



# IHR PERSÖNLICHER ANLAGEVORSCHLAG

Vielen Dank für Ihr Interesse an unserer digitalen Vermögensverwaltung.

In diesem Dokument präsentieren wir Ihnen basierend auf Ihren (vereinfachten) Angaben unseren Anlagevorschlag. Bei Fragen stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung.



# Modern Value 20 Strategie

Als risikobewusster Anleger bietet Ihnen unsere Modern Value 20 Strategie eine hervorragende Möglichkeit, Ihr Vermögen bei relativ geringen Kursschwankungen langfristig zu vermehren.

Ihre Depotbank ist die Liechtensteinische Landesbank – das traditionsreichste Finanzinstitut an einem der begehrtesten Finanzplätze der Welt. Damit profitieren Sie von außerordentlich stabilen politischen und rechtlichen Rahmenbedingungen, die das Fürstentum Liechtenstein zu bieten hat.

### Modern Value 20 auf einen Blick:

- ✓ Fokus auf Anleihen (max. 80%)
- ✓ Beimischung von Einzelaktien (max. 20%)
- ✓ Langsames Wachstum bei möglichst geringeren Schwankungen
- ✓ Regelmäßige Erträge in Form von Zinsen und Dividenden
- ✓ Moderne Value Investing Strategie
- ✓ Depot in Liechtenstein

### Unser Service:

- Kontakt zu einem persönlichen Berater
- Zugang zu Ihrem individuellen Dashboard
- Regelmäßige Updates zu den Entwicklungen Ihrer Unternehmen ([Beispiel](#))

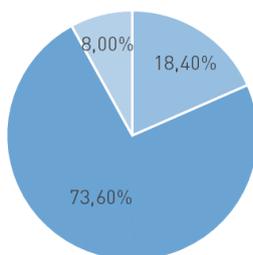
Auf den folgenden Seiten präsentieren wir Ihnen die aktuelle und vergangene Performance des Portfolios, verraten Ihnen, welche Titel sich darin befinden, führen auf, mit welchen Kosten Sie zu rechnen haben und geben Ihnen einen Einblick in den Auswahlprozess unserer Titel.

## Modern Value 20

# Performance

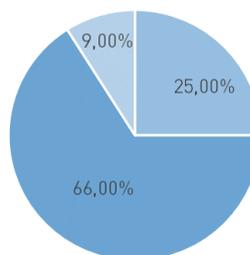


Die Prognose für die neutrale/pessimistische/optimistische Entwicklung der Performance basiert auf Vergangenheitsdaten.



### Vermögensallokation

Aktien: 18,40%  
Anleihen: 73,60%  
Cash: 8,00%



### Währungsallokation

EUR: 17,00%  
USD: 71,00%  
Sonstige: 12,00%

Portfolio	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Seit Beginn
<b>Modern Value 20</b>	8,12%	8,30%	-4,27%	14,74%	4,59%	8,36%	-17,13%	9,33%	<b>32,06%</b>

Performance vor Kosten und Steuern. Die Werte vor 2020 basieren auf Rückrechnungen der Musterportfolios.

Datenquelle: Privé Managers.

# Portfoliozusammensetzung

Aktien (Unternehmen)	Gewichtung
 Erfolgreichste Holding der Welt	1,23%
 Betreiber von Seniorenresidenzen	1,23%
 Weltweit führender Verpackungsproduzent	1,23%
 Branchenbester Hausbauträger in den USA	1,23%
 Vermögensverwalter im Bereich alternative Anlagen	1,04%
 Weltklasse Infrastruktur Unternehmen	1,04%
 Amerikanischer Betreiber von Gesundheitseinrichtungen	1,04%
 Chemieproduzent in attraktiven Nischen	1,04%
 #1 Onlinehändler und Cloudanbieter der Welt	0,86%
 Erfolgreicher Nischenanbieter im Kreditbereich	0,86%
 Erfolgreicher Restaurant-Franchisenehmer	0,86%
 Mehr als nur eine Suchmaschine	0,86%
 Das soziale Netzwerk der Welt	0,86%
 Erfolgreichstes Cloudsoftware Unternehmen	0,86%
 Global führende Videostreaming Plattform	0,86%
 #1 Audio-Streaming Service der Welt	0,86%
 Effizienter kanadischer Automobilzulieferer	0,86%
 Weltweit führender Verpackungsproduzent bei Papier und Karton	0,61%
 Führender Chemiekonzern aus den USA	0,61%
 Lokaler Marktführer unter den Lieferdiensten	0,37%
<b>Aktien</b>	<b>18,40%</b>
<b>Anleihen (Fructus Value Capital Fund)</b>	<b>73,60%</b>
<b>Cash</b>	<b>8,00%</b>
<b>Gesamt</b>	<b>100,00%</b>

Der Anleihenanteil in Ihrem Portfolio wird durch unseren hauseigenen «Fructus Value Capital Fonds» abgedeckt.

Darin befindet sich eine Auswahl an attraktiven Unternehmensanleihen, die wir mit einer ähnlichen Sorgfalt wie unsere Einzelaktien auswählen.

Über weitere Details zu den Aktien in Ihrem Portfolio sowie zur aktuellen Lage an den Aktienmärkten informieren wir Sie gerne in einem [kostenlosen Gespräch](#).

# Kosten

Die Kosten dieser Strategie sind All-In: Das bedeutet, dass sämtliche Gebühren (für Konto- und Depotführung, Wertpapiertransaktionen und Vermögensverwaltungsgebühren) inkludiert sind.

Erreicht Ihr Portfolio am Ende eines Jahres einen neuen Performance-Höchststand, kommt eine Performance Fee von 10% auf die Erträge hinzu.

Eine ausführlichere Erklärung dazu finden Sie auf unserer Website unter dem Menüpunkt [„Kosten“](#).

	in %	in €
<b>Anlagesumme</b>	-	<b>50.000</b>
All-In Fee	1,5%	750
Service Fee	-	0
Produktkosten	-	0
Depotgebühren	-	0
Transaktionskosten	-	0
Performance Fee*	0,15%	75
Stempelsteuer	0,012%	6
Zahlungen von Dritten	-	0
Kosten der Finanzinstrumente	-	0
MwSt. (bei nicht-CH/FL = 0%)	-	0
<b>Gesamt</b>	<b>1,66%</b>	<b>831</b>

\*Bei einer angenommenen Performance von 3% p.a.

# Anlageprozess

Die Aktien und Anleihen in Ihren Depots werden von uns äußerst sorgfältig ausgewählt. Wir lassen uns Zeit bei der Suche und Analyse von möglichen Unternehmen, um ganz sicher zu sein, bevor wir uns an einem Unternehmen beteiligen.

Wir suchen herausragende Unternehmen mit überlegenen Geschäftsmodellen in attraktiven und zukunftsorientierten Branchen. Durch deren Wettbewerbsvorteile sind sie langfristig profitabel und haben dies in der Vergangenheit auch unter Beweis gestellt.

Um ein potenzielles Unternehmen in- und auswendig kennenzulernen, recherchieren wir monatelang. Neben harten Fakten wie Bilanzen und Kennzahlen interessieren uns vor allem weiche Faktoren, die nicht an Zahlen festzumachen sind. Beispielsweise helfen uns Gespräche mit (Ex-)Mitarbeitern, Lieferanten und Kunden dieser Unternehmen, um ein ganzheitliches Bild dieser Firmen zu erhalten.

Unser Anlageverfahren folgt einem wiederkehrenden, mehrstufigen Prozess:



# Depotbank

Die 1861 gegründete Liechtensteinische Landesbank ist das traditionsreichste Finanzinstitut im Fürstentum Liechtenstein. Wie den meisten Liechtensteiner Banken ist es auch der LLB ein großes Anliegen, über genügend qualitativ hochstehende Eigenmittel zu verfügen.

Das Eigenkapital besteht ausschließlich aus hartem Kernkapital, womit die LLB-Gruppe über hohe finanzielle Stabilität und Sicherheit verfügt. Die Eigenmittel von rund CHF 1.9 Mrd. liegen weit über den gesetzlichen Anforderungen.

- Ab 50.000€ Mindestanlagesumme
- 1,5% p.a. All-In Fee + 10% Performance Fee
- Vorteile des Finanzstandortes Liechtensteins
- Traditionsreiches Finanzinstitut seit 1861



## Die Vorzüge des Finanzstandortes Liechtensteins

Für viele Experten ist Liechtenstein noch vor der Schweiz der attraktivste Finanzstandort Europas. Wie die Schweiz ist auch das Fürstentum weder bei der EU, noch hat es den ESM-Vertrag (Europäischer Stabilitätsmechanismus) unterschrieben – im Unterschied zu der Schweiz ist Liechtenstein aber Mitglied im EWR.

Ein Wertpapierdepot in Liechtenstein bietet Ihnen als Anleger die Möglichkeit, Ihr Vermögen außerhalb der EU an einem der begehrtesten Finanzstandorte der Welt zu vermehren und zu schützen.

Die Vorzüge auf einen Blick:

- ✓ Hohe Sicherheit durch starke Regulierung
- ✓ Stabile politische- und wirtschaftliche Rahmenbedingungen
- ✓ Stabiler Schweizer Franken
- ✓ Wirtschaftsraum mit der Schweiz
- ✓ Hohe Eigenmittelquoten der Banken
- ✓ AAA-Rating ohne Staatsschulden
- ✓ EWR-Vorteile ohne EU-Mitgliedschaft

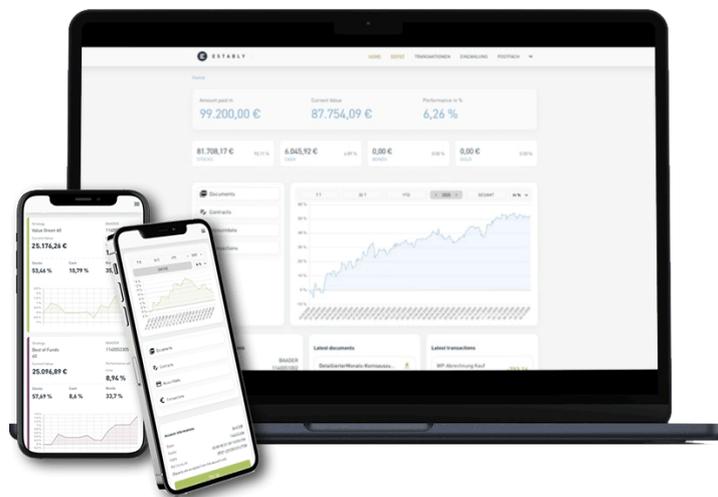


# Service

Im Gegensatz zu vielen anderen Anbietern steht Ihnen bei Estably jederzeit ein Berater zur Verfügung, der sich gerne die Zeit nimmt und sich schriftlich, telefonisch oder auch persönlich um Ihr Anliegen kümmert.

Darüber hinaus versorgen wir Sie laufend mit Updates zu Ihren Investments – beispielsweise in Form von Marktkommentaren oder [leicht verständlichen Quartalsberichten](#) von Ihren Unternehmen.

Sie erhalten außerdem Zugang zu Ihrem persönlichen Estably Dashboard, auf dem Sie jederzeit auf dem Gerät Ihrer Wahl die tagesaktuellen Entwicklungen Ihrer Investments mitverfolgen können.



Dass unser Service bei unseren Kunden großen Anklang findet, zeigte auch die Kundenumfrage von geldanlage-digital.de, in der wir dank Top-Bewertungen unserer treuen Kunden den 2. Platz erreichen konnten:

★★★★★ Anita

Ich bekomme regelmässig Informationen über die neuen Unternehmen. Ich finde meine Investition ist perfekt.

★★★★★ Michael

Ausgezeichnete Kundenberatung und professionelle Betreuung! Man fühlt sich sehr gut aufgehoben und hat stets seine Anlagen übersichtlich im Griff. Sehr empfehlenswert!

★★★★★ Johannes

Hervorragender Service, gute Performance



# Häufig gestellte Fragen (FAQ)

## **Ist mein Vermögen nach der Investition immer verfügbar?**

Ja, bei Estably gibt es keine Bindungs- oder Kündigungsfristen. Sie können sich Ihr Geld jederzeit auszahlen oder Ihr Depot auflösen lassen.

## **Wie sieht die steuerliche Situation bei Wohnsitz in Deutschland aus?**

Mit einem Depot bei der Baader Bank werden Ihre Steuern bei Gewinnrealisierung oder bei Zinsen und Dividenden automatisch von der Bank abgeführt (Kapitalertragssteuer, Solidaritätszuschlag, evtl. Kirchensteuer, Quellensteuern). Ein Verlustverrechnungstopf wird von der Bank geführt.

Realisierte Gewinne, Zinsen und Dividenden werden Ihrem Konto bei der Bank gutgeschrieben und von uns für weitere Investitionen verwendet.

## **Kann ich auch weniger als 20.000€ investieren?**

Ja. Durch unsere Vorsorgelösung mit der Liechtenstein Life Assurance AG können Sie bereits ab €50 monatlich von unserer Investment-Expertise profitieren. [Hier](#) erfahren Sie mehr dazu.

Eine weitere Möglichkeit ist die Eröffnung eines Gemeinschaftsdepots. Starten Sie dafür einfach unseren Anmeldeprozess und wählen Sie „Gemeinschaftsdepot“ aus.

## **Was unterscheidet Estably von anderen Robo-Advisorn?**

Während klassische Robo-Advisor meist passiv in ETFs oder Fonds investieren, versuchen wir durch die sorgfältige Auswahl von Einzelaktien eine überdurchschnittliche Rendite zu erzielen. Dabei setzen wir als einziger Anbieter auf eine moderne Form der Value Investing Strategie, auf die unter anderem die Investment-Legende Warren Buffett schwört.

Als einziger Robo-Advisor im Fürstentum Liechtenstein profitieren Sie zudem von den hervorragenden Rahmenbedingungen von einem der begehrtesten Finanzstandorte der Welt.

# Ihre nächsten Schritte

Wollen Sie Ihre digitale Vermögensverwaltung mit Estably starten und Ihr Vermögen langfristig vermehren lassen? Oder haben Sie noch Fragen und würden gerne noch mehr über unsere digitale Vermögensverwaltung erfahren?

## Kostenloses Beratungsgespräch vereinbaren

Haben Sie Fragen zur digitalen Vermögensverwaltung mit Estably? Wir stehen Ihnen in einem persönlichen Gespräch gerne zur Verfügung!

Sie können uns auf unterschiedlichen Wegen erreichen:

 +423 220 290 70

 +423 781 22 33

 [info@estably.com](mailto:info@estably.com)



Termin vereinbaren

## Kunde werden

Die Depoteröffnung findet bei Estably digital statt – so können Sie zu jeder Zeit und von überall aus loslegen. Klicken Sie auf den „Kunde werden“ Button auf unserer Website, um den Prozess zu starten.

Jetzt starten

### **Rechtliche Hinweise:**

Dieses Dokument dient ausschließlich Ihrer Information und ist nicht als Angebot bzw. Kauf- oder Verkaufsempfehlung für Wertpapiere oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Der Inhalt des Dokuments basiert auf Informationen welche wir als verlässlich erachten. Wir können weder die Richtigkeit und Vollständigkeit noch die Aktualität des Inhaltes garantieren. Die Grundlagen, die Gegenstand der im Dokument enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Die Informationen in diesem Dokument stellen keine Hilfe für finanzielle, rechtliche oder steuerliche Fragen und Angelegenheiten dar und Entscheidungen dürfen nicht alleine auf den Inhalt dieses Dokumentes abgestellt werden.

Der Wert von Investments kann steigen als auch fallen. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Investoren können aus Ihren Investments Verluste erleiden. Wir schließen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden, die sich aus der Verwendung dieses Dokuments ergeben sollten. Dieses Dokument ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieses Dokuments verbieten oder von einer Bewilligung abhängig machen. Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.