

Stammdaten

Kategorie:	defensive Depotallokation
Depotführung:	FIL Fondsbank
Verwalter:	keine Vermögensverwaltung
Anlageberater:	Valdero GmbH
Risikoklasse:	2
Start:	01.01.2007
Einmalanlage:	ab 500,- €
Nachzahlungen:	beliebig

Kosten

Agio:	3 - 4,00 %
Vermögensverwalterentgelt:	1,0% jährlich zzgl. MwSt.
Abrechnung:	jährlich
Depotführungs-entgelt:	ab 15,-€ p.a.
Performance-Fee:	keine

Vergleichsindex

20% MSCI World, 80% Renten Global

Kontakt

Valdero GmbH
02708 Löbau
Johannisstraße 18

Telefon: 03585 / 44 64 - 80
Fax: 03585 / 44 64 - 79
E-Mail: info@valdero.de
Web: www.valdero.de

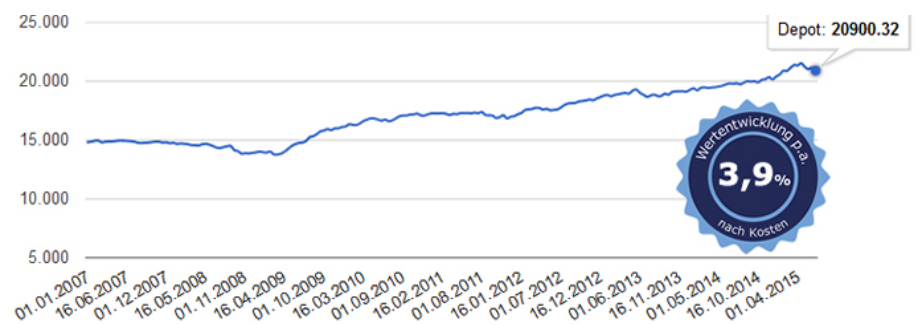
Produktkonzept

Das Portfolio Defensiv ist eine konservative und, wie der Name schon sagt, defensiv ausgerichtete Anlagestrategie, und richtet sich vorwiegend an die Kunden, die großen Wert auf Sicherheit legen. Diese Anlagestrategie kann grundsätzlich über jede Bank umgesetzt werden. Wir empfehlen die FIL Fondsbank AG, da unsere Kunden hier Sonderkonditionen erhalten.

Anlagestrategie

Ziel der Anlagestrategie ist es, attraktive positive Renditen zu erzielen, die oberhalb von 2% pro Jahr liegen. Dabei wird das Anlagekapital in verschiedenste bewährte defensive Anlageklassen investiert, laufend beobachtet und bei Bedarf aktiv umgeschichtet, wodurch die allgemeinen Anlagerisiken gemindert werden sollen. Die einzelnen Anlageklassen werden durch ETF's oder Fonds abgebildet, welche von herausragenden und bewährten Fondsmanagern verwaltet werden und welche ihre jeweilige Benchmark in den meisten Jahren deutlich schlagen konnten, um so ein zusätzliches Alpha zu generieren. Die defensive Anlagestrategie richtet sich vorwiegend an die Kunden, die nur sehr geringe Schwankungen in Kauf nehmen möchten und auf keinen Fall eine hohe Risikoklasse wählen wollen.

Wertentwicklung



Performance-Übersicht

.	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2007	0,80%	-0,86%	0,58%	0,22%	0,24%	-0,34%	-0,91%	0,02%	0,36%	0,27%	-0,40%	-0,27%	-0,30%
2008	-0,37%	-0,42%	-0,57%	0,55%	-0,26%	-1,68%	0,29%	0,60%	-2,99%	-1,23%	0,24%	0,77%	-5,01%
2009	-0,61%	-1,13%	0,45%	2,94%	2,86%	0,87%	3,17%	1,63%	1,91%	0,21%	1,02%	0,95%	15,12%
2010	0,84%	0,74%	2,00%	0,54%	-1,10%	-0,25%	1,46%	1,49%	0,41%	0,46%	-0,89%	1,07%	6,93%
2010	-0,05%	-0,14%	0,01%	0,34%	0,04%	0,14%	0,28%	-1,51%	-1,47%	1,50%	-0,76%	1,28%	-0,40%
2012	2,04%	0,51%	0,49%	-0,39%	-0,54%	1,17%	1,89%	0,23%	0,92%	0,70%	0,48%	1,33%	9,15%
2013	-0,35%	0,91%	0,61%	1,03%	-0,91%	-1,82%	0,97%	-0,57%	0,55%	1,50%	0,07%	0,62%	2,59%
2014	-0,17%	1,28%	-0,08%	0,40%	0,95%	0,30%	-0,27%	1,38%	-0,03%	0,62%	1,10%	0,32%	5,93%
2015	2,35%	1,13%	1,00%	-0,65%	-0,20%	-	-	-	-	-	-	-	YTD

Portfolio

Kategorie	Anteil
Geldmarktfonds / Liquidität	0,00%
Rentenfonds / Mischfonds konservativ	100,00%
Ariqon konservativ	15,00%
DWS Concept ARTS Conservative	17,50%
Ethna Aktiv E	17,50%
Kapital Plus	17,50%
M&G Optimal Income	17,50%
Sauren Global Defensiv	15,00%
Immobilien	0,00%
Gold / Edelmetalle / Rohstoffe	0,00%

*Die Aktualisierung der einzelnen Positionen erfolgt etwas zeitversetzt, um ein zeitnahes Nachbauen des Depot zu erschweren.