



Strategie-Fact Sheet: Stand 31.12.2021

Diese Information dient der Dienstleistungsvorstellung und -werbung

Private Banking Strategie ausgewogen

Investmentphilosophie/-strategie

Anleger suchen nach einer Depotausrichtung, die im Kapitalmarktumfeld eines steigenden Zinsumfeldes und auch immer wieder auftretenden Aktienmarktverwerfungen das Ziel einer über dem Markt liegenden Performance verfolgen. Wertminderungen durch Marktverwerfungen sollen in bis zu 12 Monaten wieder erwirtschaftet sein.

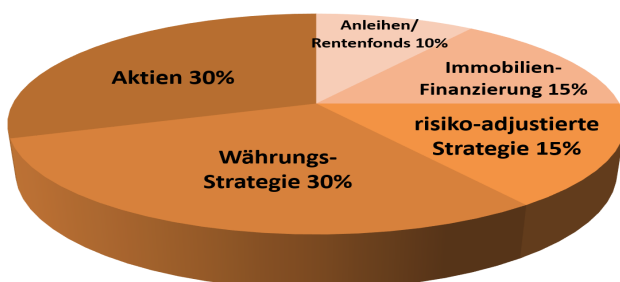
Wir bieten eine aktive und diversifizierte Vermögensverwaltung in unterschiedlichen Assetklassen von marktführenden Asset-Managern an, die nur in geringem Maße mit den Aktien- und Rentenmärkten korrelieren sollen. Zur Umsetzung dieser Ziele investieren wir derzeit insbesondere in folgende Asset-Klassen:

- vermögensverwaltende Fonds mit Risikomanagement
- breit diversifizierte Immobilien-Finanzierung
- alternative Investment-Produkte/Fonds
- Handelsstrategie mit Risikomanagement
- Aktien-/Fonds, die phasenweise abgesichert werden können
- Anleihen-/Fonds und Gelmarktinstrumente

Zielmarkt

Anleger dieses Zielmarktes sind wachstumsorientierte/ausgewogene private oder gewerblichem Kunden mit mindestens Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzinstrumenten. Sie legen bei einem mittelfristigen Anlagehorizont (5 Jahre und länger) Wert bei ihrem Anlageziel auf eine allgemeine Vermögensbildung/-optimierung. Sie haben eine mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung von 5-7% p.a. Wertschwankungen können in mittlerem Umfang getragen werden, wobei zu jeder Zeit Verlustrisiken für das Gesamtportfolio von ca.-15% p.a. in Kauf genommen werden, es aber bei Einzeltiteln auch zum Totalverlust kommen kann.

mögliche Assetklassen-Gewichtung:



Kernelemente Risikomanagement

Unser Risikomanagement-Ansatz basiert auf folgenden Komponenten:

- Investitionen in verschiedene Assetklassen, die wenig oder überhaupt nicht untereinander bzw. mit den klassischen Aktien- und Rentenmärkten korrelieren sollen;
- Investitionen in langjährige erfolgreiche Asset-Manager mit einem exzellenten Chancen-Risiko-Verhältnis in ihren Dienstleistungen bzw. investierbaren Produkten;
- phasenweise Absicherung der Asset-Klasse „Aktien/long-only-Aktienfonds“ im eigenen Ermessen;
- Zugang zu Asset-Klassen-Produktlösungen, die nur über langjährige Netzwerke und teilweise nur für professionelle Kunden für die diskretionäre Vermögensverwaltung zugänglich sind.

Die Strategie entspricht einem Risiko- und Renditeprofil von:

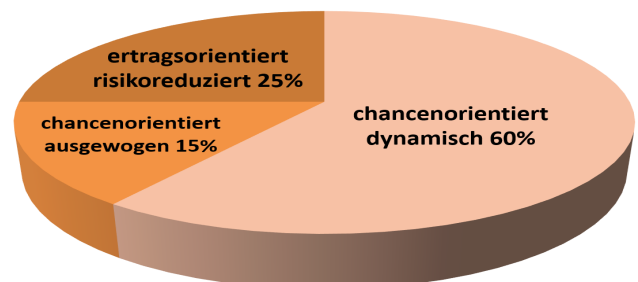
1	2	3	4	5
risikoarm <-----> risikoreich				

Dienstleistung

Unsere aktive Vermögensverwaltung mit Risikomanagement basiert auf einer mit dem Mandaten individuell erarbeiteten und auf die persönlichen Präferenzen gewichtete Asset-Allokation und einer sich hieraus ableitenden Ausrichtung.

Hinweis: die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Assetklassen-Ausrichtung



Depotbank-Kosten V-Bank AG (München)

- Ausgabeaufschlag entfällt
- Transaktionskosten 0,2 % mind. 20,00 €
- Depotverwahrungsentgelt 0,05 % 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 Private Banking Strategie ausgewogen, die vom Grundsatz keine bzw. deutlich geringere Korrelationen zum klassischen Aktien- wie auch Rentenmarkt ausweisen soll und die grundsätzlich, nach Verwerfungen spätestens nach 12 Monaten, wieder positive Performance-Beiträge generieren soll, bieten wir für unsere Dienstleistung die rechts näher erläuterten Abrechnungsmodelle an.

Mandats-Kosten-Informationen HINKEL & Cie.

1. Alternative: nur laufende VV-Vergütung

Anlagesumme in T€	je Quart. in % der Anlagesumme (netto)	je Quart. in % der Anlagesumme inkl. ges. MwSt. (19%)
100-250	0,35 %	0,42 %
250-1.000	0,30 %	0,36 %
1.000-2.000	0,25 %	0,30 %
über 2.000	0,20 %	0,24 %

2. Alternative: laufende VV-Vergütung UND performanceabhängiger Vergütung.

Anlagesumme in T€	je Q. in % der Anlagesumme (netto)	je Q. in % der Anlagesumme inkl. ges. MwSt. (19%)
100-250	0,30 %	0,36 %
250-1.000	0,25 %	0,30 %
1.000-2.000	0,20 %	0,24 %
über 2.000	0,15 %	0,18 %

Prozentsatz der erfolgsabh. Vergütung (netto) Prozentsatz der erfolgsabh. Vergütung inkl. gesetzl. MwSt. (19%)

15,0 %

17,85 %

Jährliche Hurdle-Rate*:

3,00 %

* ein Vortrag nicht erwirtschafteter Hurdle-Rate eines Kalenderjahres auf das nächste Kalenderjahr erfolgt nicht

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

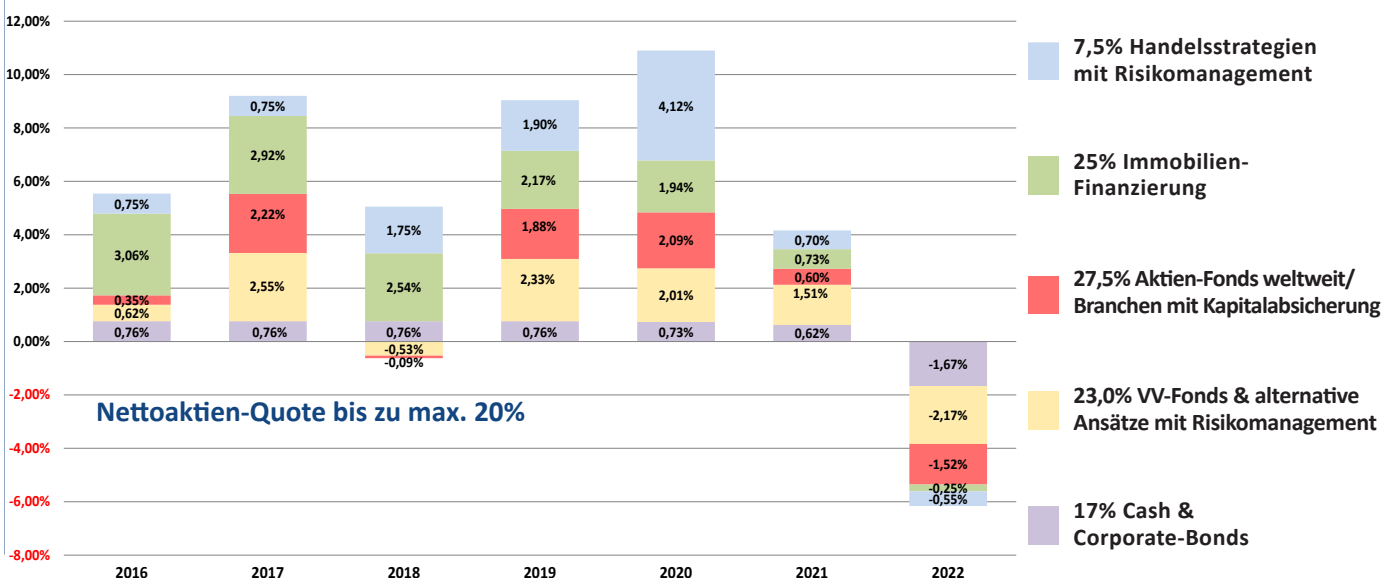
Die in der nachfolgenden Tabelle dargestellten Kosteninformation soll Ihnen einen Überblick über die Höhe der Kosten geben, die mit einer Vermögensverwaltung verbunden sind. Dazu haben wir die möglichen Kosten und Folgekosten der Vermögensverwaltung in einer aggregierten, tabellarischen Darstellung ermittelt.

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.

	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	1.006,57	1,01	1.150,57	1,15	5.608,85	5,61
Gesamtkosten*	2.516,57	2,52	2.340,57	2,34	11.878,85	11,88
Planrendite vor Kosten	7.700,00	7,70	7.700,00	7,70	38.500,00	38,50
Auswirkung der Kosten auf die Plan-Rendite*	5.183,43	5,18	5.359,43	5,36	26.621,15	26,62

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.

Grafiken u. Berechnung: Hinkel & Cie.