



## Privater Vermögensaufbau – Wir bieten passende Lösungen!

Vermögensaufbau ist keine Sache, die dem Zufall überlassen werden sollte.

**Die Lösung: Vertrauen Sie Ihr Vermögen Spezialisten an und profitieren Sie vom Know-how einer professionellen, bankenunabhängigen Vermögensverwaltung.**

Mit unserem **HMW Strategieportfolio WACHSTUM** bieten wir Ihnen eine von der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH aktiv gemanagte standardisierte Vermögensverwaltung auf reiner Fondsbasis.

Sie delegieren die Verwaltung und die Überwachung Ihres Portfolios an unsere Finanzmarktspezialisten. Während Sie Ihre kostbare Zeit anderweitig nutzen, analysieren unsere Experten laufend die wichtigsten Finanzmärkte. Entsprechend treffen sie im Rahmen Ihrer gewählten Anlagestrategie die geeigneten Investitionsentscheidungen für Ihr Portfolio.

### Unsere standardisierte Vermögensverwaltung ist geeignet für alle, die...

- ◆ von der Entwicklung europäischer und internationaler Kapitalmärkte profitieren wollen
- ◆ Ihr Geld mittel- bis langfristig anlegen möchten
- ◆ eine langfristige Wertsteigerung unter Inkaufnahme mäßiger Kursschwankungen erzielen möchten
- ◆ aufwändige Analysen und Anlageentscheidungen den Profis überlassen wollen
- ◆ auf ein bewährtes, stabiles Team im Bereich Vermögensverwaltung und Depotführung vertrauen möchten



# HMW STRATEGIEPORTFOLIO WACHSTUM

VERMÖGEN STRATEGISCH AUFBAUEN

- ◆aktiv gemanagte Fonds-Vermögensverwaltung
- ◆bankenunabhängige Portfolioverwaltung:  
DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH
- ◆flexible Ein- und Auszahlungen
- ◆keine Laufzeitbindung

## Kompetente Experten an Ihrer Seite

Unser Ziel ist es, einen langfristigen Erfolg für Ihre Geldanlage zu erzielen. Deshalb arbeiten wir mit kompetenten Partnern und profitieren von deren langjähriger Erfahrung.

### **FIL Fondsbank GmbH** als agierende Depotbank

- ◆ übernimmt produktneutral die Depotführung
- ◆ stellt die Infrastruktur für eine stabile Abwicklung

### **DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH** als verantwortliche Finanzportfolioverwaltung

- ◆ sorgt für die Einhaltung der Anlagerichtlinien innerhalb der Strategie
- ◆ unterliegt den gesetzlichen Anforderungen für die Fonds-Vermögensverwaltung
- ◆ wird als Vermögensverwalter von der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) überwacht
- ◆ stellt das kundenorientierte Reporting
- ◆ informiert bei Erreichen der vereinbarten Verlustschwelle

### **Max Zellhuber** als vielfach ausgezeichnete Fondsmanager und Mitglied der Geschäftsleitung und des Asset-Management-Ausschusses der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

- ◆ bildet das HMW Strategieportfolio WACHSTUM ab
- ◆ übernimmt die Markt- & Fondsanalyse, sowie die Fondsauswahl
- ◆ entwickelt die Allokation und passt die Strategien bei Bedarf dem aktuellen Marktumfeld an
- ◆ kommentiert die getroffenen Entscheidungen im monatlichen Factsheet

## Klares Ziel, klare Strategie

### **HMW Strategieportfolio WACHSTUM** Langfristige Wertsteigerung steht im Vordergrund

Das aktiv gemanagte HMW Strategieportfolio WACHSTUM richtet sich an Anleger\*innen, deren vorrangiges Ziel es ist, die Chancen für eine langfristig höhere Wertsteigerung des eingesetzten Kapitals offensiv zu nutzen. Der Anleger\*innen muss bereit sein, jederzeit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Die Anleger\*innen müssen über mindestens Basiskenntnisse oder Erfahrungen in Wertpapieren verfügen. Das Anlageziel dieser Vermögensanlage ist breit gestreut, es kommen hier zweckgebundene Investition, Tilgungsträger, Entnahmeplan, Kapitalzuwachs renditeorientiert oder kurzfristige Gewinnerzielungsabsicht in Betracht. Der Anlagehorizont hängt von dem jeweiligen Anlageziel des Anlegers\*in ab. Als zweckgebundene Investition, Tilgungsträger oder Entnahmeplan eignet sich nur ein Anlagehorizont von über 5 Jahren, für den renditeorientierten Kapitalzuwachs sind es mindestens 3 Jahre. Im Rahmen der Anlage mit kurzfristiger Gewinnerzielungsabsicht liegt der Anlagehorizont bei 1 Jahr. Das Nettovermögen des Anlegers\*in muss deutlich über dem Anlagewert liegen. Der Anleger\*in muss den Verlust großer Teile des Anlagebetrages finanziell tragen können. Durch den Erwerb von Investmentvermögen nimmt die Strategie an den Währungs-, Aktienkurs-, Zinsschwankungs- und Bonitätsrisiken sowie generellen Risiken bei Anlagen in Investmentvermögen teil. Anleger\*innen müssen daher auch mit höheren Wertschwankungen und Verlusten rechnen. Das Management kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensverwaltung übernehmen. Das HMW Strategieportfolio Wachstum investiert breit diversifiziert in offene Investmentfonds u.a. in Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds, Rohstoff- und Geldmarktfonds.

- ◆ **Aktive Risikokontrolle:**  
Unverzögliche Information des Kunden nach Erreichen der 10 %-Verlustschwelle

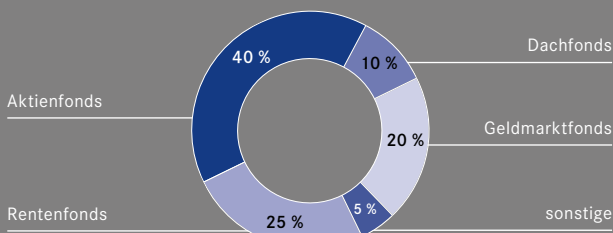
Ertragsziel: 7 %

Verlustschwelle: 10 %

## HMW Strategieportfolio WACHSTUM im Detail:

Anlagestrategie:	Aktienorientiert
Depotführende Stelle:	FIL Fondsbank GmbH Deutschland
Risikobereitschaft (SRI):	5
Ertragsziel:	7 % p.a.
Verlustschwelle:	10 %
Mindestanlage:	ab 10.000 Euro
Sparplan:	monatlich: ab 100,00 € je Ausführung, wenn Einmalanlage erfolgt ist vierteljährlich: ab 300,00 € je Ausführung
Einzahlungen, Entnahmen:	jederzeit möglich
Einstiegsentgelt:	5,95 % einschließlich Umsatzsteuer
Strategiedepotvergütung:	1,9516 % p.a. einschließlich Umsatzsteuer
Depotführungsentgelt:	45,00 p.a. Deutschland
Transaktionsentgelt:	in Strategiedepotvergütung enthalten
Zuwendungen:	der entsprechenden Zielfonds Vollständige Gutschrift auf den Kundendepots
Abrechnungszeitraum:	quartalsweise per 31.03., 30.06., 30.09. und 31.12.

Mögliche Aufteilung im HMW Strategieportfolio WACHSTUM\*



\* Die genaue Zusammensetzung variiert und wird von der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH festgelegt

## Chancen/Risiken

### Chancen:

- ◆ Keine Laufzeitbegrenzung
- ◆ **Aktienfonds:** markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kurssteigerungen führen
- ◆ **Rentenfonds:** Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und/oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- ◆ Schwankungen des Anteilpreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage über den Anschaffungswert steigt

### Risiken

Neben den Chancen auf Wertsteigerung werden die Vermögenswerte in Ihrem Kundendepot bestimmte Vermögensrisiken enthalten. Diese Risiken können bei jeder der angebotenen Anlagenstrategie auftreten. Dabei ist das Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko jedoch umso höher, je höher die Aktienquote der im Portfolio enthaltenen Investmentfonds ist. Kursverluste und damit ein Rückgang des Depotwertes können somit nicht ausgeschlossen werden. Das Erreichen der mit der Depotstrategie angestrebten Anlageziele kann nicht garantiert werden.

### Eine Auswahl dieser Risiken sei hier kurz vorgestellt:

- ◆ **Aktienfonds:** markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kursrückgängen führen
- ◆ **Rentenfonds:** Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und/oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Papieren
- ◆ Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- ◆ Ggf. Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- ◆ Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage unter den Anschaffungswert fällt

## Unsere Stärken – Ihre Vorteile

### Renditechancen erkennen - Abwärtstrends meiden

Das aktive Management identifiziert bedeutende Trends und Wirtschaftsbereiche, die im Vergleich zum Kapitalmarkt überdurchschnittliche Wachstumschancen bieten können.

### Risikoreduzierung durch ausgewogene Fondspalette und breite Streuung der Anlage

Im Rahmen des HMW Strategieportfolios WACHSTUM investieren Sie in ein breit diversifiziertes Depot mit Investmentfonds, das bei Bedarf aktiv auf ein verändertes Marktumfeld angepasst wird.

### Fortlaufende Überwachung

Die fortlaufende Überwachung des Portfolios gewährleistet eine schnelle Anpassung der Investitionsquoten und ermöglicht auch in schwierigen Marktphasen ein risikokontrolliertes Investment.

### Aktive Verlustschwellenüberwachung

Ihr Strategiedepot wird aktiv risikokontrolliert: Sobald die vereinbarte Verlustschwelle erreicht ist, werden Sie informiert und können selbst entscheiden, ob Sie sich aus Ihrer Anlage zurückziehen oder weiter investiert bleiben möchten.

### Hohe Transparenz

Als Kunde des HMW Strategieportfolio WACHSTUM sind sie immer up to date und behalten den Überblick über Ihre Anlagen. Quartalsberichte, monatlich aktualisierte Factsheets oder Ihr Blick ins WebDepot zeigen Ihnen jederzeit die aktuelle Zusammensetzung der in der Strategie vorhandenen Zielfonds und deren Entwicklung.

### Faire Kostenstruktur

Es fallen im Rahmen der Strategiedepots ausschließlich die mit Ihnen vereinbarten Kosten für die Vermittlung und Verwaltung des Depots an. Etwaige Gebührengutschriften aus den Zielfonds werden vollständig Ihrem Depot gutgeschrieben!

### EXKLUSIVVERTRIEB:



Münchener Str. 52 | 82049 Pullach  
Fon: +49 (0)89 122 281 200 | Fax: +49 (0)89 122 281 299  
hmwv@hmw.ag | www.hmw.ag

### VERMÖGENSVERWALTER:



DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

Pilotystraße 3 | 90408 Nürnberg  
Fon: +49 (0)911 378 200 70 | Fax: +49 (0)911 378 200 79  
info@dfp-finanz.de | www.dfp-finanz.de

### Rechtliche Hinweise:

Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der HMW Innovation AG weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen/Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt „Wachstum“ informieren (Werbung gem. § 63 Abs. 6 WpHG) und können die individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der aktuelle Halbjahresbericht) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds. Mit Wertpapieranlagen verbundene Ziele stellen sich in der Regel nicht kurzfristig ein, sondern nur über einen bestimmten Zeithorizont in Abhängigkeit von der Anlage. Berücksichtigen Sie auch, dass die Kosten Auswirkungen auf die Anlage haben und die Rendite mindern.