Vermögensverwaltung Top Manager

Vermögensplan - Sicherheit

30.04.2016

Daten und Fakten

Portfoliostrategie:	Sicherheit
Anlagekategorie:	Vermögensverwaltung fondsgebunden
Benchmark:	REXP (Deutscher Rentenindex)
Vermögensverwalter:	NFS Hamburger Vermögen GmbH
Währung:	Euro
Einstiegsgebühr:	Bis zu 5,00 %
Kosten:	Bis zu 1,25 % p.a. zzgl. MwSt
Depotbank:	FIL Fondsbank GmbH Weitere auf Anfrage
Mindestanlagesumme:	10.000 EUR Einmalanlage
Sparplan:	Ab 5.000 EUR Einmalanlage mind. 100,00 EUR monatlich

Risikoklasse

1	2	3	4	5
Wert-bewahrend	Sicherheits-orientiert	Wachstums-orientiert	Risiko-orientiert	Speku-lativ

Anlageziel und Strategie

Der Vermögensplan Sicherheit eignet sich für Anleger mit dem Fokus auf Rendite bei geringem Risiko. Angelegt wird in bereits bewährte Investitionskonzepte im Rahmen von Investmentfonds. Schwerpunkt bei der Auswahl der Zielfonds liegt in überdurchschnittlichen Performance-zahlen und niedrigen Risikokennzahlen. Von den überzeugendsten dieser Fonds wird in 8 bis 12 gleichgewichtet investiert.

Der Schwerpunkt liegt auf einer defensiven Anlagestrategie mit einem nur geringen Aktienanteil. Die Protect-Schwelle liegt bei 5% auf Einzelfonds-basis.

Dynamische Absicherung

Die dynamische Absicherung führt zu einer erweiterten Risikokontrolle für Ihre Anlage. Sinkt der Kurs eines einzelnen Fonds um 5 % im Vergleich zu seinem historischen Höchststand seit Aufnahme des Fonds in die Strategie, wird innerhalb von zwei Bankarbeitstagen eine Verkaufsorder generiert und in einen Geldmarktfonds umgeschichtet.

Diese sogenannte "Protect-Schwelle" bezieht sich auf die Wertentwicklung des einzelnen Fonds in der Strategie und nicht auf das Gesamtdepot. Daher kann es dazu kommen, dass die Protect-Schwelle auf Depotebene schon bei weniger als 5 % Gesamtverlust ausgelöst wird.

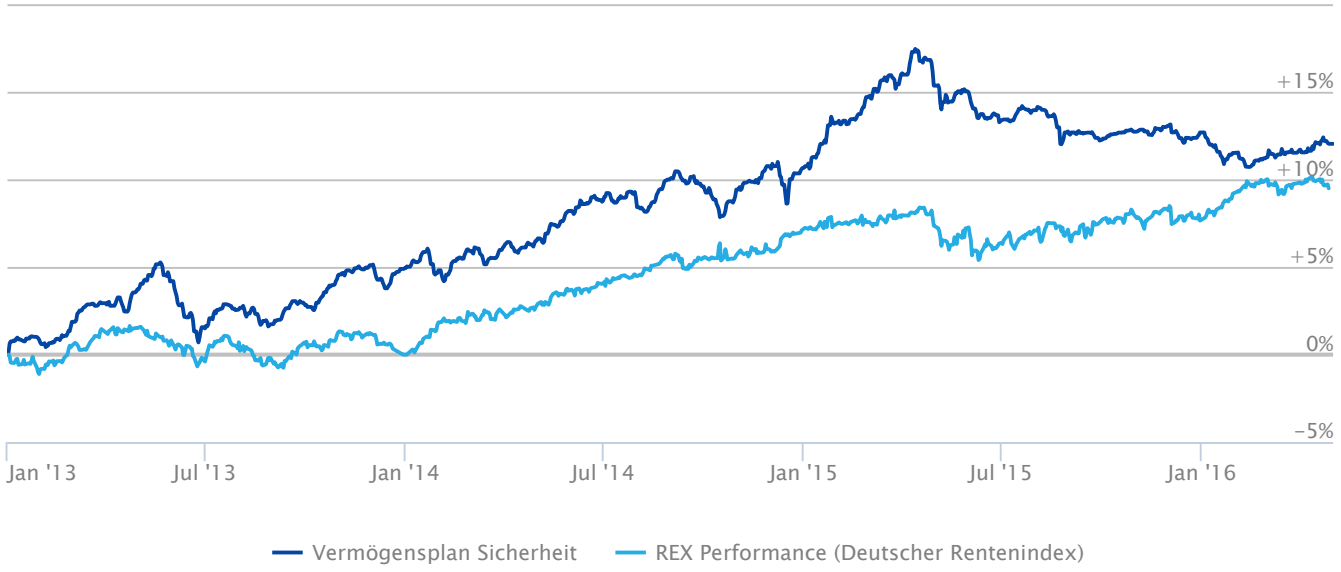
Aktive Überwachung

Die NFS Hamburger Vermögen GmbH ist seit 1994 tätig, als Vermögensverwalter von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungs-aufsicht (BaFin) zugelassen und verfügt über eine langjährige Expertise.

Als Manager der Strategie gewährleistet die Hamburger Vermögen eine aktive Überwachung und managt diese gemäß den festgelegten Anlage-kriterien.

Wertentwicklung

Zeitraum	1M	3M	6M	1 JAHR	YTD	Seit Auflage
Vermögensplan Sicherheit	0,40%	0,47%	-0,67%	-3,53%	-0,58%	12,03%
REX Performance (Deutscher Rentenindex)	-0,31%	0,28%	1,36%	1,99%	1,72%	8,96%

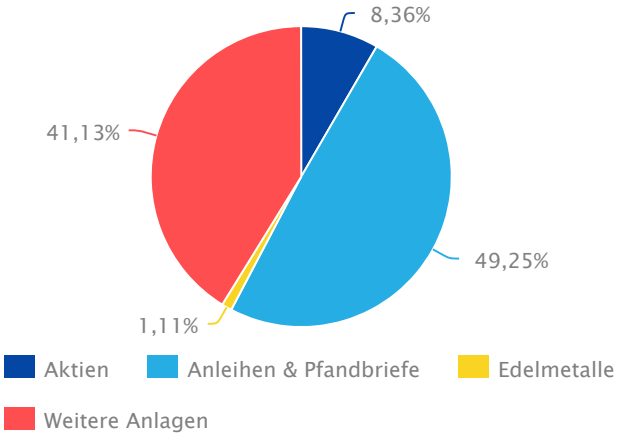


Vermögensverwaltung Top Manager

Vermögensplan - Sicherheit

30.04.2016

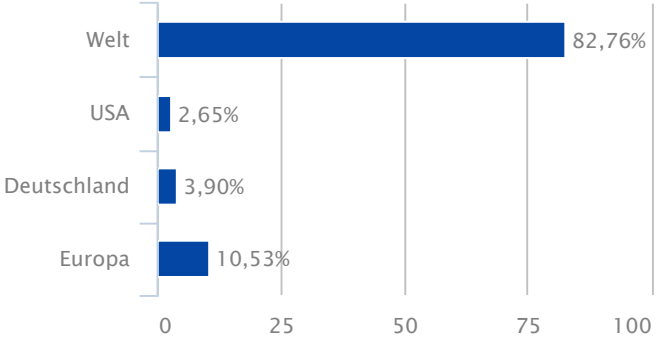
Gewichtung Anlageklassen



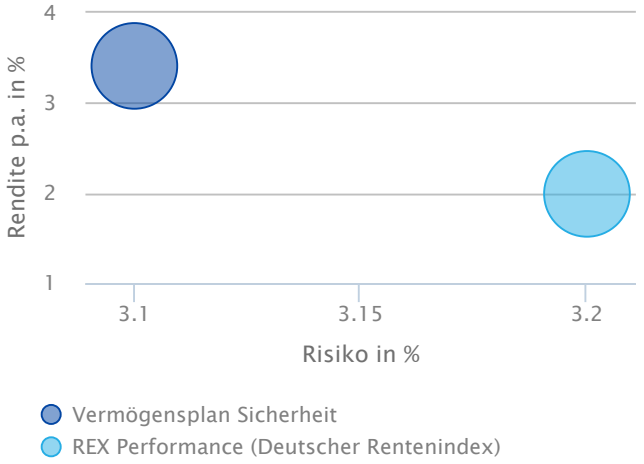
Aktuelle Allokation

Fonds	Anteil
Nordea 1-Stable Return Fund AP-EUR	10,55%
Flossbach v.Storch-Mul.As.Def. R	10,05%
Kapital Plus A (EUR)	10,24%
BlackRock Str.F-Fxd Inc.Str.Fd A4	10,01%
4Q-SPECIAL INCOME EUR (R)	10,15%
DWS Flexizins Plus	9,82%
ESPA RESERVE EURO (A)(EUR)	9,62%
Metzler Euro Liquidity	9,72%
Vontobel-Euro Money A-EUR	9,85%
Pioneer Investm.Disc.Balanced A DA	9,83%

Länderallokation



Rendite-Risiko Diagramm



Kommentar des Managements

Hamburg, 30.04.2016 Der Vermögensplan Top Manager Sicherheit lag im vergangenen Monat bei +0,4%. Seit Jahresanfang liegt die Strategie mit 0,58% im Minus. Die Aktienquote beträgt aktuell rund 8,36%. Die Investitionsquote liegt bei 60%, der Anteil der Geldmarktfonds bei 40%. Unser Risikomanagement musste im Berichtsmonat nicht eingreifen, d.h. die Protect-Schwelle von 5% wurde von keinem Fonds in der Strategie verletzt.

Nach Ablauf der 6-monatigen Wartefrist wurde der Geldmarktfonds DWS Rendite Optima verkauft und die frei gewordene Liquidität in den Fonds Flossbach von Storch Multi Asset Defensive R investiert. Insgesamt steigt die Investitionsquote in dieser Strategie von 50% auf 60%.

Chancen

> Nach wissenschaftlichen Kriterien gemanagtes Portfolio

> Hohe Diversifikation

> Abgesichert durch Protect-Schwelle

> Fondsauswahl nach strengen Kriterien

> Investition in flexible Fonds der besten Vermögensverwalter

Risiken

> In extremen Marktphasen höhere Schwankungen möglich

> Negative Marktphasen können zu Verlusten führen

Alle dargestellten Werte sind Vergangenheitswerte aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt. Dieses Porträt der Vermögensverwaltung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar.