

Strategie-Fact Sheet: Stand 31.12.2020

Diese Information dient der Dienstleistungsvorstellung und -werbung

## HINKEL Family-Office-Asset-Klassen-Solution-Strategie Total-Return offensiv

### Investmentphilosophie/-strategie

Anleger suchen nach einer Depotausrichtung, die im Kapitalmarktumfeld einer langjährigen Niedrigzinsphase und auch immer wieder auftretenden Aktienmarktverwerfungen das Ziel einer stets positiven Performance verfolgen. Wertminderungen durch Marktverwerfungen sollen in bis zu 18 Monaten wieder erwirtschaftet sein.

Wir bieten eine aktive und diversifizierte Vermögensverwaltung in unterschiedlichen Asset-Klassen von marktführenden Asset-Managern an, die nicht oder nur in geringem Maße mit den Aktien- und Rentenmärkten korrelieren. Zur Umsetzung dieser Ziele investieren wir derzeit insbesondere in folgende Asset-Klassen:

- vermögensverwaltende Fonds mit Risikomanagement
- breit diversifizierte Immobilien-Finanzierung
- alternative Investment-Produkte/Fonds
- Handelsstrategie mit Risikomanagement
- Aktien-Fonds, die dauerhaft u. teilweise abgesichert sind

### Zielmarkt

Anleger dieses Zielmarktes sind offensive private oder gewerblichem Kunden mit mindestens Basiskennnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzinstrumenten. Sie legen bei einem langfristigen Anlagehorizont (7 Jahre und länger) Wert bei ihrem Anlageziel auf eine höhere Vermögensbildung/-optimierung. Sie haben eine höhere Risikobereitschaft und eine höhere Renditeerwartung von 7-9% p.a. Wertschwankungen können in höherem Umfang getragen werden, wobei zu jeder Zeit Verlustrisiken für das Gesamtportfolio von ca. -25% p.a. in Kauf genommen werden, es aber bei Einzeltiteln auch zum Totalverlust kommen kann.

### Kernelemente Risikomanagement

Unser Risikomanagement-Ansatz wird direkt mit der Depotallokation implementiert und basiert auf folgenden Komponenten:

- Investitionen in verschiedene Asset-Klassen, die wenig oder überhaupt nicht untereinander bzw. mit den klassischen Aktien- und Rentenmärkten korrelieren;
- Investitionen in langjährige erfolgreiche Asset-Manager mit einem exzellenten Chancen-Risiko-Verhältnis in ihren Dienstleistungen bzw. investierbaren Produkten;
- Fokussierung auf positive Deckungsbeiträge durch historische Performancebetrachtung des Dienstleistungsansatzes im jeweiligen Finanzinstrument;
- dauerhafte und teilweise, kapitalgedeckte Absicherung mit einer bis max. Netto-Aktien-Fonds-Quote von 40% in der Asset-Klasse „long-only-Aktien-Fonds“;
- Zugang zu Asset-Klassen-Produkt-Lösungen, die nur über langjährige Netzwerke und teilweise nur für professionelle Investoren zugänglich sind.

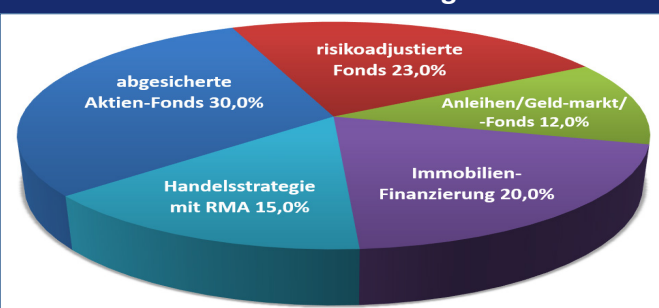
Die Strategie entspricht einem Risiko- und Renditeprofil von:

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
risikoarm <-----> risikoreich				

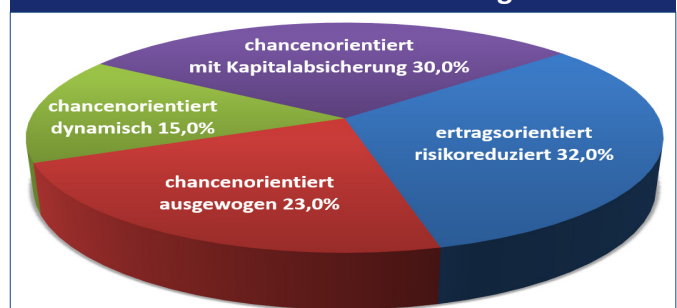
### Dienstleistung

Unsere aktive Vermögensverwaltung mit Risikomanagement basiert auf einer mit dem Mandanten individuell erarbeiteten und auf die persönlichen Präferenzen des Mandanten gewichtete Asset-Allokation und einer sich hieraus ableitenden Ausrichtung, wie z. B.:

#### Assetklassen-Gewichtung bis zu:



#### Assetklassen-Ausrichtung



## Depotbank-Kosten DAB BNP Paribas (München)

- Ausgabeaufschlag entfällt
- Transaktionskosten 0,2 % mind. 12 €
- Depotverwahrungsentgelt 0,0833 % des Depotwertes inkl. MwSt.
- Porto-Weiterbelastung nach Aufkommen - entfällt bei Einrichtung einer digitalen Postbox

## Strategieinformationen

Mindestanlagesumme	€ 100.000,00
Anlagehorizont/Mindest-Anlage-Dauer	5 Jahre
Meldegrenze der Verlustschwelle	- 10%

## Mandats-Kosten-Information HINKEL & Cie.

Im Rahmen der Total-Return-Anlagestrategie, die vom Grundsatz keine bzw. deutlich geringere Korrelationen zum klassischen Aktien- wie auch Rentenmarkt ausweisen soll und die grundsätzlich, nach Verwerfungen spätestens nach 18 Monaten, wieder positive Performance-Beiträge generieren soll, bieten wir für unsere Dienstleistung **zwei Abrechnungsmodelle** zur Auswahl, die wir rechts stehend näher erläutern:

## Mandats-Kosten-Informationen HINKEL & Cie.

### Kombination aus laufender und performanceabhängiger Vergütung

Anlagesumme in T€	je Q. in % der Anlage-summe (netto)	je Q. in % der Anlagesumme inkl. ges. MwSt. (19%)
100-1.000	0,20%	0,238%
1.000-2.000	0,15%	0,178%
über 2.000	0,10%	0,119%

Prozentsatz der erfolgsabh. Vergütung (netto)	Prozentsatz der erfolgsabh. Vergütung inkl. gesetzl. MwSt. (19%)
8,0%	9,52%

### oder alternativ: rein performanceabhängige Vergütung

Anlagesumme in T€	je Q. in % der Wert-Steigerung (netto)	je Q. in % der Wert-Steigerung inkl. ges. MwSt. (19%)
100-1.000	16,8%	20,0%
1.000-2.000	14,7%	17,5%
über 2.000	12,6%	15,0%

## exemplarische Kosten (ex ante) bei einem Anlagehorizont von 5 Jahren

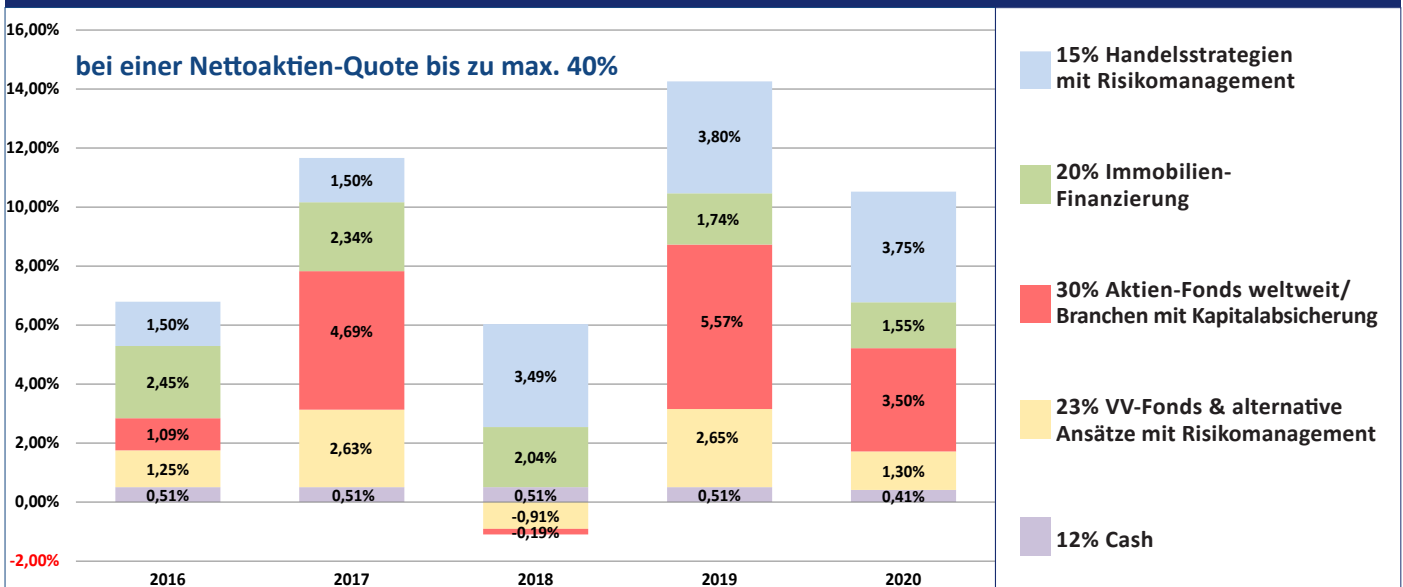
Die in der nachfolgenden Tabelle dargestellten Kosteninformation soll Ihnen einen Überblick über die Höhe der Kosten geben, die mit einer Vermögensverwaltung verbunden sind. Dazu haben wir die möglichen Kosten und Folgekosten der Vermögensverwaltung in einer aggregierten, tabellarischen Darstellung ermittelt.

Diese Kosteninformationen wurden aufgrund bestimmter Annahmen und Schätzungen erstellt. Auf Basis eines beispielhaften Anlagebetrages von 100.000,00 € werden die typischen Kosten ausgewiesen für das 1. Anlagejahr, das Folgejahr sowie die ebenfalls angenommene Anlagedauer bzw. den Anlagehorizont von 5 Jahren- bezgl. der kombinierten Mandatskosten (Kosten-Modell 1.).

	1. Jahr		2. Jahr		über 5 Jahre	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Summe der Dienstleistungskosten	1.510,00	1,51	1.190,00	1,19	6.270,00	6,27
Summe der Produktkosten	1.231,10	1,23	1.375,10	1,37	6.731,50	6,73
Gesamtkosten*	2.741,10	2,74	2.565,10	2,56	13.001,50	13,00
Planrendite vor Kosten	9.400,00	9,40	9.400,00	9,40	47.000,00	47,00
Auswirkung der Kosten auf die Plan-Rendite*	6.658,90	6,66	6.834,90	6,83	33.998,50	34,00

Bitte beachten Sie, dass die tatsächlichen Kosten, insb. Dienstleistungskosten, über die wir Sie in unseren regelmäßigen Reportings informieren werden, von den exemplarischen Kosten abweichen können. Denn die tatsächlichen Kosten werden u. a. beeinflusst vom tatsächlichen Anlagebetrag, der individuellen Haltedauer, den Produktkosten des jeweiligen Wertpapiers, dessen Kursentwicklung und ggf. zusätzlich von der Veränderung der Fremdwährung bei Wertpapieren in anderen Währungen sowie von einer möglichen Änderung bei den Produkt- und Dienstleistungspreisen während der Haltedauer. \*So werden sich die tatsächlichen Dienstleistungskosten bei Inrechnungstellung der vereinbarten erfolgsabhängigen Vermögensverwaltungshonorars erhöhen, wenn die Wertentwicklung der Vermögensverwaltung die mit Ihnen vereinbarten High-Watermark-Grenzen überschritten hat.

## Performancebeitrag und Korrelations-Darstellung nach Assetklassen entsprechend ihrer jeweiligen Gewichtung



Disclaimer: Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der gesamte Inhalt dieser Unterlagen ist urheberrechtlich geschützt (alle Rechte vorbehalten). Das Verwenden, Modifizieren oder Vervielfältigen im Ganzen sowie in Teilen darf allein zum privaten, nicht kommerziellen Gebrauch des Interessenten erfolgen. Dabei dürfen Urheberrechtshinweise und Markenbezeichnungen weder verändert noch entfernt werden. Obwohl diese Unterlagen mit großer Sorgfalt erstellt wurden kann die Hinkel & Cie. Vermögensverwaltung AG keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Zweckmäßigkeit des Inhalts übernehmen. Die Haftung wegen Vorsatz und grober Fahrlässigkeit bleibt unberührt. Diese Unterlagen dienen ausschließlich zu Ihrer Information und stellen kein Angebot oder keine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten dar. Die in diesen Unterlagen enthaltenen Empfehlungen und Informationen basieren auf Quellen, die wir für seriös und zuverlässig halten. Eine Garantie für deren Richtigkeit können wir nicht übernehmen.

Graphiken u. Berechnung: Hinkel & Cie.