



**FONDS
KOMPETENZ.DE**



ETF - DEPOTS

FLEXIBEL, ERTRAGREICH & KOSTENGÜNSTIG

INHALT



- 02 INHALT
- 04 ÜBER UNS
- 06 IHRE VORTEILE
- 08 DER ANLAGEPROZESS
- 10 INNOVATIVES PREISMODELL
- 12 DIE ANLAGESTRATEGIEN

**Persönlich
Clever
Informativ**



Wir wählen unsere Empfehlungen sorgsam aus - in Ihrem Sinne, denn wir wollen langfristig mit Ihnen zusammenarbeiten.

EIN STARKER PARTNER EIN STARKES PORTFOLIO

Vermögen anlegen, aber wie?

Das ist die Frage, die sich die meisten Anleger stellen. Setzen Sie deshalb auf eine Anlage, die wie eine professionelle Vermögensverwaltung arbeitet, indem sie die neuesten wissenschaftlichen Erkenntnisse der Kapitalmarktforschung nutzt. Und von uns - Ihrem starken Partner Fondskompetenz.de - in unseren ETF - Depots optimal umgesetzt wird. Wir wählen anhand unserer Erfahrung und Kriterien für Sie die weltweit am besten geeigneten ETFs aus, die zu Ihrer Anlagestrategie passen. Und zwar unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Wünsche, Vorstellungen und Anlageziele. Bei den ETF-Depotportfolios haben Sie die Wahl zwischen drei Portfolio-Varianten, die sich durch ihre jeweiligen Chancen-/Risikoprofile unterscheiden.

Wer steht hinter der PCI - Fondskompetenz.de?

Die Fondskompetenz.de ist die Internetpräsenz und ein Service der PCI - Porath Consult Investments GmbH & Co.KG. Diese ist in zweiter Generation banken- und versicherungsunabhängig in den Bereichen Vermögensverwaltung, Fonds & Sachwerte tätig. Inhaber-Geschäftsführer Dipl.-Kfm. Dirk Porath ist seit Mitte der 90 er Jahre im Bereich Finanzen & Geldanlage aktiv. Zuvor hat er Wirtschaftswissenschaften studiert und seine Diplomarbeit über einen Investmentfonds der Deutschen Bank mit „Summa cum laude“ abgeschlossen.

Es gibt eine Fülle wissenschaftlicher Forschungen darüber, was Kapitalmärkte und die daraus resultierenden Renditen antreibt. Die

Performanceübersicht

5-Jahresperformance im Schnitt pro Jahr 8,1%¹⁾

	2023*	2022	2021	2020	2019
Rendite ²⁾	3,4 %	-3,2 %	16,3 %	5,4 %	22,9 %

* Performance bis 03.02.2023

¹⁾ Volle Kalenderjahre

²⁾ Noch nicht berücksichtigt sind die Erstattungen der Restschuldzinsen sowie die Vermögensverwaltungsgebühr. Die Performance der Vermögenswerte ist eine Gewässerung für die Zukunft.

WIR HELFEN IHNEN, IHRE FINANZIELLEN ZIELE ZU ERREICHEN.

Wertentwicklung Privatdepot ausgewogen



Aktien nach Branchen



Maxime von PCI - [FondsKompetenz.de](https://www.fondskompetenz.de)

erwarteten Renditen hängen von den aktuellen Marktpreisen und den erwarteten zukünftigen Zahlungsströmen ab. Unsere ETF-Depots können höhere erwartete Renditen erzielen, indem sie ihre Portfolios entlang bestimmter Dimensionen strukturieren. Zudem gibt es ETFs, die eine gigantische Streuung in mehrere tausend Unternehmen oder Anleihen abbilden, getreu dem Motto „Wenn du die Nadel im Heuhaufen nicht findest, kaufe den ganzen Heuhaufen“.

Zudem sind diese ETFs sehr kostengünstig und ein ETF-Depot ist bereits ab einem Anlagebetrag von € 5.000,- (Sparplan ab € 100,-) möglich.

TRANSPARENTES & FAIRES ANGEBOT - 100 % GEWINNBETEILIGUNG

Bei vielen Investmentfonds und Vermögensverwaltern wird oft eine Erfolgsbeteiligung - auch „Performance-Entgelt“ genannt - fällig, die in guten Börsenjahren schnell einen größeren Betrag ausmachen kann. Wir sind der Meinung, dass die Gewinne aus diesen guten Börsenjahren zu 100% Ihnen alleine zustehen. Denn ein Fondsmanager und Vermögensverwalter hat keinen Einfluss darauf, ob die Aktienmärkte steigen. Zudem verleitet eine solche erfolgsabhängige Vergütung, riskante Wette einzugehen, um an einer Gewinnbeteiligung zu partizipieren. Wir sind der Meinung, dass die Rendite Ihres hart verdienten Geldes auch zu 100% Ihnen zustehen sollte.



Unabhängig, fair und transparent

Als Anleger des ETF - Depotportfolios investieren Sie zudem in ein absolut transparentes Produkt und nicht in eine „Black Box“. Alle Zielfonds werden direkt in Ihr persönliches Depot eingebucht.

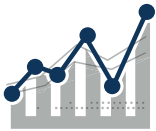
Unabhängigkeit und Produktneutralität gehören bei der Auswahl der Zielfonds zu den obersten Maximen. Die Anlagespezialisten von PCI - FondsKompetenz.de überprüfen regelmäßig, ob die ausgewählten Zielfonds optimal zur Ausrichtung der gewählten Anlagestrategie passen. Deshalb können Sie sich als Kunde entspannt zurücklehnen, weil Ihr Portfolio laufend überwacht wird.

Immer bestens informiert

Als Anleger der ETF - Depotportfolios sind Sie jederzeit bestens informiert und können schnell und komfortabel über Ihren PC oder per App auf Ihrem Smartphone und Tablet auf Ihr ETF - Depot zugreifen und so die Entwicklung tagesaktuell im Blick behalten. Darüber hinaus erhalten Sie über www.FondsKompetenz.de aktuelle Quartalsreports mit Kommentaren des Portfoliomanagements, die Sie über die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten informieren.

DER ANLAGE PROZESS





Entwicklung von Kapitalmarktannahmen

Wir analysieren das gesamte Anlageuniversum für ETFs und erstellen eigene, fundierte Kapitalmarktannahmen.



Strategische Asset Allokation

Die sogenannte „Strategische Asset Allokation“ ist die wichtigste Entscheidung innerhalb des Anlageprozesses. Der Großteil des Anlageerfolgs hängt maßgeblich von dieser ab. Hier wird entschieden, wie und in welchem Umfang in die jeweiligen Anlageklassen – wie etwa Aktien oder Anleihen – investiert wird.



Fondsauswahl

Bei der Auswahl der Zielfonds werden unterschiedliche passiv verwaltete Fonds wie ETFs und Indexfonds berücksichtigt, die einerseits sehr kostengünstig sind und andererseits eine hohe Diversifikation aufweisen.



Portfoliokonstruktion

Sie haben die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Portfolio-Varianten: **ETF-Depot Stabilität**, **ETF-Depot Balance** und **ETF-Depot Dynamik**. Diese unterscheiden sich hinsichtlich der empfohlenen Mindestanlagedauer und der jeweiligen Chancen-/Risikoprofile.



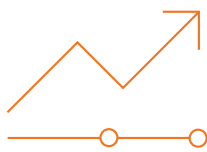
Portfolioüberwachung

Märkte sind in Bewegung, daher werden die Zielfonds innerhalb der von Ihnen gewählten Anlagestrategie fortlaufend überwacht und bei Bedarf ausgetauscht. Das heißt: Bei Änderungen werden Sie sofort informiert. Zudem wird einmal jährlich ein Rebalancing durchgeführt, indem die ursprüngliche Fondsallokation (z. B. 60 % Aktien, 40 % Renten) wieder hergestellt wird.

INNOVATIVES PREISMODELL - 100 % INVESTITIONSQUOTE



Wir sind unabhängige
Kapitalanleger.



Wir legen
langfristig an.



Wir wollen
Kosten minimieren.



Wir legen
bewertungsbewusst an.



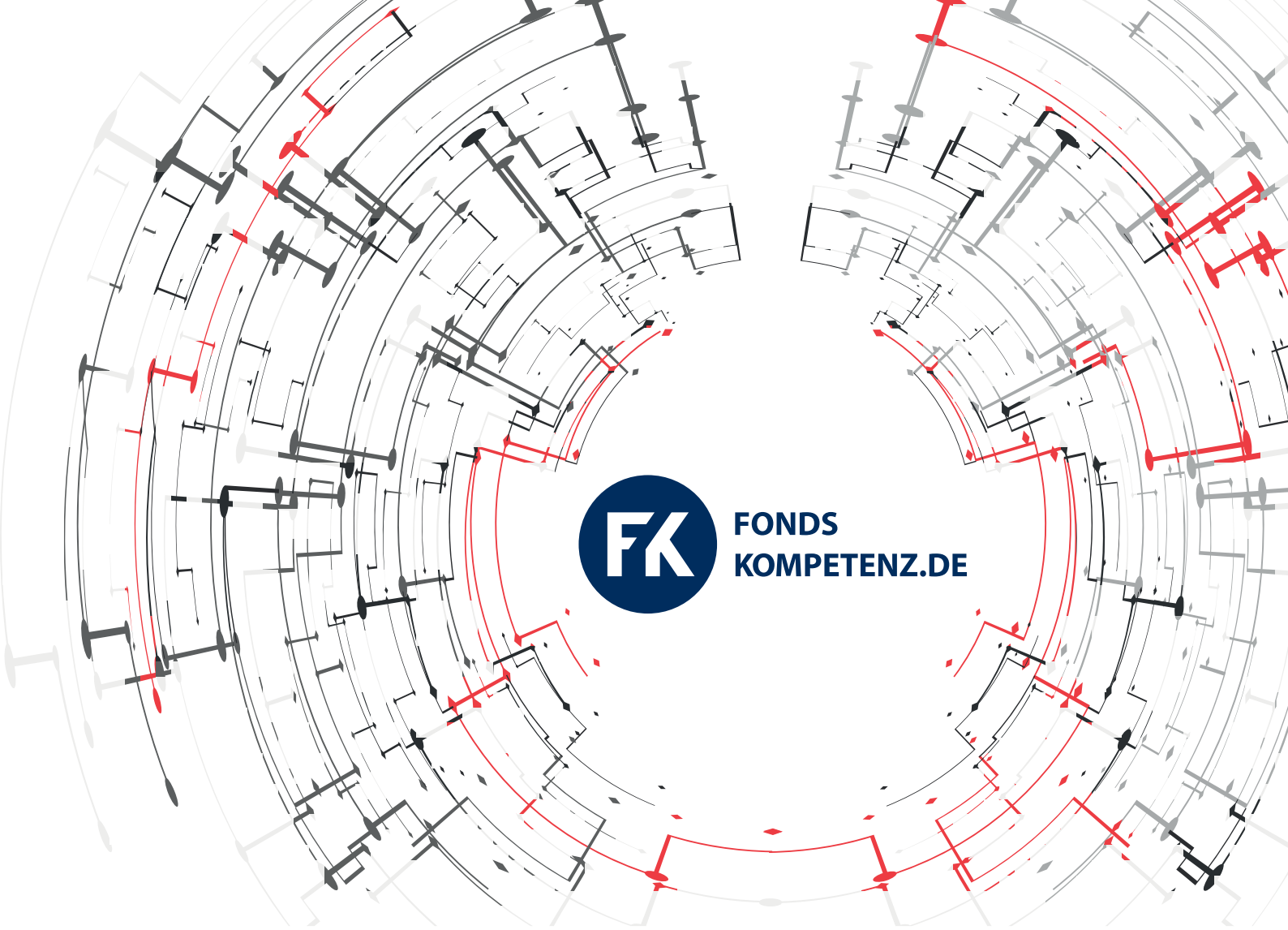
Wir bauen auf
fundamentales Research.



Wir konstruieren
Portfolios ganzheitlich.

Bei den ETF-Depotportfolios fallen weder Eintrittsgebühren noch Ausgabeaufschläge oder sonstige versteckte Kosten an. Sie haben jederzeit die Möglichkeit zwischen den Anlagestrategien **ETF-Depot Stabilität**, **ETF-Depot Balance** und **ETF-Depot Dynamik** zu wechseln. Auch hierbei entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten.

Die Kosten für die Depotbetreuung sind fair und transparent und richten sich nach der gewählten Anlagenstrategie. Eine „Performance Fee“ oder Erfolgsbeteiligung fällt für Sie nicht an, sie erhalten 100% der Rendite.



Wie werden die jeweiligen Anlageziele erreicht?

Die Kapitalmärkte haben langfristig investierte Anleger belohnt. Historisch gesehen haben Aktien – und Anleihenmärkte ein starkes Vermögenswachstum erzielt, welches die Inflation deutlich übertroffen hat. Die Preissetzungsmacht der Märkte arbeitet gegen Fondsmanager, die durch Wertpapierauswahl und Markt-Timing Überrenditen anstreben. So haben nur 18 % der in den USA ansässigen Aktienfonds und nur 15 % der Rentenfonds die vergangenen zwanzig Jahre überlebt und dabei Überrenditen gegenüber ihrer Benchmark erzielt. Zudem sind aktiv gemanagte Investmentfonds deutlich teurer als Indexfonds bzw. ETFs.

Daher ist es sinnvoller, mit kostengünstigen ETFs den gesamten Markt abzubilden, also den ganzen Heuhaufen zu kaufen, als zu versuchen, die „Nadel im Heuhaufen“ zu finden.

Die Anlageziele des Anlegers werden durch verschiedene ETF-Depots erreicht, die in Anleihen, Aktien oder Rohstoffe investieren.

DIE **3** ANLAGESTRATEGIEN DER ETF-DEPOTS

Die drei Anlagestrategien der ETF-Depots sind so gestaltet, dass sie für Anleger mit unterschiedlichsten Anlagezielen und Anlagehorizonten passen.



ETF-Depot Stabilität



ETF-Depot Balance



ETF-Depot Dynamik

Die drei Varianten unterscheiden sich im Wesentlichen in drei Punkten:

- dem mindestens empfohlenen Anlagehorizont
- der angestrebten Rendite
- der Risikobereitschaft, die ein Anleger mitbringen muss, um das angestrebte Anlageziel zu erreichen

Bei allen Portfolios handelt es sich um breit diversifizierte Anlagestrategien, die in unterschiedliche Anlageklassen investieren. Die Portfolios enthalten ETFs bzw. Indexfonds, die in Aktien, Anleihen und Rohstoffe wie Edelmetalle investieren. Alle Fonds sind einer strengen qualitativen Prüfung unterzogen worden und verfügen über eine ausreichend lange und überprüfbare Historie. Darüber hinaus werden alle Portfolios laufend überwacht, um sicherzustellen, dass die angestrebten Anlageziele erreicht werden.

DIE DREI ETF-DEPOTS IM DETAIL

ETFs und Indexfonds ab 5.000 €



ETF - Depot Stabilität

Das ETF-Depot Stabilität ist für Anleger geeignet, die primär den Erhalt ihres eingesetzten Kapitals über den empfohlenen Anlagehorizont wünschen und zu hohe Risiken eher vermeiden möchten. Die Zielgewichtung beträgt 75 % für den Rentenanteil, 20 % für den Aktienanteil und 5 % werden in die Assetklasse Edelmetalle & Rohstoffe investiert. Einmal im Jahr findet ein automatisches Rebalancing statt, bei dem diese Gewichtung überprüft und gegebenenfalls wiederhergestellt wird. Der empfohlene Anlagehorizont für diese Strategie beträgt mindestens drei Jahre.



ETF - Depot Balance

Das ETF-Depot Balance ist für Anleger geeignet, die langfristig von höheren Renditechancen der internationalen Kapitalmärkte profitieren möchten und hierfür mittlere Wertschwankungen ihres Anlagebetrages tolerieren. Die Zielgewichtung beträgt 60 % für den Aktienanteil, 35 % für den Anleihenanteil und 5 % werden in die Assetklasse Edelmetalle & Rohstoffe investiert. Einmal im Jahr findet ein automatisches Rebalancing statt, bei dem diese Gewichtung überprüft und gegebenenfalls wiederhergestellt wird. Der empfohlene Anlagehorizont für diese Strategie beträgt mindestens fünf Jahre.



ETF - Depot Dynamik

Das ETF-Depot Dynamik ist für Anleger geeignet, bei denen die langfristige Renditemaximierung im Vordergrund steht. Primär sollen die Chancen an den internationalen Aktienmärkten genutzt werden, so dass die Aktienquote dieser Strategie 100 % beträgt. Dies kann naturgemäß zu höheren Wertschwankungen des Portfolios führen. Daher liegt der mindestens empfohlene Anlagehorizont dieser Strategie bei zehn Jahren.

Mindestanlagesumme:

5.000,- Euro

5.000,- Euro

5.000,- Euro

Sparplan:

ab 100,- € möglich

ab 100,- € möglich und sinnvoll

ab 100,- € möglich und sinnvoll

Strategiewechsel:

möglich

möglich

möglich

Verfügbarkeit:

täglich

täglich

täglich

Renditeziel:

2 - 4 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

4 - 6 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

6 - 8 % p.a.
nach Kosten über den
gesamten Anlagehorizont

Empfohlener Anlagehorizont:

mindestens 3 Jahre

mindestens 5 Jahre

mindestens 10 Jahre

Angestrebte Aktienquote:

20 %

60 %

100 %

Serviceentgelt:

0,8 % p.a. zzgl. Umsatzsteuer

1 % p.a. zzgl. Umsatzsteuer

1 % p.a. zzgl. Umsatzsteuer

Eintrittsgebühr bzw. Ausgabeaufschlag:

Fällt nicht an - 100 % Investitionsquote

IHRE NOTIZEN

RECHTLICHE HINWEISE

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Kundeninformation im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes, welche sich nur an natürliche und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt bzw. Sitz in Deutschland richtet. Die Broschüre wird ausschließlich zu Informationszwecken eingesetzt. Sie stellt keine Beratung oder eine Aufforderung zur Ansprache von Wertpapierdienstleistungen dar. Sie soll Ihre selbstständige Entscheidung lediglich erleichtern, kann aber keinesfalls eine individuelle Beratung, die für eine konkrete Investitionsentscheidung unabdingbar ist, ersetzen. Bevor Sie von den Inhalten dieser Unterlagen Gebrauch machen, sollten Sie eingehend prüfen, ob die Informationen für Ihre Zwecke geeignet und mit Ihren individuellen Zielen vereinbar sind. Die PCI GmbH & Co.KG, kurz PCI, Schillerstraße 12, 56567 Neuwied mit der Marke „Fondskompetenz.de“ und Herrn Dipl.-Kfm. Dirk Porath als Geschäftsführer, ist ein Finanzanlagenvermittler

DAS GEHEIMNIS VORANZUKOMMEN, IST ANZUFANGEN.

Mark Twain

mit den Genehmigungen nach § 34 c, d und f Absatz 1 Nr. 1-3 GewO unter der Registernummer D-F-141FD7F-43. Die vorliegende Produktinformation wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Die PCI GmbH & Co.KG ist bestrebt, die Inhalte aktuell, richtig, vollständig und angemessen zu halten. Zugrunde liegende Daten können sich dennoch zwischenzeitlich ändern, so dass die Informationen nicht notwendigerweise stets aktuell, richtig, vollständig und angemessen sind. Die PCI GmbH & Co.KG kann keinerlei Garantie für die Inhalte übernehmen. Demzufolge übernimmt die PCI deshalb auch keinerlei Haftung für einen unmittelbaren oder mittelbaren Schaden (einschließlich eines entgangenen Gewinns) aus der Verwendung dieser Informationen. Die PCI behält sich ausdrücklich vor, die Inhalte im Ganzen oder in Teilen ohne gesonderte Ankündigung zu verändern, zu ergänzen, zu löschen oder die Bereitstellung zeitweise oder endgültig einzustellen.



PCI GmbH & Co. KG
Schillerstraße 12 | 56567 Neuwied
Telefon +49 2631 97730 | Fax +49 2631 9773 11
info@FondsKompetenz.de
www.FondsKompetenz.de