Estably



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

Best of Funds 60 Strategie

Als ausgewogener Anleger eignet sich die Best of Funds 60 Strategie ideal, um Ihr Vermögen bei überschaubaren Kursschwankungen langfristig zu vermehren. Sie setzen auf eine ausbalancierte Mischung aus Aktien- und Anleihenfonds von einigen der erfolgreichsten Value- und Quality Investoren.

Best of Funds 60 auf einen Blick:

- ✓ Mischung aus Aktien- (max. 60%) und Anleihenfonds (max. 40%)
- ✓ Beimischung von wenigen, handverlesenen Einzelaktien
- ✓ Stetiges Wachstum bei überschaubaren Schwankungen
- ✓ Regelmäßige Erträge in Form von Zinsen und Dividenden
- ✓ Fonds von erfolgreichen Value- und Quality-Investoren

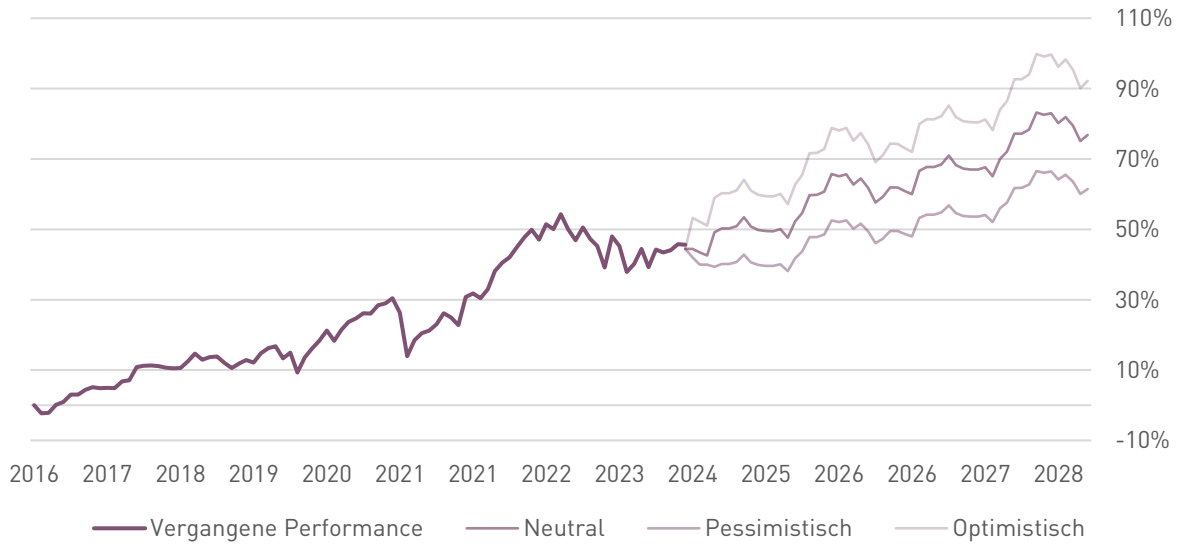
Unser Service:

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

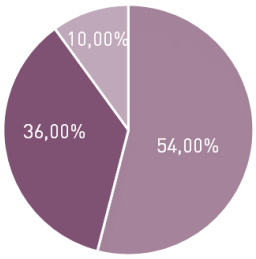
Auf den folgenden Seiten präsentieren wir Ihnen die aktuelle und vergangene Performance des Portfolios, verraten Ihnen, welche Titel sich darin befinden und führen auf, mit welchen Kosten Sie zu rechnen haben.

Best of Funds 60

Performance

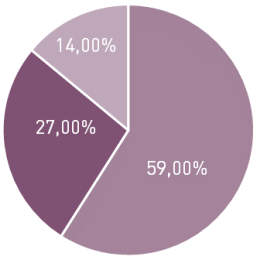


Die Prognose für die neutrale/pessimistische/optimistische Entwicklung der Performance basiert auf Vergangenheitsdaten.



Vermögensallokation

Aktien:	54,00%
Anleihen:	36,00%
Cash:	10,00%



Währungsallokation

EUR:	59,00%
USD:	27,00%
Sonstige:	14,00%

Portfolio	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Seit Beginn
Best of Funds 60	6,76%	6,47%	-3,82%	17,96%	2,18%	17,09%	-9,73%	7,53%	49,77%

Performance vor Kosten und Steuern. Die Werte vor 2022 basieren auf Rückrechnungen der Musterportfolios.
Datenquelle: Privé Managers.

Best of Funds 60

Portfoliozusammensetzung

Aktienfonds	Gewichtung
Preisgekrönter Fonds eines amerikanischen Starinvestors	9,00%
Erfolgreicher Value Investing Fonds aus Deutschland	7,50%
Aktienwerte mit außergewöhnlich hohem langfristigen Gewinnwachstum	6,00%
Fokus auf die Erzielung langfristiger Kapitalgewinne	3,00%
Bottom-up Stockpicking Ansatz einer großen amerikanischen Investmentbank	3,00%
Mehrfach preisgekrönter weltweiter Wachstumsfonds	3,00%
Breit gestreutes Aktienportfolio aus erstklassigen Unternehmen	3,00%
Breit gefächerte Investitionen in unterbewertete Aktien	1,50%
Investitionen in weltweite Wachstumsunternehmen	1,50%
Aktientitel mit geringen Schwankungen	1,50%
Einzelaktien	**Gewichtung**
Vermögensverwalter im Bereich alternative Anlagen	6,00%
Erfolgreichste Holding der Welt	4,50%
Spezialversicherer für gewerbliche und industrielle Versicherungen	4,50%
Anleihenfonds	**Gewichtung**
Global diversifizierter Fonds mit Fokus auf Unternehmens- und Staatsanleihen	22,00%
Fructus Value Capital	14,80%
Aktien	**54,00%**
Anleihen (Fructus Value Capital Fund)	**36,00%**
Cash	**10,00%**
Gesamt	**100,00%**

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 setzen sich aus der Service Fee und den Produktkosten der eingesetzten Fonds zusammen.

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 €
Anlagesumme	**-**	**20.000**
Service Fee	0,99%	198
Produktkosten	~0,66%	132
Depotgebühren	-	0
Transaktionskosten	-	0
Performance Fee*	0,44%	87
Stempelsteuer	0,036%	7,2
Zahlungen von Dritten	-	0
MwSt. (nur bei nicht-CH/FL)	-	0
Gesamt	**2,12%**	**424,2**

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

Depotbank



Die Depotführung erfolgt bei der börsennotierten Baader Bank (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.

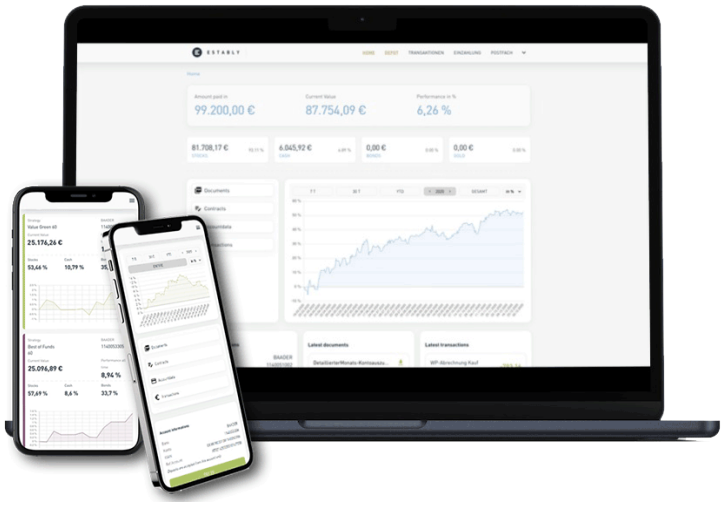
Auf einen Blick:

- Ab 20.000€ Mindestanlagesumme
- Zusendung einer jährlichen Erträgnisaufstellung
- 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 Geld 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. Neben unseren Einzelaktien Strategien bieten wir auch – wie in diesem Fall – Fondsstrategien an, die auf Value- und Quality Investing Ansätzen basieren.

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



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.