

Dachfondskonzept ALL-IN-ONE MK

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick

Der Aktienfonds

- Strenge anlegerschützende Gesetzgebung
- aktives Management
- Sachwertanlage durch Beteiligung an Wirtschaftsunternehmen
- Risikominderung durch breite Streuung auf viele verschiedene Titel
- nachweislich langfristig eine der ertragreichsten Anlageformen

Sicherheitsprinzip
breite Streuung

Der Aktien-Dachfonds

- Alle Vorteile des Aktienfonds selbst
- noch mehr Sicherheit durch noch breitere Streuung
- gezielte Nutzung besonders erfolgreicher Managementleistungen bestimmter Fondsgesellschaften
- die Fonds-Vermögensverwaltung für jeden

Steuerliche Vorteile

- Steuerfreie Kursgewinne (unter Einhaltung des gesetzlichen Fristen)
- Zielfonds können im Gegensatz zur eigenen Kombination von Einzelfonds ohne Rücksicht auf Spekulationssteuerfristen verkauft werden

Attraktive steuerliche Vorteile

ALL-IN-ONE MK: Faires Konzept im Anlegerinteresse

- Kauf aller Zielfonds ohne Ausgabeaufschlag
- keine Aufnahme hauseigener Fonds

Geografische Orientierung am MSCI-World-Index

- Verlässliche Grundausrichtung, da weltweite bzw. indexnahe Anlagen langfristig zu den erfolgreichsten gehören
- kein überhöhtes Risiko durch Übergewichtung schwankungsreicher Märkte

Zielfonds-Anspruch: 3 x Top-Rating

- Zielfonds müssen überwiegend von drei Ratingagenturen Top-Noten vorweisen
- Standard & Poor's 4 oder 5 Sterne, Fitch IBCA oder A und Morningstar 4 oder 5 Sterne
- Ratings prüfen Fonds nach verschiedenen Kriterien und Beurteilungsmethoden
- Top-Rating bedeutet bewiesene überdurchschnittliche Qualität
- 3 x Top-Rating bedeutet dreifach geprüfte Qualität

Geprüfte Qualität
monatlich aktuell

Monatliche Prüfung der Ratings

- Eine Abstufung von B auf C bzw. von 4 auf 3 Sterne führt unverzüglich zum Austausch des Fonds
- Wahl eines Ersatzfonds des gleichen Segments mit Top-Rating
- kein Ausgabeaufschlag bei Kauf eines neuen Zielfonds
- Rating-Abstufung ist eine Art "Frühwarnsystem" für nachlassende Leistungsfähigkeit

Juristisch bestätigt

- *"Die Wahl des ALL-IN-ONE MK entspricht daher den Anforderungen, die an das verantwortliche Handeln eines Beraters gestellt werden, der die Interessen seiner Kunden berücksichtigt ..."*
- Statement von Prof. Dr. Rolf W. Thiel und Rechtsanwalt Martin Klein, Kanzlei Thiel & Klein
- Tätigkeitsschwerpunkte: Recht der Finanzdienstleistungen, Versicherungsrecht, Beraterhaftung, Kapitalanlage

Mit juristischer
Expertise

Wissenschaftlich bestätigt

- *"Besonders vorteilhaft für Berater und Anleger ist die permanente Aktualität dieses "Best-of"-Prinzips: Die Rating-Bewertungen werden monatlich geprüft. Abstufungen als Indiz für nachlassende Qualität führen konsequent zum Austausch des betreffenden Fonds ..."*
- Gutachten von Prof. Dr. Jörg Finsinger
- Lehrstuhl für Finanzdienstleistungen an der Universität Wien

Mit wissenschaftlicher
Expertise

Verschiedene Anlageformen

- Niedrige Einstiegsbeträge, für jedes Anlagebudget machbar
- unterschiedliche Anlagevarianten für jeden Bedarf

Die Perspektiven

- Verlässliches Konzept für langfristig erfolversprechenden Vermögensaufbau
- kein kurzfristiger "Performance-Highflyer", da keine Konzentration auf Anlagen mit erhöhtem Risiko
- das Kerninvestment für jeden ertragsorientierten Anleger

ALL-IN-ONE MK: Das Kerninvestment

- Fonds-Vermögensverwaltung nach "Best-of"-Prinzip
- ausschließlich Anlage in geprüfte Qualität über Ratingsystem
- monatliche Prüfung der Ratings mit ggf. Austausch von Zielfonds löst die Aufgabe/das Problem der eigenen laufenden Überwachung durch den Berater bzw. Anleger selbst

ALL-IN-ONE MK:
das Kerninvestment

Diese Publikation ist eine Kurzinformation. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen sind der Verkaufsprospekt einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement sowie der jeweils gültige Jahres- bzw. Halbjahresbericht. Investmentfonds unterliegen Preisschwankungen. Die Angaben zu bisherigen Wertentwicklungen erlauben keine Prognosen für die Zukunft.

GEPRÜFTE QUALITÄT UNTER EINEM DACH

Rating-Sieger: Ihre Vorsorgelösung!

■ Der Anleger-Ist-Zustand

Kunden investieren in Rentenfonds, geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds, Garantiefonds und langfristig orientierte Aktienfonds im Rahmen eines Bank- oder Investmentdepots.

■ Der Anleger-Soll-Zustand

Kurzfristig oder stark sicherheitsorientierte Anlagen sind in der Regel sehr „pflegeleicht“. Aktienfonds dagegen sollten aufgrund großer Qualitätsunterschiede bzw. -veränderungen laufend überwacht werden.

■ Der Anleger-Optimal-Zustand

Der Dachfonds ALL-IN-ONE MK (WKN 978972) ist das Kern-Investment für jede langfristige Vermögensplanung.

Das Sicherheitskonzept

Aus 8000 Investment-Fonds nur die Besten!
Der ALL-IN-ONE MK wählt fast ausschließlich Fonds mit einem 3-fach Top-Rating.

- 4 bis 5 Sterne von Standard & Poor's
- 4 bis 5 Sterne von Morningstar
- A- oder B-Rating von Feri Trust

Monatliche (!) Neubewertung aller Fonds.

Mit wissenschaftlichem Gutachten zur Fonds-Qualität!

Die Anlagemöglichkeiten

V-Plan-A

- VL-Anlage ab 34 Euro
- Sparplan ab 40 Euro
- Kinderplan ab 30 Euro

Einmalanlage ab 250 Euro

„Für den Kunden ist daher die Entscheidung für den richtigen Investmentfonds, der sowohl ihm als auch dem Vermittler nicht die Bürde der ständigen Überwachung und Kontrolle auferlegt, von entscheidender Bedeutung.“

Das Managementkonzept des "ALL-IN-ONE MK" bietet hierbei einen wegweisenden Lösungsansatz.“

Prof. Dr. Rolf W. Thiel

Fachanwalt für Versicherungsrecht

Tätigkeitsschwerpunkte: Recht der Finanzdienstleistungen, Versicherungsrecht, Beraterhaftung

„Ein großartiges, überzeugendes Dachfonds-Konzept.“

Prof. Dr. Jörg Finsinger, Lehrstuhl für

Finanzdienstleistungen an der Universität Wien.

Investment V-Plan-A

mit dem

ALL-IN-ONE MK

Gespräch

Datum:

Gesprächspartner:

Vorname

Nachname

Gesprächspartner:

Vorname

Nachname

Straße:

PLZ, Ort:

Telefon:

E-Mail:

Neuer Termin

Wieder-Vorlage



GEPRÜFTE QUALITÄT
UNTER EINEM DACH