



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 SUBSTANZ** 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

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 SUBSTANZ 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 SUBSTANZ

Stabile Wertentwicklung bei möglichst geringen Schwankungen

◆ Risikoklasse: ●●●○○

Das HMW Strategieportfolio SUBSTANZ richtet sich an Anleger, bei denen der Kapitalerhalt unter Inkaufnahme mäßiger Kursschwankungen im Vordergrund steht. Dem Anleger ist eine möglichst kontinuierliche Wertentwicklung wichtig, dabei nimmt er ein moderates Verlustrisiko in Kauf. Eine möglichst stabile Wertentwicklung bei gleichzeitig geringen Schwankungen zu erwirtschaften ist hierbei die Zielsetzung. Eine Investition in diese Strategie setzt einen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren voraus.

Das HMW Strategieportfolio SUBSTANZ investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio in offene Investmentfonds u.a. in Geldmarkt-, Renten-, Misch-, Rohstoff- und Aktienfonds und berücksichtigt dabei die Investitionsschwerpunkte in die Branchen Energieeffizienz, nachhaltiges Wirtschaften, Umwelttechnologie, neue Werkstoffe, industrielle Biotechnologie und Wirkstoffentwicklung. Die Aktienquote in dieser Strategie, die überwiegend durch Aktien- und Mischfonds abgebildet wird, kann sehr flexibel variieren und beträgt je nach Marktlage zwischen 0 und 60 %.

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

◆ **Aktive Risikokontrolle:**
Unverzügliche Information des Kunden nach Erreichen der 8 %-Verlustschwelle

Ertragsziel: 4 %
Verlustschwelle: 8 %



HMW STRATEGIEPORTFOLIO SUBSTANZ

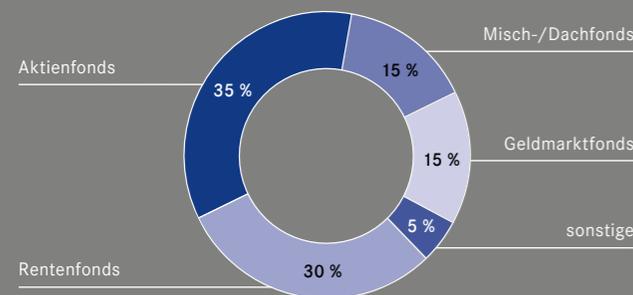
VERMÖGEN STRATEGISCH AUFBAUEN

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

HMW Strategieportfolio SUBSTANZ im Detail:

Anlagestrategie:	Ausgewogen
Depotführende Stelle:	FIL Fondsbank GmbH Deutschland FIL Fondsbank GmbH Österreich
Risikoklasse:	3 (von 1 = niedrig bis 5 = hoch)
Ertragsziel:	4 % p.a.
Verlustschwelle:	8 %
Mindestanlage:	ab 10.000 Euro
optional zzgl. Sparplan:	ab 100 Euro monatlich bzw. ab 300 Euro quartalsweise
Einzahlungen, Entnahmen:	jederzeit möglich
Strategiedepot- vergütung:	1,64 % p.a. zzgl. UST.
Depotführungsgebühr:	40 EUR p.a. (inkl. Kontoführung) (DE) 0,25 % p.a. (max. 45 EURO) (AT)
Transaktionsgebühr:	in Strategiedepotvergütung enthalten
Abrechnungszeitraum:	vierteljährlich per 31.03., 30.06., 30.09. und 31.12.
Umsatzkommission:	4,00 % einmalig auf Erst-/Folgeinves- titionen in die Strategie

Mögliche Aufteilung im HMW Strategieportfolio
SUBSTANZ*



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

Chancen/Risiken

Chancen:

- ◆ Keine Laufzeitbegrenzung
- ◆ **Aktienfonds:** markt-, zyklen-, 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 Anteilspreises 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-, zyklen-, 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
- ◆ Ggfs. 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 SUBSTANZ investieren Sie in ein breit diversifiziertes Depot mit Investmentfonds, das bei Bedarf aktiv auf ein verändertes Marktumfeld angepasst wird.

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 SUBSTANZ sind sie immer up to date und behalten den Überblick über Ihre Anlagen. Halbjahresbericht, monatlich aktualisierte Factsheets oder Ihr Blick ins Web-Depot 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
hmwvv@hmw.ag | www.hmw.ag

IN ÖSTERREICH FÜR AUSGEWÄHLTE HAFTUNGSDACHPARTNER DER:



Bleichergasse 7, Top 9-10 | 1090 Wien
Fon: +43 1 405 9514 | Fax: +43 1 405 9880
info@topten-consulting.at | www.topten-consulting.at

VERMÖGENSVERWALTER:



Pilottastraße 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 Emissionshaus AG weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. 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 zu der 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 „Substanz“ informieren und können die 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.