

**Zukunft sichern.  
Durch nachhaltigen  
Vermögensaufbau.**

**SVEA KUSCHEL ■**  
**+ KOLLEGINNEN**

Vermögensanlage  
2023



# Das macht eine solide Vermögensverwaltung aus

- Eine empfohlene Anlagesumme ab 100.000 Euro\*
- Eine Portfoliozusammensetzung aus aktiv gemanagten Fonds sowie passiv gemanagten Indexfonds (ETFs) renommierter Fondsanbieter unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien.
- Eine weltweite Streuung auf verschiedene Fondsmanager, Kapitalanlagegesellschaften und Strategien.
- Eine strenge Auswahl der Zielfonds : es kommen nur Produkte in Frage, die eine bestmögliche Kombination aus Ertrag und Risiko bieten. Innerhalb der Gruppe vergleichbarer Fonds (Peer-Group) liegen sie im oberen Drittel.
- Eine laufende Überwachung des Gesamtportfolios: Zielfonds, die nicht mehr die Erwartungen erfüllen, werden konsequent verkauft und durch erfolgreichere Anlagen ersetzt (Verlustschwelle von 10 % auf das Gesamtportfolio).
- Ein Fondsmanagement mit langjähriger Erfahrung: PEH Vermögensmanagement ist Vermögensverwalter der Strategiedepots, deren exklusive Vermittlerin Svea Kuschel + Kolleginnen ist. PEH zählt zu den führenden banken-unabhängigen Finanzdienstleistern in Deutschland.
- Ein faires Preismodell aus geringen Fixkosten sowie marktgerechtem Fix- und Erfolgshonorar. Einkauf zum Nettoinventarwert, d.h. ohne Ausgabeaufschlag und ohne Rücknahmeabschlag.
- Ein regelmäßiges Reporting über die Entwicklungen.

\* Besonderes Größenklassenkonzept ermöglicht Anlagen ab 50.000 Euro. Sonderbedingungen bei Anlagesummen ab 1 Mio. Euro.

# Darauf können Sie sich verlassen – Ihre Vorteile

- **Professionelle Investition** - unser unabhängiger Investmentprozess, die langjährige Kapitalmarktexpertise, der diversifizierte Investmentansatz und das aktive Risikomanagement sorgen für Sicherheit und Renditechancen.
- **Kontrolle** - wir besprechen und vereinbaren, nach welchen individuellen Bedürfnissen und Vorstellungen Ihr Vermögen gemanagt werden soll. Durch Auswahl Ihres persönlichen Anlageprofils, der Festlegung Ihrer persönlichen Präferenzen und durch regelmäßige umfassende Reportings kontrollieren wir gemeinsam Ihr Vermögen.
- **Transparenz** - mit einer klaren Depotstruktur und dem Verzicht auf undurchsichtige Anlageinstrumente in Ihrem Depot erhalten Sie stets volle Transparenz und guten Überblick.
- **Sicher** - Ihr Vermögen wird täglich überwacht und bestmöglich an die sich verändernden Kapitalmarktbedingungen angepasst.
- **Persönlich** - wir sind persönlich für Sie da und sind Ihre zuverlässigen und vertrauensvollen Ansprechpartnerinnen bei allen Fragen rund um Ihre Vermögensplanung.
- **Digital** – mit Ihrem persönlichen Zugang zu unserem Onlineportal „Mein Depot“ haben Sie jederzeit Einblick in Ihr Depot.



**Auf Ihre  
Bedürfnisse  
abgestimmt.**

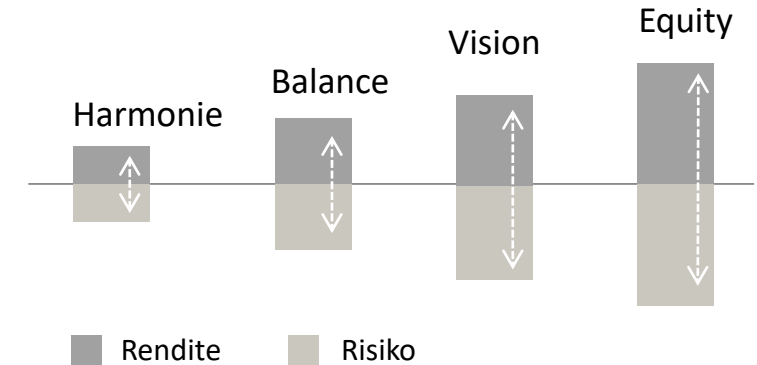
Unsere  
Strategiedepots

**1**

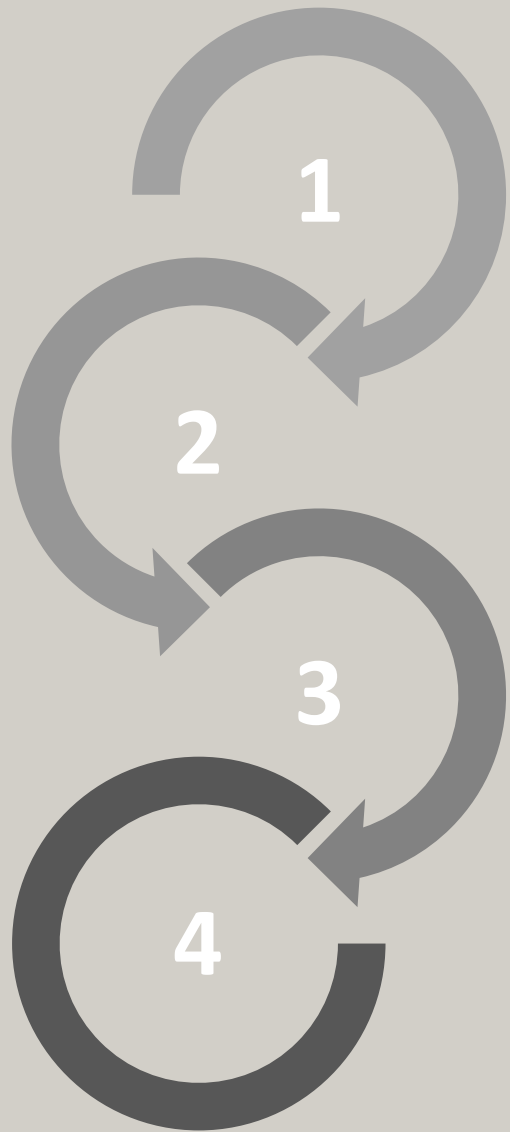
# Die vier Strategiedepots und ihre Details

	Harmonie	Balance	Vision	Equity
Anlageprofil	Defensive	Wachstum	Chance	Dynamik
Max. Aktienquote (flexibel)	<b>40 %</b>	<b>60 %</b>	<b>80 %</b>	<b>100 %</b>
Anlagendauer in Jahren (empfohlen)	5	7	7	10
Lösung Mandat	aktiv gemangte Einzelfonds und Indexfonds/ ETFs			
Veränderung Depot	Einzelabrechnungen bei jedem Kauf/ Verkauf			
Kosten Depotbank	Spesen bei jedem Kauf/ Verkauf der im Portfolio enthaltenen Fonds/ ETFs, kein Depotpreis, kein Kontopreis			
Kosten Finanzprodukt	Ifd. Fondskosten lt. Fondsprospekt, ein Teil wird rückerstattet			
Kosten Management	halbjährliches Management- und jährliches Erfolgshonorar			

## Strategiedepots: Rendite-Risiko-Verhältnis



# So investieren wir - unser Investmentprozess



## ■ Identifikation Anlagenuniversum

---

- Aktive Strategien
- Passive Exchange Traded Funds/ Indexfonds (ETFs)
- Net-Asset-Value Erwerb bei der Depotbank möglich
- Zielmarkt eingehalten

## ■ Screening

---

- Track Record
- Risiko-Ertrags-Balance
- TER / Kosten
- Größe/ Fondsvolumen
- Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (ESG-Score)

## ■ Ergebnis/ Transaktions- entscheidung

---

- Assetklasse Aktien entsprechend Gewichtung
- Sonderthemen
- Umsetzung

## ■ Überwachung Strategie

- Check Benchmark und Portfolios
- Peergroup-Vergleich der Zielfonds
- Verlustschwellen-Überwachung
- Strategieanpassung: Käufe/ Verkäufe
- Anlegerinformation

# Chancen und Risiken – beides gehört zusammen

## Chancen

- Vermögensverwaltende Anlagestrategie ohne Benchmark-Orientierung
- Flexible Steuerung der Aktien- und Rentenquote
- Hohes Renditepotenzial von Aktienfonds
- Breite Streuung über zahlreiche Fonds
- Additives Renditepotenzial durch temporären Einsatz von Derivaten auf Zielfondsebene
- Durch Anlage in Fremdwährungen kann der Wert durch Wechselkursveränderungen positiv beeinflusst werden
- Kurs- und Währungschancen
- Aktives Risikomanagement

## Risiken

- Wertschwankungen und Kursverluste an den Aktien-, Renten- und Währungsmärkten
- Allgemeine, geographische & geopolitische Länderrisiken
- Volatilität der Fonds kann sich erhöhen
- Wechselkursrisiko durch Anlage in Fremdwährungen
- Dividendenauszahlungen können geringer ausfallen als erwartet
- Keine Erfolgsgarantie
- Einsatz von Derivaten kann Wertentwicklung negativ beeinflussen
- Währungsverluste möglich



# Investment mit Verantwortung

Unsere nachhaltige  
Anlagepolitik

2



# Was uns antreibt – nachhaltiges Anlegen



Angesichts der vielschichtigen globalen Krisen wie Klimawandel, Ressourcenknappheit und soziale Verwerfungen sind wir davon überzeugt, durch unser verantwortungsvolles Handeln für Umwelt und Gesellschaft auch für unsere Anlegerinnen und Anleger eine starke finanzielle Zukunft zu sichern.

Deshalb ist es uns ein Anliegen, Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) in die Portfoliozusammenstellung unserer Strategiedepots miteinzubeziehen.

So verfolgen wir gleichzeitig eine möglichst hohe Rendite und Nachhaltigkeit für Sie zu erzielen.

# Gut zu wissen – was bedeutet ESG?

## Beispiele Umwelt (Environment)

- Klimaschutz, Anpassung Klimawandel
- Schutz biologischer Vielfalt
- Nachhaltige Nutzung/ Schutz von Wasser- und Meeresressourcen
- Übergang zur Kreislaufwirtschaft

## Beispiele Soziales

- Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards (keine Kinder-/ Zwangsarbeit, keine Diskriminierung)
- Einhaltung Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz
- Angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz, Diversität
- Gewerkschaft- und Versammlungsfreiheit

## Beispiele Unternehmensführung (Governance)

- Steuerehrlichkeit
- Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption
- Führungskräftevergütung in Abhängigkeit von Nachhaltigkeit
- Gewährleistung von Arbeitnehmerrechten



# Wie wir vorgehen – unsere nachhaltige Anlagepolitik

- Wir bevorzugen Wertpapiere und Finanzprodukte von Unternehmen, die in allen drei ESG-Kategorien besonders hohe Standards verfolgen und diese auch ausweisen können.
- Einzelne Zielfonds und ETFs können davon abweichen und gegebenenfalls keine ESG-Faktoren und/ oder wichtige Nachhaltigkeitsfaktoren nicht berücksichtigen, die nachteilige Auswirkungen auf die Investitionsentscheidungen haben.
- Neben der Beachtung geltender Gesetze, regulatorischer Anforderungen und den klassischen Bewertungsmaßstäben im Anlagemanagement werden grundlegende Prinzipien für nachhaltiges und verantwortliches Investieren in unserem Anlageprozess berücksichtigt.
- Eine Bewertung ökologischer oder sozialer Merkmale in unseren Anlagestrategien ist nicht beabsichtigt.

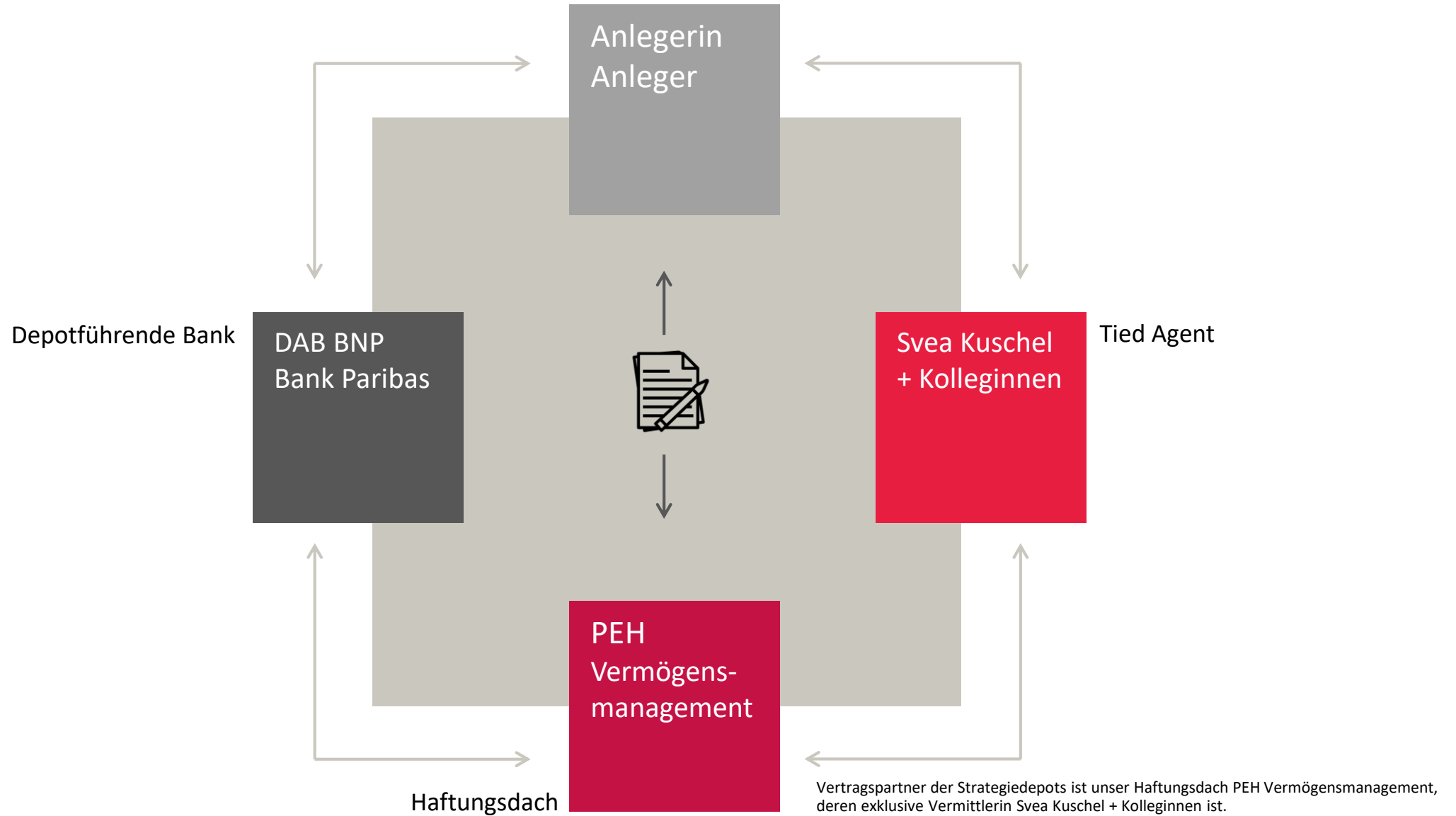


# 3

**Zusammenarbeit  
mit Transparenz.**

Unsere wichtigsten  
Vertragsgrundlagen

# Wie wir zusammenarbeiten



# Damit können Sie rechnen - transparent und fair

## Einnahmen / Erlöse

- Laufende Ausschüttungen der Investmentstrategien werden dem Verrechnungskonto gutgeschrieben
- Kick-Backs aus den Bestandsvergütungen der Fonds, die der Depotbank zufließen, werden Ihrem Verrechnungskonto quartalsweise gutgeschrieben
- Kostenloses Depot und Verrechnungskonto (online-Postbox)
- Alle Investmentstrategien zum Net-Asset-Value, also ohne Ausgabeaufschlag oder Rücknahmeabschlag

## Kosten / Spesen

- Kosten Vermögensverwaltung:  
1 % p.a. zzgl. erfolgsabhängiges Honorar von 10 %, jedoch nur bei Erreichen eines positiven Jahresergebnisses von > 2 %
- Transaktionskosten Depotbank:  
0,1 % , mind. 18 Euro und max. 75 Euro
- Kosten Fonds:  
wie Verwaltungs- und Transaktionskosten, werden zeitanteilig vom Fondsvermögen abgezogen und sind in der ausgewiesenen Wertentwicklung bereits berücksichtigt.
- Steuern und u. U. fremde Gebühren

# Wir freuen uns auf Sie!



**Constanze Hintze**  
Geschäftsführerin

+49 89 121 901 62  
c.hintze@svea-kuschel.de



**Geneviève Boehmer**  
Vermögensberaterin

+49 89 121 901 65  
g.boehmer@svea-kuschel.de



**Evelyn Pickard**  
Vermögensberaterin

+49 89 121 901 63  
e.pickard@svea-kuschel.de



**Julia Spirka**  
Vermögensberaterin

+49 89 121 901 67  
j.spirka@svea-kuschel.de

# Wichtige Hinweise

Bitte beachten Sie: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Investmentfonds unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, die zu Verlusten, führen können. Es wird ausdrücklich auf die Risikohinweise des jeweiligen ausführlichen Verkaufsprospektes verwiesen.

Diese Publikation ist zu allgemeinen Informationszwecken erstellt worden und ersetzt weder eigene Marktrecherchen noch sonstige rechtliche, steuerliche oder finanzielle Informationen oder Beratungen. Es handelt sich hierbei um keine Anlageberatung oder eine Kauf- oder Verkaufsaufforderung. Diese Publikation enthält nicht alle für wirtschaftlich bedeutende Entscheidungen wesentlichen Angaben und kann von Informationen und Einschätzungen anderer Quellen/ Marktteilnehmer abweichen. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird keine Gewähr übernommen.

Die allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht. Diese Dokumente sind in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei der entsprechenden Kapitalanlagegesellschaft erhältlich. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung); weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Honorarkosten, Transaktionskosten), die in der Darstellung nicht berücksichtigt werden. Svea Kuschel + Kolleginnen GmbH ist bei der Erbringung der Anlageberatung und der Anlagevermittlung als vertraglich gebundener Vermittler ausschließlich für Rechnung und unter der Haftung der PEH Vermögensmanagement GmbH tätig.