

FINVAX G20 TOP GOLD

WealthKonzept



BERATERINFORMATION ZUR VERMÖGENSVERWALTUNGSSTRATEGIE MIT DER INVESTITION IN AUSGEWÄHLTE G20-AKTIENINDIZES, GOLD UND CASH

STRATEGIEAUFBAU UND FUNKTIONSWEISE

- **Cash-Trading-Strategie**, die sich von klassischen Long-Only-Strategien dadurch unterscheidet, dass sie von einem Kontoguthaben aus agiert und nur punktuell in die Finanzmärkte investiert. Dadurch trägt die Cash-Trading-Strategie nicht das volle Marktrisiko und kann zur Diversifikation im Gesamtportfolio von Kunden beitragen.
- Die Strategie investiert zunächst in das verzinste **Bankkonto** bei der Baader Bank und von dort, auf Basis von Handelssignalen, in **vollreplizierende und hochliquide ETFs und einen ETC**. Diese beziehen sich auf Aktienindizes der G20-Staaten sowie auf Gold. Exchange Traded Commodities (ETCs) sind börsengehandelte Schuldverschreibungen, die Anlegern die Partizipation an der Wertentwicklung von Rohstoffen ermöglichen.
- Relevante Indizes für die ETF-Investments sind u.a. CAC 40, DAX, FTSE 100, MDAX, MSCI Brazil, MSCI China, MSCI India, NIKKEI 225, S&P 500.
- Die **Gewichtung je Index und auch für Gold beträgt 20 %**, wodurch maximal **5 ETFs bzw. 4 ETFs und ein ETC** gleichzeitig allokiert werden können. In diesem Fall wäre die Anlage-summe vorübergehend vollständig investiert.
- Die Strategie basiert auf einem algorithmischen, wiederkehrenden Wechselspiel zwischen Liquidität und Investition. Es sind **ETF- und ETC-Investitionen in einer Bandbreite von 0 bis maximal 100 % möglich**. Die Strategie nutzt die Handelsalgorithmen REBOUND und TOM*, die regelbasierte Kauf- und Verkaufssignale generieren.
- Die **Handelsempfehlungen** der FINVAX GmbH (Kauf- und Verkaufssignale) erfolgen **ausschließlich anhand der** zugrundeliegenden **Algorithmen**. Die **Entscheidung über die Umsetzung** dieser Handelsempfehlungen **liegt bei der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG**.
- **Risikosteuerung**: Bestandteil der Strategie ist neben den beiden Handelsalgorithmen ein dreistufiger Risikoalgorithmus, der vor hohen Drawdowns und ungünstigen Marktpreisen schützt.
- Der **SRI (Risikoindikator)** beträgt **5**, da es vorübergehend zu einem vollständigen Investment in ETFs und ETCs kommen kann.
- **80/20-Verhältnis bei der Investitionsquote**: In der Vergangenheit war die zugrundeliegende Basis-Strategie

FINVAX G20 Top 10 zu rund 20 % des Jahres über ETFs im Aktienmarkt investiert. Zu rund 80 % war die Anlage-summe folglich auf dem Bankkonto. Durch den zusätzlichen Gold-ETC ist die Investitionsquote bei der G20 Top Gold etwas höher zu erwarten.

- **80/20-Verhältnis bei der Erfolgsquote**: In der Vergangenheit waren rund 80 % der Trades in der zugrundeliegenden Basis-Strategie FINVAX G20 Top 10 in den ETFs erfolgreich, zu rund 20 % waren die Trades mit einem Verlust verbunden.
- **Investitionsdauer**: Investments in den ETFs und dem ETC erfolgen in der Regel für einen sehr kurzen Zeitraum. Die durchschnittliche Haltedauer beträgt bisher rund 7 Tage.
- Pro Jahr erfolgten bislang in der zugrundeliegenden Basis-Strategie FINVAX G20 Top 10 durchschnittlich ca. 20 bis 25 Investitionen, das heißt 20 bis 25 Käufe und 20 bis 25 Verkäufe. In der G20 Top Gold sind aufgrund des zusätzlichen Gold-ETC etwas mehr Investitionen zu erwarten.

ZIELGRUPPE DER STRATEGIE

Die Strategie ist für Kunden interessant, die

- über ein offensives Risiko-Rendite-Profil verfügen.
- kapitalmarktähnliche Erträge in Verbindung mit einer erwartungsgemäß hohen Renditekontinuität und einer deutlich geringeren Volatilität als bei Long-Only-Strategien suchen, trotzdem aber bereit sind, die Risiken des Kapitalmarktes zu tragen.
- eine langfristige Beimischung zu ihren Long-Only-Anlagekonzepten mit einer geringen Korrelation zu anderen Assetklassen suchen, um ihr Vermögen robuster aufzustellen.
- in eine Kapitalanlage investieren möchten, die ihre Wurzeln im Private Banking- / Family Office-Bereich hat und in der Regel nur für diese Kunden mit sehr hohen Anlagebeträgen investierbar ist.
- durch die kurzen Investitionszeiträume und die damit einhergehende regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten ein geringeres Marktrisiko als bei einer Long-Only-Strategie eingehen möchten.
- in Phasen extremer Marktvolatilität, algorithmisch bedingt eine komplette Desinvestition schätzen, um die investierten Gelder zu schützen.

*REBOUND erkennt Kursrückgänge in bestimmten Zeiträumen und versucht, von anschließenden Erholungsbewegungen (Rebounds) am Markt zu profitieren. TOM (Turn of the Month) nutzt zeitbasierte Muster und Marktzyklen, um optimale Ein- und Ausstiegszeitpunkte für Trades zu bestimmen.

FINVAX G20 TOP GOLD

WealthKonzept

VORTEILE FÜR KUNDEN

- Verfügbarkeit grundsätzlich jederzeit gegeben
- monatliche Guthabenverzinsung
- geringe Korrelation zu anderen Assetklassen
- geringe Transaktionskosten (0,15 % p. a., max. € 600)
- Entfall der Depotführungsgebühr
- Einmalanlagen bereits ab € 5.000 möglich (Achtung: laut Factsheet € 100.000)
- kostengünstiger Zugang zu einer exklusiven Anlagestrategie
- reduziertes Marktrisiko durch nur wenige zeitlich begrenzte Investments am Kapitalmarkt
- Kundengelder bei der Baader Bank unterliegen der Einlagensicherung
- Strategieberater (FINVAX GmbH) mit großer und langjähriger Erfahrung

VORTEILE FÜR BERATER

- kein Market-Timing notwendig
- Exklusivität, da ausschließlich über die FondsKonzept/WealthKonzept verfügbar
- effiziente Vertriebszeitnutzung durch Entfall der eigenen Managementleistung
- stabile Einnahmen aus der Vermögensverwaltungsgebühr durch geringe Volatilität
- attraktive Vergütung aus der Vermögensverwaltungsgebühr
- auch für kleinere Anlagevolumen interessant

RISIKEN

- Marktschwankungen und Kursverluste
- keine Garantie auf Erfolg oder Verlustvermeidung
- Fehlentscheidungen durch Vermögensverwalter möglich
- künftige Investitions- und Erfolgsquote kann von der bisherigen Investitions- und Erfolgsquote negativ abweichen
- längere Marktphase ohne Handelssignale und damit ohne Aktivität möglich



Factsheet mit weiteren
Informationen zur Strategie
FINVAX G20 Top Gold

KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Königstrasse 51 | 89165 Dietenheim
Telefon +49 7303 9698100 | info@wealthkonzept.ag
www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

FINVAX GmbH
Lautenschlagerstraße 23a | 70173 Stuttgart
Telefon +49 176 47153663 | info@finvax.de
www.finvax.de

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung zur Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX G20 Top Gold. Die Angaben erfolgen lediglich zu Informationszwecken, sie stellen keine Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten dar und können eine fachkundige Beratung nicht ersetzen.

Risikohinweis: Wie jede Geldanlage ist auch eine Investition in ein Vermögensverwaltungsportfolio mit Risiken verbunden. Die in dem Portfolio enthaltenen Einzelwerte unterliegen insbesondere Marktrisiken und Kursschwankungen. Damit sind Kursverluste – ggf. auch in erheblicher Höhe – jederzeit möglich. Je nach Art der Einzelwerte ergeben sich spezifische Risiken, z. B. Verluste durch Währungsschwankungen bei nicht in Euro notierten Titeln. Zudem besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter Fehlentscheidungen trifft, die zu einer negativen Wertentwicklung des Portfolios führen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind hierbei kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Für den Inhalt dieser Marketingmitteilung verantwortlicher Herausgeber ist die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG.

