

Dienstleistungsbeschreibung

(Produktbeschreibung)

- MoventumPlus Private Wealth Management -

Zielgruppe / Zweck

Kunden

- Kunden, die den Großteil ihres Kapitalaufbaus noch vor sich haben
- Kunden, die einen deutlichen Wertzuwachs benötigen bzw. auf ihn angewiesen sind, aber nicht mehr willens oder (emotional) in der Lage sind, die Schwankungen von „long-only“ Investments zu tolerieren
- Kunden mit einem Anlagehorizont von 4 oder mehr Jahren
- Kunden, deren Risikotoleranz begrenzt ist

Berater

- Stabilere Einnahmen aus Honorar (All-In-Fee) / Bestandsprovision durch prozentuale Vergütung auf wenig volatile Kundeninvestments
- Wettbewerbsfähiges Angebot für volatile Kapitalmärkte
- Wettbewerbsfähigkeit gegen Konkurrenten
- Kundenabschottung
- Dynamische, benchmarkfreie Vermögensverwaltungsdienstleistung mit regelbasiertem Investmentansatz für jeden, auch für den nicht nach §32 KWG lizenzierten Finanzberater
- Vollautomatisch, quartalsweise vorgenommene Anpassung:
 - a) der Portfoliostruktur an die aktuelle taktische Asset Allokation (Reallokation)
 - b) an die Idealgewichtungen gemäß der aktuellen Asset Allocation (Rebalancing)

Abgrenzung zu anderen Moventum Portfoliodienstleistungen

- Benchmarkfreie, regelbasierte Portfoliodienstleistung von Moventum
- Portfolio hoch diversifizierter, gering oder gar nicht korrelierter Strategieklassen
- Dynamische Asset Allocation
- Investmentziel: 3 – 6%
- Maximale Volatilität: 9%
- Maximaler Drawdown: 11%
- Dynamisches Risikomanagement auf Wochenbasis

Im Gegensatz zu MoventumPlus Aktiv bietet MoventumPlus Private Wealth Management

- Eine im Mittel geringere Schwankungsbreite der Vermögenswerte
- Damit einhergehend jedoch in der Regel keine Spitzenrenditen, so wie sie in positiven Aktienmärkten bei MoventumPlus Aktiv möglich sind
- Ein Portfolio dessen Einzelfonds durchaus für eine Haltdauer über den gesamten Konjunkturzyklus geeignet sind
- Wie bei MoventumPlus Aktiv bietet MoventumPlus Private Wealth Management eine Lösung für Kunden die am langfristigen Kapitalaufbau interessiert sind

Im Gegensatz zu „MoventumPlus – *powered by PIMCO*“ bietet MoventumPlus Private Wealth Management

- Eine im Mittel etwas höhere Schwankungsbreite der Vermögenswerte
- Damit einhergehend auch in der Regel eine höhere langfristige Wertentwicklung als bei „MoventumPlus – *powered by PIMCO*“.
- Ein aktives Portfoliomanagement durch Moventum Research
- Anders als „MoventumPlus – *powered by PIMCO*“, welches vorrangig auf den Kapitalerhalt ausgerichtet ist, bietet MoventumPlus Private Wealth Management eine Lösung für Kunden, die am langfristigen Vermögensaufbau interessiert sind.

Investment Ansatz

Moventum Multi Manager, Multi Asset und Multi Style Ansatz

Es wird nicht nur in verschiedene Assetklassen investiert, sondern darüber hinaus in verschiedene Investmentstile diversifiziert. Ein eigener Analyseprozess sucht für die einzelnen Assetklassen und Investmentstile die erfolgversprechendsten Vermögensverwalter/-teams aus.

Management-Verantwortung

Moventum Research, Luxemburg

Mindestanlagesumme

EUR 10.000

Für Volumina kleiner als 10.000 EUR kann Moventum aus technischen Gründen kein Mandat übernehmen. Fällt das Volumen unter den Mindestanlagebetrag von 10.000 EUR, so behält sich Moventum das Recht vor, das Konto in ein MoventumClassic Konto umzustellen. Hierüber werden Berater und Kunde im Vorfeld in jedem Fall informiert.

Kontenmodell

MoventumPlus - PrivateWealthManagement

- keine Kontoführungsgebühr für den Anleger
- Portfoliokonto und separates Geldkonto
- Geldkonten in verschiedenen Währungen
- Verzinsung des Bargeldbestandes auf den Geldkonten gem. aktuellem Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis
- Geldkonten dienen u.a. zur Verrechnung der Orders und der Belastung der Verwaltungsvergütung
- Cashquote beträgt zum Anfang jeden Quartals 5% und unterliegt ebenfalls der automatischen, quartalsweisen Anpassung (Rebalancing und Reallokation)
- Inkasso durch Moventum:
Einzug der Verwaltungsvergütung durch Moventum vom Geldkonto des MoventumPlus Private Wealth Kontos und Gutschrift auf dem Provisionskonto des Beraters oder dem Provisionskonto des Pools gem. der uns vorliegenden Zahlungsververeinbarung

Orderabwicklung

- automatische Platzierung sämtlicher Orders im Rahmen der automatischen, quartalsweisen Anpassung (Rebalancing und Reallokation)
- Abrechnung der Orders zum Nettoinventarwert (NAV) ohne Transaktionsgebühr¹
- sofern notwendig wird automatisch ein Währungsumtausch vorgenommen

Online Zugriff - Endkunde

Kontodatenabfrage für den Kunden über Moventum Account View möglich – Zustimmung des Beraters erforderlich

¹ Falls die Vertriebsvereinbarung keine solche Möglichkeit vorsieht, gilt der zwischen dem Fonds bzw. dessen Investmentgesellschaft/Verwaltungsgesellschaft und Moventum S.C.A. vereinbarte Mindestausgabeaufschlag und wird dem Konto belastet.

Nur für Moventum Berater.

Folgeinvestitionen

grundsätzlich möglich (Barmittel und/oder Wertpapiere)

- a) Investitionssumme > EUR 10.000
Investitionssumme wird sofort² angelegt
- b) Investitionssumme < EUR 10.000
Investitionssumme wird bis zum Quartalsende (nächster Rebalancingzeitpunkt) auf dem Konto gutgeschrieben

Wertpapiereinlieferung

einzelne oder mehrere Wertpapiere können eingeliefert werden

Anpassung (Rebalancing und Reallokation)

- jeweils zum Quartalsbeginn (1. Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals)

Hinweis:

Durch die Anpassungen können kurzfristig Soll- und/oder Habenzinsen auf dem Geldkonto entstehen (durch gleichzeitigen Kauf und Verkauf von Wertpapieren mit unterschiedlichen Valutadaten).

Anspar- und Entnahmeplan

Ansparplan

- ab 100 EUR **monatlich**
- per Dauerauftrag möglich
- Wertpapierkauf ist Bestandteil des Rebalancing (**quartalsweise**)

Entnahmeplan

- ab 100 EUR **monatlich**
- per Dauerauftrag vom Geldkonto möglich
- Obergrenze des Auszahlungsbetrages ist 1% der Anlagesumme pro Monat

Verwaltungsvergütung

- **All-In-Fee**
justierbare Verwaltungsvergütung von **0,75% p.a. bis 2,0% p.a.** (bzw. bis 2,5% p.a. bei der Variante für Honorarberater (neu)), in Schritten von 0,05% justierbar. Wie bei Vermögensverwaltungshonoraren üblich versteht sich die All-In-Fee zzgl. luxemburgischer Mehrwertsteuer von z.Zt. 15%.
- Belastung der Gebühr vom Geldkonto zum Quartalsende (1. Bankarbeitstag in Luxemburg des nächsten Quartals)

² spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg

Reporting

- Endkundenreporting durch Moventum zum Ablauf des Quartals (Beraterdaten werden eingebunden)
- Kontoauszug / Portfolioübersicht einmal im Jahr
- Ertragnisaufstellung **mit** Aufstellung der realisierten steuerpflichtigen Gewinne / Verluste

Kündigungsmodalitäten

täglich

- a) Portfolio soll erhalten werden, Wertpapiere werden nicht verkauft, Veränderung des Kontomodells in ein MoventumClassic, MoventumPlus Honorar, MoventumPlus Flexibel, MoventumPlus Aktiv, oder MoventumPlus – powered by PIMCO Konto

- b) Portfolio soll aufgelöst werden

Wertpapiere werden verkauft und deren Gegenwert auf dem Geldkonto gutgeschrieben => Bargeldbestand ist dann für den Kunden verfügbar