



SYSTEMATISCHER VERMÖGENSAUFBAU

Anlageerfolg mit Exchange Traded Funds
(ETFs)

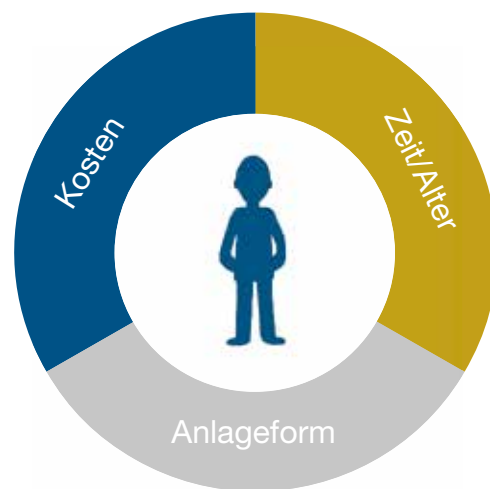
SYSTEMATISCHE ALTERSVORSORGE

■ Die Strategie ist entscheidend

Wer langfristig erfolgreich Geld anlegen möchte, benötigt eine Strategie.

Drei Dinge sind für die erfolgreiche Anlagestrategie eines Sparers entscheidend:

- die jeweilige Lebensphase bzw. das Alter,
- eine renditestarke und langfristig inflations-sichere Anlageform
- und möglichst geringe Kosten bei der Geldanlage.



“Wer langfristig plant und die Zeit für sich arbeiten lässt, für den gibt es zu Aktien und Unternehmensbeteiligungen keine Alternative.“

Horst Güdel, Vorstand der RWB Group AG

■ Die Zeit arbeitet für Sie

Für die Auswahl der richtigen Anlagestrategie ist zunächst entscheidend, wieviel Zeit noch zur Verfügung steht, um das persönliche Investitionsziel zu erreichen.

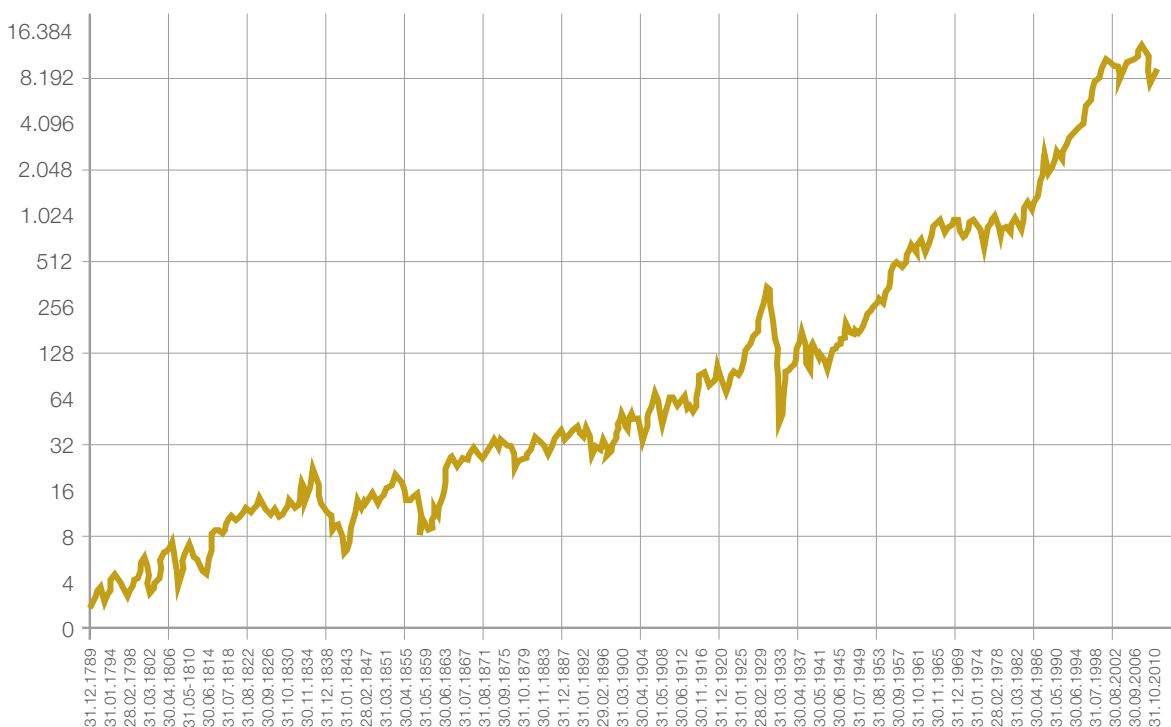
Renditestarke Anlageformen wie Aktien werden nur deswegen als risikoreicher beurteilt, weil sie kurzfristig im Wert schwanken können.

Doch trotz dieser Schwankungen erzielen gerade Aktienmärkte und Unternehmensbeteiligungen langfristig einen stetigen Wertzuwachs.

Bei staatlich verordneten Niedrigzinsen sind Aktien und Unternehmensbeteiligungen sogar die **einzige Anlageform**, die auch nach Inflation noch zu einem signifikanten Vermögenszuwachs führt.

Nähert sich jedoch, zum Beispiel mit zunehmendem Lebensalter, der Zeitraum, in dem das aufgebaute Vermögen zur Aufstockung der gesetzlichen Rente verwendet werden soll, muss auf Renditechancen verzichtet und in Anlageformen und Märkte mit geringeren Schwankungen umgeschichtet werden.

Historische Entwicklung von Aktien anhand des amerikanischen Dow-Jones-Index, einem der ältesten und größten Aktienindizes der Welt



■ Vertrauen Sie auf den Markt anstatt auf riskante Einzelwerte!

Noch immer trifft man auf Fondsmanager, die behaupten, durch ihr überlegenes Wissen die besten Einzelaktien herauszufiltern und so den Markt schlagen zu können. Die Statistik beweist, kaum jemandem gelingt es, diese vollmundigen Ankündigungen über einen längeren Zeitraum zu erfüllen.

Entscheidend für den langfristigen Erfolg ist die ausgewogene Streuung über die wichtigsten Märkte. Sie werden durch sogenannte Indizes wie den DAX oder EuroStoxx abgebildet, die alle maßgeblichen Unternehmen einer Region oder einer Branche enthalten.

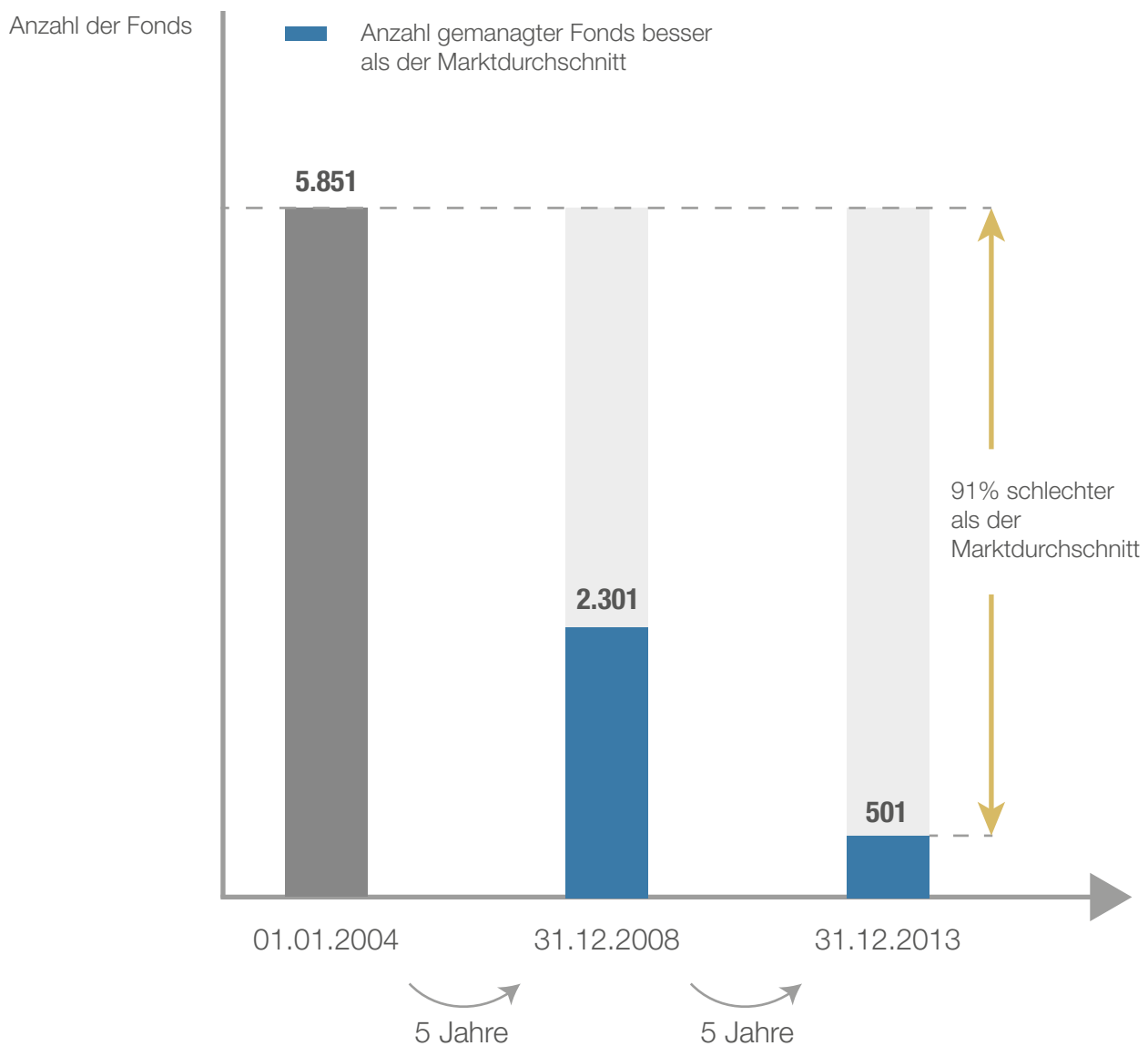
Exchange Traded Funds (ETFs), also börsengehandelte Indexfonds, ermöglichen es, dem Markt zu folgen und dabei die Risiken und die hohen Kosten einer aktiven Einzelauswahl zu vermeiden.

„Es gilt nicht den Markt zu schlagen, sondern dem Markt zu folgen. So erzielt man nicht nur den höheren Wertzuwachs, man vermeidet auch die Risiken und hohen Kosten der Einzelauswahl.“

Norman Lemke, Vorstand der RWB Group AG



Nur wenige „aktive“ Aktienfonds schlagen den Markt langfristig



Quelle: in Anlehnung an Vanguard und Morningstar

ETF - EXCHANGE TRADED FUNDS

■ ETFs – ein ausgewogenes Portfolio mit niedrigen Kosten

ETFs verzichten bewusst auf ein aktives Management und arbeiten deshalb zu einem Bruchteil der Gebühren herkömmlicher Fonds. Durch ETFs erspart man sich jedoch nicht nur hohe Kosten, sie bieten auch den Vorteil, ganze Märkte repräsentativ abzubilden. Da ETFs täglich gehandelt werden können, kann man den Wert zudem jederzeit realisieren.

Durch die gesetzliche Vorgabe, dass die Gelder eines ETFs getrennt vom Vermögen des ETF-Anbieters (meistens eine Bank) geführt werden, entsteht für den Sparer ein zusätzlicher Risikoschutz.

Eine langfristige, am Lebensalter orientierte Vermögensverwaltung mit ETFs ist die ideale Strategie zum gezielten Vermögensaufbau für die Altersvorsorge.

Hierbei ist die Aufgabe des Vermögensverwalters, die richtige Zusammenstellung an ETFs, die Auswahl der Anlageformen (Aktien, Renten, Geldmarkt) und Märkte (Deutschland, Europa, Nordamerika) und einen tragfähigen Sicherheitsschutz des Portfolios zu gewährleisten.

„ETFs bieten die einzigartige Möglichkeit, ganze Märkte bei geringsten Kosten und jederzeitiger Verfügbarkeit des aktuellen Wertes abzubilden. Sie sind für die moderne Vermögensverwaltung unersetzlich.“

Nico Auel, RWB Group AG



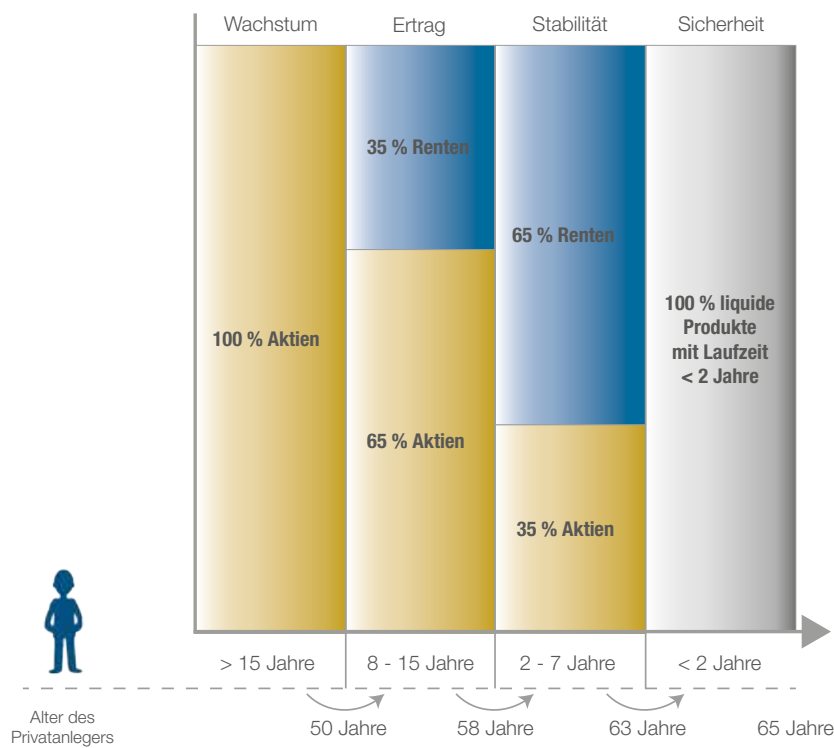
■ Mit der richtigen Strategie zum Erfolg - das ETF-basierte Altersstrukturmodell der RWB

Das RWB Altersstrukturmodell arbeitet mit vier Portfolios. Sie werden abhängig von der Lebensphase des Anlegers gewählt. Das Anlagekapital wird bei Erreichen des jeweiligen Alters automatisch und ohne weitere Kosten in das nächste Portfolio umgeschichtet.

Einmal im Jahr wird durch das sogenannte „Rebalancing“ sichergestellt, dass die ursprünglich anvisierte Portfoliozusammensetzung wiederhergestellt wird.

Für das RWB Altersstrukturmodell werden nur voll replizierende physische ETFs mit niedrigen Gebühren und signifikanter Fondsgröße verwendet. Das bedeutet, dass die ETFs die Aktien eines Index erwerben und diese nicht mit Finanzderivaten „künstlich“ nachbilden. So entsteht eine höchstmögliche Sicherheit für die Anleger.

Das RWB Altersstrukturmodell

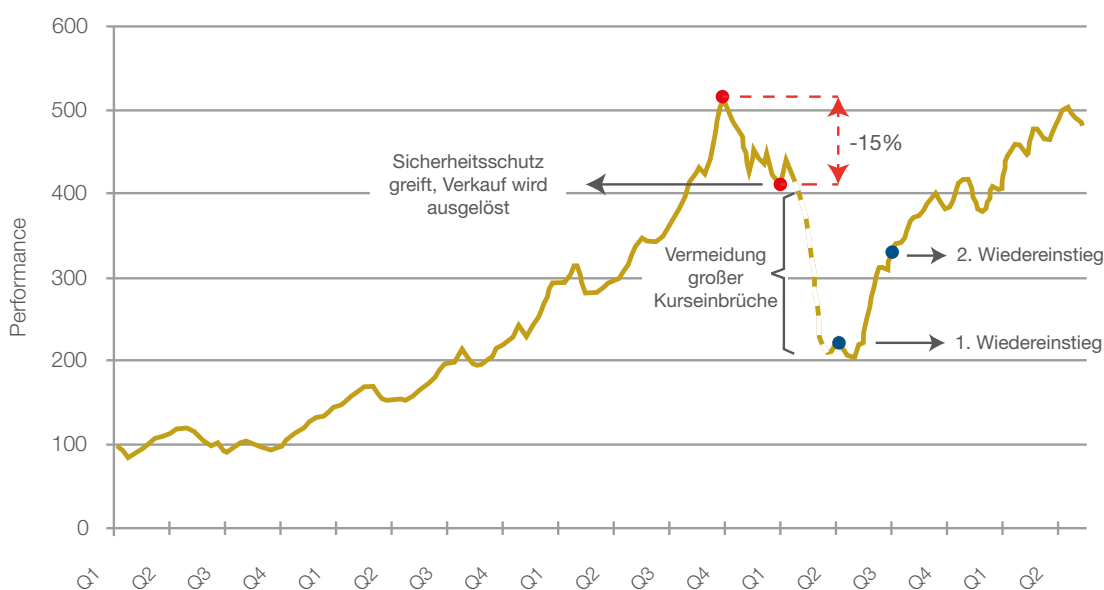


■ Der Sicherheitsgurt für das Portfolio

Neben einer ausreichend hohen Rendite ist ein umfangreicher Risikoschutz für den erfolgreichen Vermögensaufbau von elementarer Bedeutung.

Das ETF-basierte Altersstrukturmodell der RWB sorgt dafür, dass das Portfolio von drastischen Kursverlusten verschont bleibt. Sollte ein Aktien-ETF innerhalb von 3 Monaten um 15 Prozent zum Höchststand fallen (Maximum Drawdown), so wird der ETF automatisch verkauft. Innerhalb der folgenden 6 Monate gewährleistet das Altersstrukturmodell einen zweistufigen Wiedereinstieg.

Durch den Risikoschutz des RWB Altersstrukturmodells werden nicht nur kurzfristige außergewöhnliche Kurseinbrüche vermieden. Der Anleger profitiert durch den schrittweisen Wiedereinstieg zudem von den gefallen Kursen.



Verkauf des ETFs bei Kursverlusten von 15% innerhalb 3 Monaten

**Nach 3 Monaten
50%iger
Wiedereinstieg**

**Nach 6 Monaten
50%iger
Wiedereinstieg**

■ Antizyklische Investitionsstrategie

Die Vermögensverwaltung handelt nach festgelegten Regeln und setzt das Altersstrukturmodell konsequent um. Die automatische, jährliche Wiederherstellung der ursprünglichen Anlagestrategie („Rebalancing“) stellt sicher, dass Gewinne realisiert werden und gleichzeitig günstig nachgekauft wird.

Dieser Prozess sorgt dafür, dass der Anleger mit der Vermögensverwaltung ein antizyklisches Investitionsverhalten erreicht. Er optimiert so langfristig das Rendite-Risiko-Verhältnis seiner Geldanlage.

■ Fazit

Die Vermögensverwaltungslösung garantiert die Einhaltung einer strikten, vorher festgelegten Anlagestrategie, ein möglichst geringes Risiko durch eine breite Streuung sowie ein günstiges Gebührenmodell.

Unsere langfristig ausgerichtete Marktstrategie und der eingebaute Schutz vor signifikanten Kursverlusten ermöglicht einen erfolgreichen Vermögensaufbau.



„Der ‚Maximum Drawdown‘ Schutz des RWB Altersstrukturmodells bietet eine bestmögliche Begrenzung von Verlustrisiken bei fallenden Aktienmärkten. Und das kombiniert mit guten Renditeaussichten durch den schrittweisen Wiedereinstieg in den Markt zu günstigeren Kursen.“

Eric Wiese, Geschäftsführer HHVM Hamburger Vermögen GmbH

DIE PRODUKTPARTNER

■ RWB Group

Die **RWB Group** ist ein international aktives unabhängiges Finanzdienstleistungsunternehmen mit dem Fokus auf Altersvorsorge und Vermögensaufbau. Sie bietet mit ihren Tochterfirmen langfristige Kapitalanlagen, die sich gezielt in die betriebliche und private Vorsorge einbinden lassen. Dabei setzt die RWB konsequent auf eine Rückdeckung mit produktiven Sachwerten des Public und Private Equity und die zielgerichtete internationale Streuung zur Absicherung.



■ DAB Bank

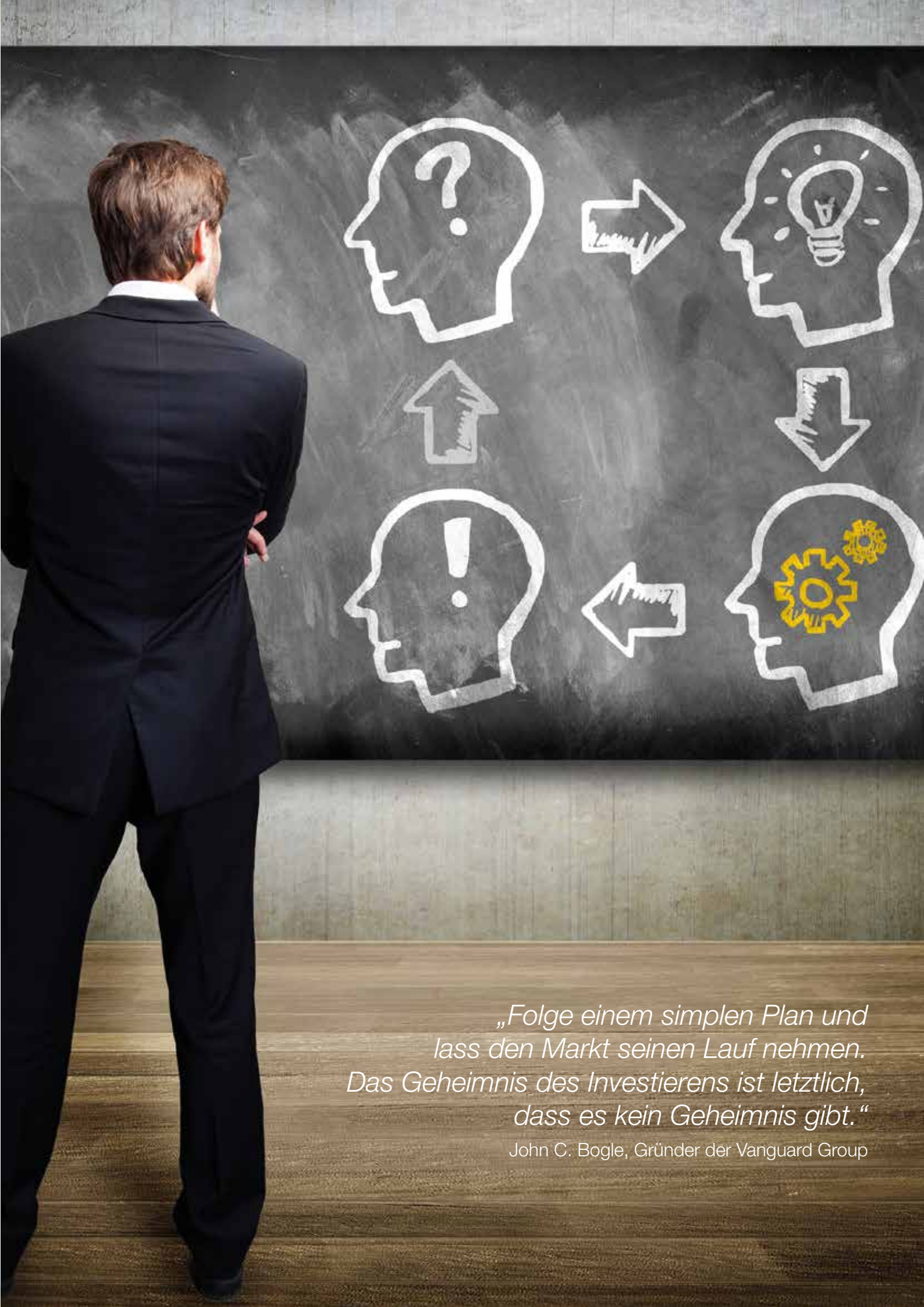
Der Abwicklungsprozess wird gemeinsam mit der **Depotbank DAB** gestaltet. Als erster Discount-Broker wurde die DAB Bank 1994 gegründet und gehört zu einer der größten europäischen Bankengruppen, der UniCredit Group. Mehr als 60 Prozent der unabhängigen deutschen Vermögensverwalter arbeiten mit der DAB Bank zusammen und haben mittlerweile zu annähernd 17 Milliarden Euro Einlagevolumen im B2B Geschäft geführt.



■ Hamburger Vermögen

Gegründet 1994 als unabhängige Vermögensberatung in Hamburg, hat sich die **Hamburger Vermögen** durch verlässlich umgesetzte Erfolgsstrategien zu einem der erfolgreichsten Vermögensverwalter in Deutschland entwickelt. Die Hamburger Vermögen verfügt über die Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zur Vermögensverwaltung („Finanzportfolioverwaltung“). Die Hamburger Vermögen konzentriert sich auf die Verwaltung des Investmentdepots der Kunden des RWB Altersstrukturmodells.





*„Folge einem simplen Plan und
lass den Markt seinen Lauf nehmen.
Das Geheimnis des Investierens ist letztlich,
dass es kein Geheimnis gibt.“*

John C. Bogle, Gründer der Vanguard Group

Plinganserstraße 120a
81369 München
▶ Telefon: +49 (0)89 724483-0
Fax: +49 (0)89 724483-16
E-Mail: info@sicgmbh.de
Internet: www.sicgmbh.de

Vertrieb durch:

**System Investmentberatung
Vertrieb u. Organisation GmbH**



RWBGROUP 
Lebensqualität sichern

info@rwb-group.com
www.rwb-group.com