erstellung der YPOS-Vermögensstrukturanalyse	x	✓	✓
Erstellung emotionales Risikoprofil	x	✓	✓
Überwachung des Gesamtdepots und einzelnen Positionen durch Limits	✓	✓	✓
Rabatt auf Ausgabeaufschläge	50%	100%	100%
Beratung zu Einzeltiteln und Zertifikaten	x	x	✓
Absicherungsstrategien	x	x	✓
Servicegebühr	0%	0,8 – 1,2% p.a.	0,8 – 1,2%p.a.***

* Abhängig von der jeweiligen Lagerstelle

** Ausgewählte Informationen zu den Kapitalmärkten und Spezialthemen

*** Ab 250.000€; alle Gebührenangaben verstehen sich zzgl. gültiger Ust.

*Ein Angebot der

LEICHTWEISS
FINANZDIENSTLEISTUNGEN

Rechtliche Hinweise

Die Leichtweiß Finanzdienstleistung e.K. ist im Rahmen der Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §1 Abs. 1a Satz 2 Nrn.1, 1a und 2 KWG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der Top Ten Portfolio Management GmbH tätig.

Die Ten Portfolio Management GmbH verfügt über die entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Postanschrift: Top Ten Portfolio Management GmbH, Rollnerstraße 8, 90408 Nürnberg,
<http://www.topten-pm.de/impressum.html>