

Produktinfo

HWV®QualitätsDepot

(Stand Mai 2007)

Kurzbeschreibung/Ziele:

Das HWV®QualitätsDepot ist eine Substanz schützend gemanagte Vermögensverwaltung für konservative Kapitalanleger. Wir verwenden in unseren Portfolios i. d. R. keine klassischen Aktienfonds, da dann das Risiko nachhaltiger Kurseinbrüche gegeben wäre (siehe 2001 und 2002)!

In unsere Portfolios werden primär aktiv und Substanz schützend gemanagte Fondslösungen integriert, die in aussichtsreichen Phasen und in bestimmten Bandbreiten Aktien/Aktienfonds aufnehmen können, diese in kritischen Zeiten (also bei „Gefahr in Verzug“) aber rasch und vollständig abbauen oder absichern sollen. **Unser Ziel ist es, das Mandantenvermögen stets vor nachhaltigen Kurseinbrüchen aktiv und kontrolliert zu schützen!**

Unsere Zielausrichtung (Stand Mai-2006):

- **HWV®QualitätsDepot Basis:** langfristiger durchschnittlicher Wertzuwachs: **4% - 6% p. a.**
(Ziel: maximaler Rückgang ab Depot-Höchststand: 5%)
- **HWV®QualitätsDepot Global:** langfristiger durchschnittlicher Wertzuwachs: **5% - 9% p. a.**
(Ziel: maximaler Rückgang ab Depot-Höchststand: 10%)
- **HWV®QualitätsDepot Strategie:** langfristiger durchschnittlicher Wertzuwachs: **6% - 12% p. a.**
(Ziel: maximaler Rückgang ab Depot-Höchststand: 15%)

Konditionen:

1. Konditionen Erstinvestition & Zukäufe / Gesamtanlagevolumen:

- | | | |
|----|-------------------------|--------------------------------------------------------------|
| a. | 50.000 € - < 100.000 € | 40% Rabatt auf alle Investmentfonds-Ausgabeaufschläge |
| b. | 100.000 € - < 250.000 € | 50% Rabatt auf alle Investmentfonds-Ausgabeaufschläge |
| c. | 250.000 € - < 500.000 € | 60% Rabatt auf alle Investmentfonds-Ausgabeaufschläge |
| d. | 500.000 € - < 1 Mio. € | 70% Rabatt auf alle Investmentfonds-Ausgabeaufschläge |
| e. | ab 1 Mio. € | 80% Rabatt auf alle Investmentfonds-Ausgabeaufschläge |

2. Vermögensverwaltungshonorar:

- | | | |
|----|-------------------------|-------------------------------------------|
| a. | 50.000 € - < 100.000 € | 1,00% p. a. (zzgl. Mehrwertsteuer) |
| b. | 100.000 € - < 250.000 € | 0,80% p. a. (zzgl. Mehrwertsteuer) |
| c. | 250.000 € - < 500.000 € | 0,70% p. a. (zzgl. Mehrwertsteuer) |
| d. | 500.000 € - < 1 Mio. € | 0,60% p. a. (zzgl. Mehrwertsteuer) |
| e. | ab 1 Mio. € | 0,50% p. a. (zzgl. Mehrwertsteuer) |

3. Umschichtungen:

Für alle Umschichtungen aus dem Fondsbestand gewähren wir stets **100% Rabatt!**

„HWV®Ehrenkodex: Aus Umschichtungen im **HWV®QualitätsDepot** möchten wir keine Erlöse erzielen, da ansonsten eine provisionsorientierte Benachteiligung unseres Mandanten möglich wäre. Dies ist die Grundlage für eine faire und transparente Geschäftsverbindung.“

Reporting/Depoteinsicht:

Damit wir die laufenden Verwaltungskosten für unsere Mandanten möglichst niedrig halten können, erhalten unsere Mandanten online-Zugriff zu ihrem Depot. Somit vermeiden wir den Aufwand eines vierteljährlichen Reportings (kann jedoch individuell auf Wunsch jederzeit eingerichtet werden).

Diese Konditionen sind freibleibend – die Darstellungen sind aus rechtlichen Gründen ohne Gewähr