



# 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.



## Anlagevorschlag

# Value Green 60 Strategie

Die Value Green 60 Strategie bietet Ihnen als ausgewogener und nachhaltig orientierter Anleger eine perfekte Mischung aus regelmäßigen Erträgen und langfristig realem Vermögenszuwachs bei mittleren Kursschwankungen.

### Value Green 60 auf einen Blick:

- ✓ Handverlesene nachhaltige Einzelaktien (max. 60%)
- ✓ Beimischung von nachhaltigen Anleihen ETFs (max. 40%)
- ✓ Stetiges Wachstum bei überschaubaren Schwankungen
- ✓ Regelmäßige Erträge in Form von Zinsen und Dividenden
- ✓ Titelwahl nach modernen Value Investing Prinzipien
- ✓ Nachhaltigkeitsrating von «AA» (MSCI ESG-Score)

### Unser Service:

- Kontakt zu einem persönlichen Berater
- Zugang zu Ihrem individuellen Dashboard

### Für einen guten Zweck:

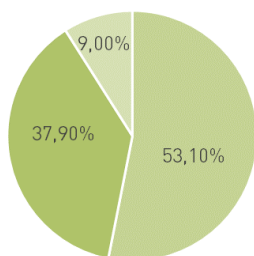
Bei jeder Value Green Depotöffnung spenden wir einen fixen Betrag unseres Vermögensverwaltungshonorars an das SOS-Kinderdorf, das 60'000 kriegsbetroffene Kinder und Familien in der Ukraine sowie alleinstehende Kinder auf der Flucht betreut.

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.

# Performance

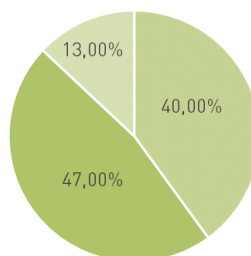


Die Prognose für die neutrale/pessimistische/optimistische Entwicklung der Performance basiert auf Vergangenheitsdaten.



## Vermögensallokation

Aktien: 53,10%  
Anleihen: 37,90%  
Cash: 9,00%



## Währungsallokation

EUR: 40,00%  
USD: 47,00%  
Sonstige: 13,00%

| Portfolio      | 2020  | 2021   | 2022    | 2023  | Seit Beginn |
|----------------|-------|--------|---------|-------|-------------|
| Value Green 60 | 7,39% | 18,27% | -16,89% | 5,99% | 11,87%      |

Performance vor Kosten und Steuern. Die Werte vor 2022 basieren auf Rückrechnungen des Musterportfolios.

Datenquelle: Privé Managers.

# Portfoliozusammensetzung

| Aktien (Unternehmen)                                                                                                                                     | Gewichtung     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|  Betreiber von Seniorenresidenzen in Neuseeland                         | 3,60%          |
|  Führender Entwickler von PC Systemen und Anwendungen                   | 3,60%          |
|  Vermögensverwalter im Bereich alternative Anlagen                      | 3,60%          |
|  Amerikanisches Wasserversorgungsunternehmen                            | 2,40%          |
|  Weltweit größter Hersteller von Aluminiumdosen                         | 2,40%          |
|  Führender Hersteller von alternativen Autoteilen                       | 2,40%          |
|  Britischer Versicherer                                                 | 2,40%          |
|  Traditionsunternehmen in der Konsumgüter Branche                       | 2,40%          |
|  Weltbekannter Getränkehersteller                                       | 2,10%          |
|  Branchenbesten Hausbauträger in den USA                                | 1,80%          |
|  Hersteller von technischen Produkten für Nischenmärkte                 | 1,80%          |
|  Erstklassige kanadische Eisenbahngesellschaft                          | 1,80%          |
|  Weltweit größter Hersteller von Medikamenten für Haus- und Nutztiere | 1,80%          |
|  Nahrungsmittelhersteller mit Exporten in mehr als 140 Länder         | 1,80%          |
|  Weltweiter Anbieter von Finanzdienstleistungen                       | 1,80%          |
|  Zweitgrößter Abfallentsorger der Vereinigten Staaten                 | 1,50%          |
|  Amerikanischer Betreiber von Gesundheitseinrichtungen                | 1,50%          |
|  Großer Softwareanbieter im Personalbereich                           | 1,50%          |
|  Größte Technologiefirma der Welt                                     | 1,50%          |
|  Große amerikanische Baumarktkette                                    | 1,50%          |
|  Weltweit agierender Konsumgüter Konzern                              | 1,50%          |
|  Kanadisches Stromübertragungsunternehmen                             | 1,20%          |
|  Industrieller Mischkonzern aus dem S&P 500                           | 1,20%          |
|  Beratungsunternehmen auf der Fortune 500 Liste                       | 1,20%          |
|  US-amerikanischer IT-Dienstleister mit weltweiten Standorten         | 1,20%          |
|  Nahrungsmittelhersteller aus den USA                                 | 1,20%          |
|  Großer amerikanischer Gebrauchtwagenhändler                          | 1,20%          |
|  Multimedia Konglomerat aus den USA                                   | 1,20%          |
| <b>Aktien</b>                                                                                                                                            | <b>53,10%</b>  |
| <b>Anleihen (nachhaltige iShares ETFs)</b>                                                                                                               | <b>37,90%</b>  |
| <b>Cash</b>                                                                                                                                              | <b>9,00%</b>   |
| <b>Gesamt</b>                                                                                                                                            | <b>100,00%</b> |

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>20.000</b> |
| All-In Fee                   | 1,2%         | 240           |
| <i>Beinhaltet:</i>           |              |               |
| <i>Service Fee</i>           |              |               |
| <i>Produktkosten</i>         |              |               |
| <i>Depotgebühren</i>         |              |               |
| <i>Transaktionskosten</i>    |              |               |
| Performance Fee*             | 0,48%        | 96            |
| Stempelsteuer                | 0,036%       | 7,2           |
| Zahlungen von Dritten        | -            | 0             |
| MwSt. (bei nicht-CH/FL = 0%) | -            | 0             |
| <b>Gesamt</b>                | <b>1,72%</b> | <b>343,2</b>  |

\*Bei einer angenommenen Performance von 6% p.a.

# Anlageprozess

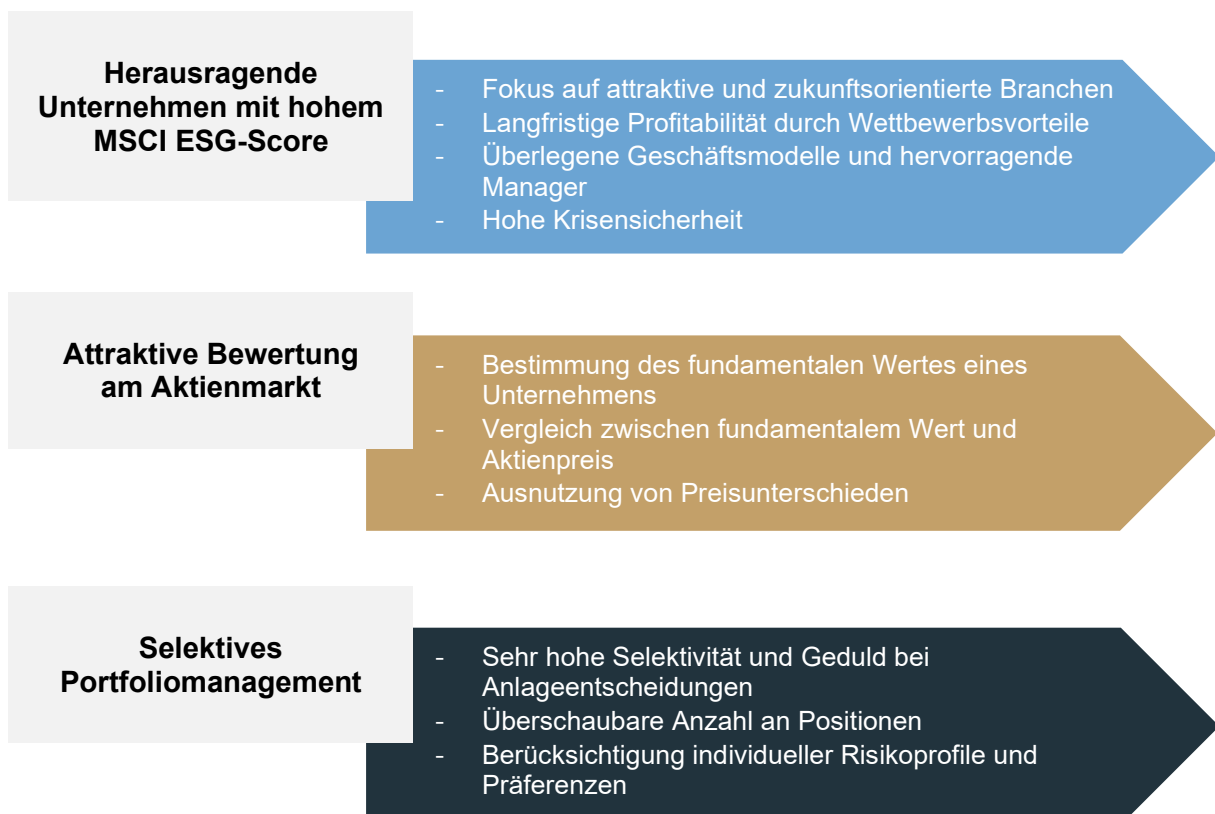
Die Aktien und Anleihen in Ihren Depots werden von uns äußerst sorgfältig ausgewählt. Wir lassen uns Zeit bei der Suche und Analyse von möglichen Unternehmen, um ganz sicher zu sein, bevor wir uns an einem Unternehmen beteiligen.

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.

Im Rahmen der Value Green Strategie stellen wir zudem sicher, dass die Unternehmen in unserem Portfolio ein hohes MSCI-Nachhaltigkeitsrating aufweisen.

Unser Anlageverfahren folgt einem wiederkehrenden, mehrstufigen Prozess:





# Depotbank

Die Depotführung erfolgt bei der börsennotierten Baader Bank ([www.baader-bank.de](http://www.baader-bank.de)).

Diese verfügt über modernste technologische Infrastruktur und ist einer der führenden Investmentbanken Deutschlands.

Die Baader Bank AG ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB) und der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) angeschlossen.

Ihr Konto ist somit durch die gesetzliche Einlagensicherung bis zu einer Höhe von 100.000€ sowie darüber hinaus durch den Einlagensicherungsfonds bis zu einer Höhe von derzeit 20% des maßgeblichen haftenden Eigenkapitals der Bank geschützt.

Auf einen Blick:

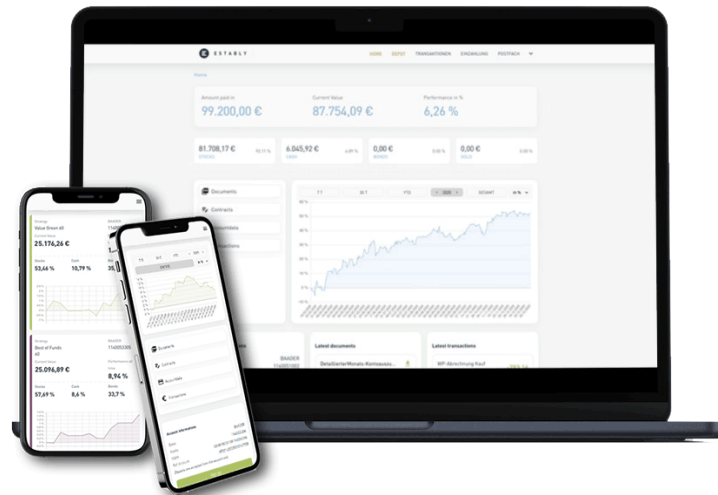
- Ab 20.000€ Mindestanlagesumme
- 1,2% p.a. All-In Fee + 10% Performance Fee
- Zusendung einer jährlichen Ertragnisaufstellung
- Automatische Abführung der Steuererträge (für Deutsche Kunden)
- Führung eines Verlustverrechnungstopfes (für Deutsche Kunden)



# 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.

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.