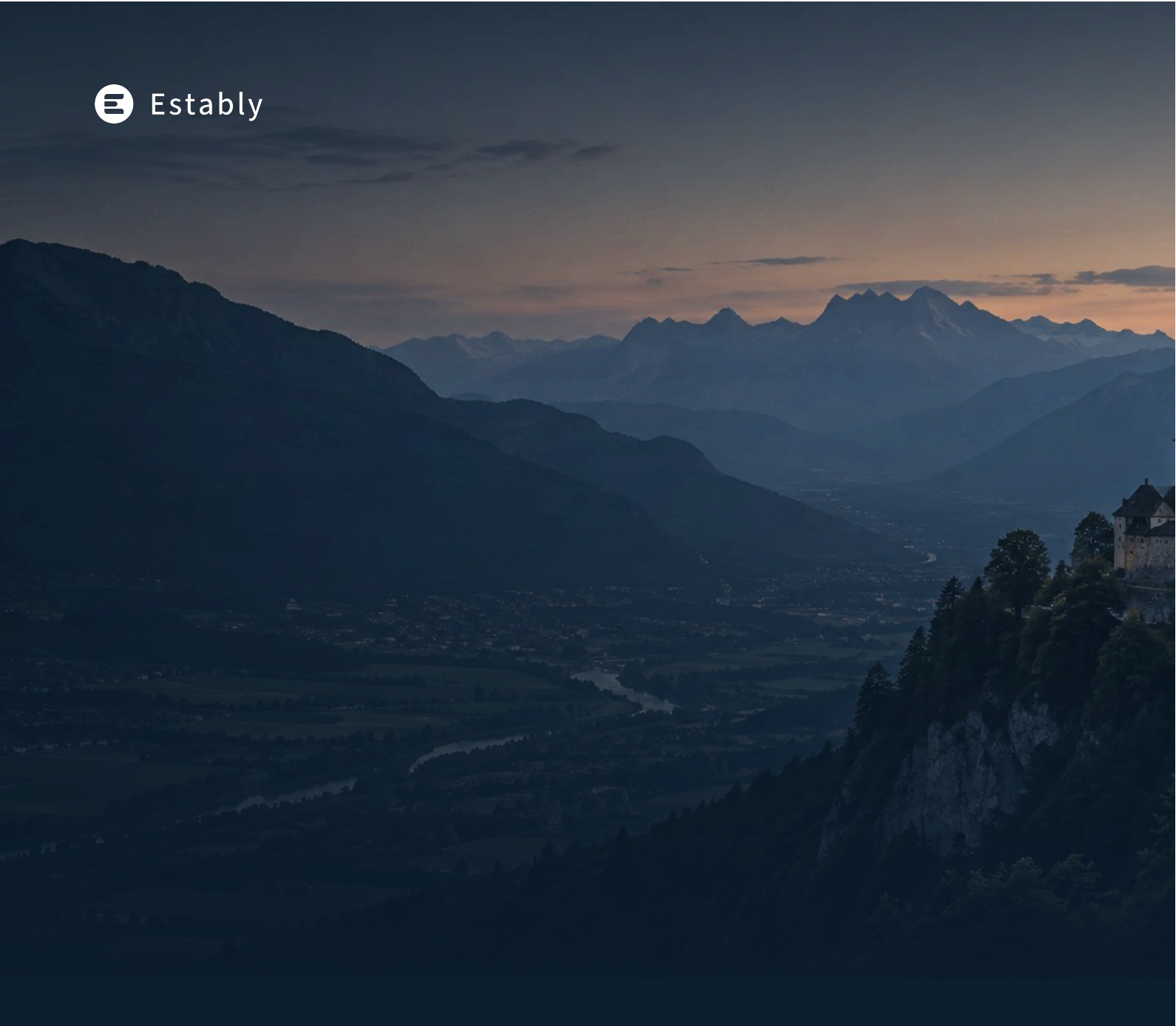
Estably



INFORMATIONSBROSCHÜRE

Vermögen langfristig aufbauen und bewahren.

Estably verbindet langfristige Anlageentscheidungen mit den Vorteilen Liechtensteins und macht hochwertige Vermögensverwaltung zugänglicher.

Estably Vermögensverwaltung AG, Vaduz

Stand: Oktober 2026

INHALT

Was Sie in dieser Broschüre finden.

Vorwort	3
Was ist Estably	4
Modern Value	5
Best of Funds	7
Asset Protect	9
Sicherungsstrategie	10
Spezialstrategien	11
Persönliche Betreuung	12
Warum Liechtenstein	13
Depotbanken	14
Kosten	15
Ihre nächsten Schritte	16
Kontakt und rechtliche Hinweise	17

VORWORT

Ihr Vermögen verdient Sorgfalt.

Wer sein Vermögen anlegt, trifft eine Entscheidung über viele Jahre. Sie braucht eine klare Strategie, Verlässlichkeit und einen Ansprechpartner, der die eigene Situation kennt.

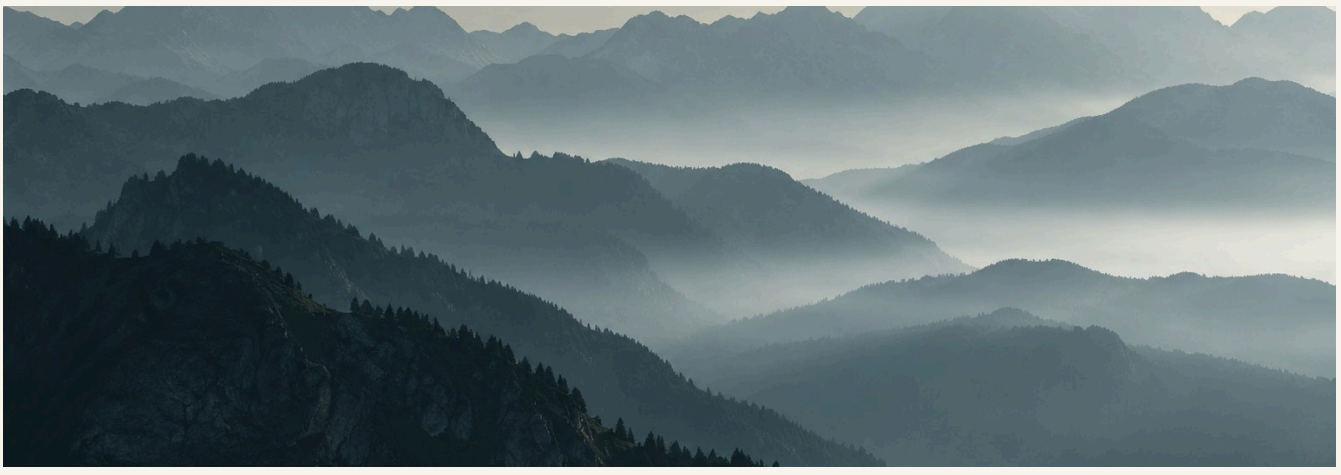
Estably ist eine unabhängige Vermögensverwaltung mit Sitz in Vaduz. Wir investieren nach klaren Grundsätzen, setzen auf langfristige Wertentwicklung und treffen unsere Anlageentscheidungen mit der gleichen Sorgfalt, die wir auch bei unserem eigenen Vermögen anwenden. Angelegt wird in handverlesene Einzelaktien oder in sorgfältig ausgewählte Fonds. Daneben bieten wir physisches Gold und Silber an, als Ergänzung zum Wertpapierdepot oder als eigenständige Anlage. Den Weg dorthin halten wir so einfach wie möglich: Das Depot eröffnen Sie digital, betreut werden Sie von persönlichen Ansprechpartnern.

Unser Standort ergänzt diesen Ansatz. Der Finanzplatz bietet stabile politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen, etablierte Finanzinstitute und eine verlässliche staatliche Aufsicht. Viele unserer Kundinnen und Kunden legen einen Teil ihres Vermögens bewusst hier an: Ein zweiter, stabiler Standort ist eine Form der Diversifikation.

Diese Broschüre zeigt Ihnen, wie wir arbeiten, welche Lösungen wir anbieten und was der Weg zu Estably für Sie bedeutet. Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.

Markus Prodinger

Geschäftsführer und Partner



Ein unabhängiger Vermögensverwalter aus Liechtenstein.

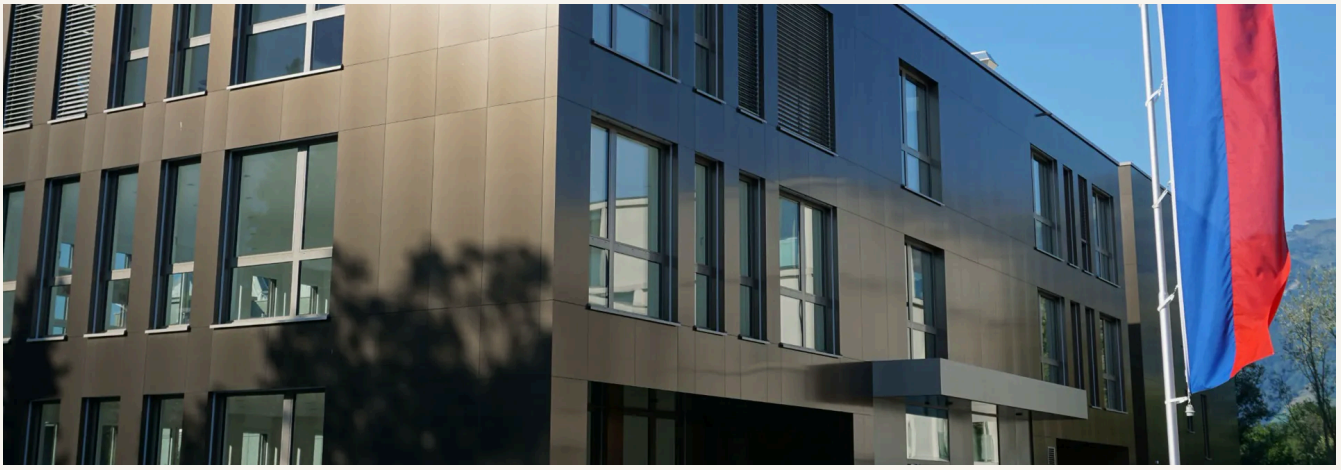
Estably verbindet langfristige Anlageentscheidungen mit den Vorteilen Liechtensteins. Als unabhängige Vermögensverwaltung sind wir an keine eigenen Finanzprodukte gebunden: Wir investieren in sorgfältig ausgewählte Unternehmen oder in aktiv verwaltete Fonds. Physisches Gold und Silber bieten wir als eigene Anlagelösung an.

Estably ist von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) konzessioniert; Grant Thornton prüft jedes Jahr die regulatorischen Anforderungen. Wir nehmen am Anlegerentschädigungssystem der EAS teil und sind Mitglied im Verein unabhängiger Vermögensverwalter Liechtenstein.

Was das für Sie bedeutet

Unabhängig	An keine Produktvorgaben gebunden, ohne Provisionen von Dritten.
Langfristig	Wir investieren nach den Grundsätzen des Value Investing, mit Blick auf Jahre statt auf Wochen.
Persönlich	Persönliche Ansprechpartner, erreichbar per Telefon, E-Mail oder im Gespräch.
Digital	Depoteröffnung, Unterlagen und Dashboard laufen vollständig digital.
Für Privat und Firma	Einzel-, Gemeinschafts- und Firmendepots sind möglich.

Die Mindestanlagesumme für ein Vermögensverwaltungsmandat beträgt 50.000 € bei der Baader Bank und jeweils 100.000 € bei der Liechtensteinischen Landesbank und der St. Galler Kantonalbank.



Ein Unternehmen kaufen, nicht einen Kurs.

Ein Portfolio aus 35 bis 40 handverlesenen Unternehmen. Wir kaufen sie, wenn ihr Preis unter dem liegt, was das Geschäft unserer Einschätzung nach wert ist, und halten sie, solange diese Einschätzung trägt.

Die Idee

Wer eine Aktie kauft, kauft einen Anteil an einem Geschäft. Also stellen wir dieselben Fragen wie ein Käufer des ganzen Unternehmens: Womit verdient es sein Geld? Wird es das in zehn Jahren noch tun? Was ist es wert, und was kostet es heute? Aus der Differenz zwischen Wert und Preis entsteht die Sicherheitsmarge.

Der Wert eines Unternehmens steckt heute oft in Marken, Netzwerken, Patenten und Kundenbeziehungen. Wir bewerten diese Substanz mit, statt sie zu übergehen, nur weil sie in keiner Bilanz steht. Dafür steht das Wort „modern“ in Modern Value.

Vier Fragen, bis eine Aktie ins Portfolio darf

01

Verstehen wir das Geschäft?

Wir müssen in zwei Sätzen erklären können, womit das Unternehmen Geld verdient.

02

Hält der Vorsprung?

Marke, Netzwerk, Patente: Vorteile, die ein Wettbewerber nicht nachbauen kann.

03

Trägt die Bilanz?

Verschuldung, Kapitalrendite und freier Mittelzufluss über einen vollen Zyklus.

04

Stimmt der Preis?

Liegt der Kurs nicht spürbar unter unserer Bewertung, bleibt das Unternehmen auf der Liste.

Woraus das Portfolio besteht

Einzelaktien	Nach den vier Fragen ausgewählte Qualitätsunternehmen, 35 bis 40 Titel, direkt im eigenen Depot gehalten.
Anleihefonds	Flexibel gemanagte Fonds mit Unternehmens- und Staatsanleihen zur Stabilisierung des Portfolios.
Liquidität	Kontoguthaben, unter anderem in Schweizer Franken.

Die Zahl im Namen ist Ihre Aktienquote: Modern Value 60 heißt höchstens 60 Prozent Aktien, der Rest liegt in Anleihefonds. Alle fünf Ausprägungen folgen denselben Auswahlgrundsätzen und unterscheiden sich allein darin, wie viel Schwankung Ihr Portfolio tragen soll.

Die Positionen und ihre Entwicklung.

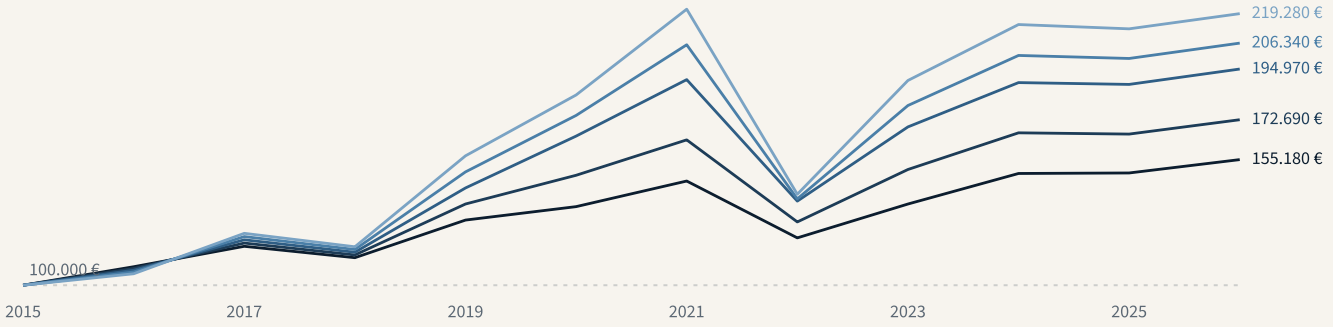
Einzelaktien

Aercap
Airbus
Alphabet
Amazon
Amcor
Axos
BAWAG Group
Berkshire Hathaway
Brookfield Corp.
Canadian Pacific Kansas City
Chubb
Elevance Health
Eurofins Scientific
HCA Healthcare
Iberdrola
LGI Homes
Linamar
McDonalds
Mercado Libre
Meta Platforms
Microsoft
MTY Food
Nestlé
Novo Nordisk
NU Holdings
Post Holdings
Roper Technologies
S&P Global
SAP
Salesforce
TD Synnex
Tyler Technologies
Unilever
Vinci
Visa
Vistry Group
Yum! Brands

Anleihefonds

BlackRock Fixed Income Global Opp.
BNY Mellon Short Dated
Dodge & Cox Worldwide Global Bond
Solitaire Global Bond

Was aus 100.000 € bisher geworden ist



Ausprägung	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Gesamt	p.a.
MV 20	8,12	8,30	-4,27	14,74	4,59	8,36	-17,13	12,31	9,89	0,15	3,93	55,18	4,17
MV 40	7,35	10,40	-4,41	19,76	9,30	10,49	-22,00	18,02	10,68	-0,33	3,79	72,69	5,21
MV 60	6,58	12,54	-4,55	24,66	15,96	14,99	-28,04	23,80	11,48	-0,42	3,59	94,97	6,41
MV 80	5,81	14,70	-4,68	29,47	16,56	17,78	-32,92	29,73	12,29	-0,66	3,38	106,34	6,97
MV 100	5,04	16,90	-4,81	34,18	17,04	20,53	-36,74	35,70	12,94	-0,88	3,14	119,28	7,58

Jahresendwerte der Musterportfolios Modern Value 20 bis 100, ausgehend von 100.000 € im Januar 2016, Stand 30. September 2026. Angaben in Prozent, vor Kosten und Steuern; 2026 umfasst Januar bis September. Werte vor 2020 beruhen auf Rückrechnungen. Frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Zusammensetzung wird laufend überprüft und kann sich ändern; ISIN und Branchenzuordnung stellen wir Ihnen auf Wunsch zur Verfügung.

Die besten Fondsmanager für Ihr Vermögen.

Ein Portfolio aus aktiv verwalteten Investmentfonds, ergänzt um ausgewählte Einzelaktien. Die breite Streuung über Regionen, Branchen und Manager glättet die Schwankungen.

Die Idee

Weltweit gibt es erfahrene Fondsmanager, die nach ähnlichen Anlageprinzipien investieren wie wir. Mit Best of Funds machen wir uns ihre Expertise zunutze. Während wir bei Modern Value die Unternehmen selbst auswählen, besteht unsere Aufgabe hier darin, die richtigen Manager auszuwählen und ihre Arbeit laufend zu überprüfen.

Das Ergebnis ist ein breit gestreutes Portfolio aus aktiv verwalteten Fonds, ergänzt um Anleihefonds und Einzelaktien. Dabei nutzen wir institutionelle Anteilsklassen, die Privatanlegern meist nicht offenstehen.

Vier Fragen, bis ein Fonds ins Portfolio darf

01

Wer entscheidet?

Erfahrung, bisherige Leistungen, Kontinuität des Teams, und ob die Manager selbst investiert sind.

02

Nach welchen Grundsätzen?

Die Anlagephilosophie muss mit unseren eigenen Investmentprinzipien vereinbar sein.

03

Was kostet er wirklich?

Sämtliche laufenden Kosten, mit Blick auf günstige institutionelle Anteilsklassen.

04

Wie war er, als es schlecht lief?

Wie stark die Verluste in Krisen ausfielen und wie lange die Erholung dauerte.

Woraus das Portfolio besteht

Aktienfonds	Aktiv verwaltete Fonds erfahrener Manager, überwiegend nach Value- und Qualitätsgrundsätzen.
Anleihefonds	Flexibel gemanagte Fonds mit Unternehmens- und Staatsanleihen zur Stabilisierung.
Einzelaktien	Ergänzend ausgewählte Qualitätsunternehmen.
Liquidität	Kontoguthaben, unter anderem in Schweizer Franken.

Die Zahl im Namen ist Ihre Aktienquote: Best of Funds 60 heißt höchstens 60 Prozent Aktien, der Rest liegt in Anleihefonds. Alle fünf Ausprägungen folgen denselben Auswahlgrundsätzen und unterscheiden sich allein darin, wie viel Schwankung Ihr Portfolio tragen soll.

Die Positionen und ihre Entwicklung.

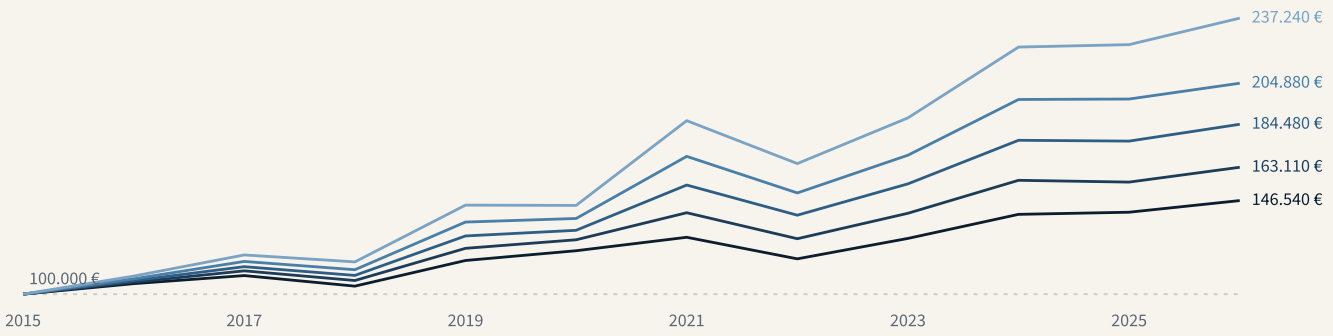
Aktienfonds

Acatis Aktien Global
Amundi Core MSCI World
BlackRock Global Unconstrained Equity
CT Global Focus
Comgest Monde Z
Dodge & Cox Worldwide Global Stock
Fidelity Global Focus
Fundsmith Equity
Guinness Global Equity Income
MFS Meridian Gl. Concentrated
Quantex Global Value

Anleihefonds

BlackRock Fixed Income Global Opp.
BNY Mellon Short Dated
Dodge & Cox Worldwide Global Bond
Solitaire Global Bond

Was aus 100.000 € bisher geworden ist



Ausprägung	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Gesamt	p.a.
BoF 20	5,23	3,82	-4,81	12,26	4,16	5,50	-8,36	8,64	9,37	0,76	4,11	46,54	3,62
BoF 40	5,97	5,31	-4,31	14,99	3,46	10,59	-9,20	9,92	11,69	-0,57	4,74	63,11	4,66
BoF 60	6,76	6,47	-3,82	17,95	2,18	17,08	-9,72	11,19	13,99	-0,23	4,75	84,48	5,86
BoF 80	7,62	8,04	-3,54	21,13	1,31	22,44	-10,79	12,48	16,39	0,11	3,99	104,88	6,90
BoF 100	8,98	9,66	-2,89	24,32	-0,10	29,24	-11,46	13,78	18,77	0,54	5,88	137,24	8,37

Jahresendwerte der Musterportfolios Best of Funds 20 bis 100, ausgehend von 100.000 € im Januar 2016, Stand 30. September 2026. Angaben in Prozent, vor Kosten und Steuern; 2026 umfasst Januar bis September. Werte vor 2020 beruhen auf Rückrechnungen. Frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Zusammensetzung wird laufend überprüft und kann sich ändern; ISIN und Branchenzuordnung stellen wir Ihnen auf Wunsch zur Verfügung.

ASSET PROTECT

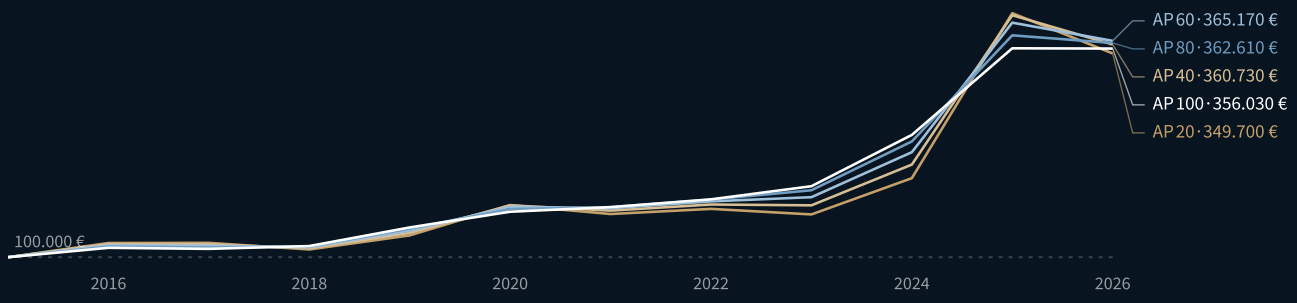
Substanz, die bleibt.

Für den Teil Ihres Vermögens, der vor allem Bestand haben soll: physisch hinterlegtes Gold und Silber, ergänzt um Liquidität in Schweizer Franken. Als Ergänzung zu Modern Value oder Best of Funds, oder als eigenständige Lösung.

Physisches Gold	Gekauft und verwahrt bei der LLB, versichert, auf Wunsch auslieferbar
Physisch hinterlegtes Silber	Über einen physisch besicherten Silber-ETF in Franken, gelagert in der Schweiz
Liquidität	Mindestens 5 % als Liquiditätsreserve in Schweizer Franken
Varianten	Fünf Varianten von 20 bis 100 % Goldquote, oder individuell festgelegt
Mindestanlage	100.000 €, Depot bei der Liechtensteinischen Landesbank

Die Zahl im Namen ist die Goldquote: Asset Protect 60 heißt sechzig Prozent Gold, der Rest Silber; Asset Protect 100 besteht zu 95 % aus Gold und 5 % Franken-Reserve. Edelmetalle erwirtschaften keine laufenden Erträge, und es können erhebliche Wertschwankungen auftreten. Lagerung und Versicherung sind in den Depotgebühren enthalten.

Wertentwicklung der Musterportfolios



Portfolio	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Gesamt	p.a.
AP 20	17,37	0,17	-6,90	15,77	29,34	-6,70	4,13	-4,28	29,16	102,75	-12,38	249,70	12,35
AP 40	16,04	-0,17	-4,28	17,03	26,04	-3,95	4,77	-0,62	30,53	85,77	-9,05	260,73	12,68
AP 60	14,57	-0,52	-1,64	18,22	22,16	-1,21	5,30	3,05	31,77	69,44	-5,76	265,17	12,80
AP 80	12,95	-0,90	1,03	19,35	17,76	1,51	5,72	6,74	32,85	53,78	-2,51	262,61	12,73
AP 100	11,49	-1,15	3,13	20,08	14,09	3,63	5,92	9,42	33,62	42,49	-0,09	256,03	12,54

Jahresendwerte der Musterportfolios, ausgehend von 100.000 € im Januar 2016, Stand 30. September 2026. Angaben in Prozent, vor Kosten und Steuern; 2026 umfasst Januar bis September. Werte vor Oktober 2025 beruhen auf Rückrechnungen. Frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

SICHERUNGSSTRATEGIE

Auf unsichere Zeiten vorbereitet.

Statt auf eine bestimmte Zukunft zu setzen, verbindet die Sicherungsstrategie Anlageklassen, die unter unterschiedlichen wirtschaftlichen Bedingungen ihre Stärken entfalten können. Entwickelt wurde sie 2025 gemeinsam mit Marc Friedrich. Alle Anlagen liegen in einem Depot auf Ihren Namen bei der Liechtensteinischen Landesbank.

Woraus sie besteht

Unternehmen 75 %	Einzelaktien aus Bereichen, die auch in schwierigen Phasen gebraucht werden: Agrarwirtschaft, Minen- und Rohstoffwerte, Energieversorger, Konsummarken.
Edelmetalle 11 %	Physisches Gold, in Liechtenstein gelagert, dazu ein physisch besicherter Silber-ETF. Direkt gehalten, nicht über ein Zertifikat.
Bitcoin 4 %	Über ein physisch hinterlegtes ETP im eigenen Wertpapierdepot, ohne Wallet und ohne Private Keys.
Liquidität 10 %	Schweizer Franken und weitere Fremdwährungen. Der Teil, der nicht erst verkauft werden muss, wenn es schnell gehen soll.

Der Rahmen

Mindestanlage	100.000 € oder CHF
Depotbank	Liechtensteinische Landesbank
Eigentum	Aktien und Gold direkt im eigenen Depot, nicht über Fondsvehikel
Laufzeit	Ohne Bindefrist, jederzeit kündbar; Auflösung CHF 100
Ein- und Auszahlungen	Jederzeit, solange die Mindestanlage nicht unterschritten wird
Verfügbarkeit	Nach Liquidierungsauftrag in der Regel zwei bis drei Bankarbeitstage
Eröffnung	Digital; die Bearbeitung dauert derzeit rund drei Wochen

Kosten: 0,99 % p. a. bis 1 Mio., 0,79 % ab 1 Mio., ab 5 Mio. auf Anfrage. Dazu 0,30 % Depotgebühren, inklusive Lagerung und Versicherung des Goldes. Hinzu kommen 5 % auf neue Depothöchststände nach dem High-Water-Mark-Prinzip.

Gewichtung Stand Oktober 2026; sie wird laufend überprüft und ändert sich. Marc Friedrich ist Finanzanalyst und Buchautor; das Team der Friedrich Strategie GmbH bringt seine Analysen in den Anlageprozess ein. Die Anlageentscheidungen trifft Estably.

Für besondere Ziele.

Neben Modern Value, Best of Funds und Asset Protect bieten wir Strategien an, die wir gemeinsam mit ausgewählten Partnern entwickelt haben, als Ergänzung zur Vermögensverwaltung oder als eigenständige Lösung.

Miller Krypto-Strategie

Etablierte Kryptowährungen wie Bitcoin, Ethereum und Solana in einem gewöhnlichen Wertpapierdepot, als physisch hinterlegte und börsengehandelte ETPs, ohne Wallet, Private Keys oder Kryptobörse. Staking-Erträge fließen automatisch zu. Die Auswahl erfolgt auf Grundlage des Research von Markus Miller.

Ab 100.000 € oder CHF. Verwaltungsgebühr 1,19 % p. a., gestaffelt bis 0,79 % ab 1 Mio.; dazu 0,30 % Depotgebühren und 5 % erfolgsabhängige Gebühr.

Freiheitsstrategie

Dieselbe Anlage wie in der Sicherungsstrategie, nur in einem anderen rechtlichen Rahmen: einem Versicherungsmantel, verwahrt bei der St. Galler Kantonalbank. Erträge bleiben während der Laufzeit investiert und werden erst bei der Auszahlung besteuert; erfolgt diese nach dem 62. Geburtstag und bestand der Vertrag mindestens zwölf Jahre, wird nur die Hälfte des Ertrags versteuert. Eine Police lässt sich zudem bereits zu Lebzeiten übertragen.

Ab 100.000 € oder CHF, für die Nachfolgegestaltung ab 250.000. Verwaltungsgebühr 0,99 % p. a. zuzüglich 0,50 % für Depotbank und Versicherungsmantel, dazu 5 % erfolgsabhängige Gebühr. Estably bietet keine Steuer- oder Rechtsberatung; prüfen Sie Ihren Fall vor Vertragsabschluss mit Ihrem Steuerberater.

Firmendepot

Wir verwalten das Vermögen Ihres Unternehmens nach denselben Grundsätzen wie unsere Privatdepots, mit persönlichen Ansprechpartnern. Die Eröffnung läuft online; bitte sprechen Sie uns vorab an, damit wir die Voraussetzungen prüfen können.

Ab 250.000 €. Einmalige Einrichtungsgebühr von 1.490 € zum Investitionszeitpunkt, laufende Kosten wie bei Privatdepots, Firmenkontoführung der LLB 75 CHF pro Quartal. Die Eröffnung dauert etwa zwei bis drei Monate.

Die Verwahrung erfolgt über ein persönliches Depot bei der Liechtensteinischen Landesbank, bei der Freiheitsstrategie bei der St. Galler Kantonalbank. Daneben lassen sich unsere Strategien als Gemeinschaftsdepot führen, und für Liquidität bieten wir Tages- und Festgeld ab 100.000 € in mehreren Währungen an. Gern klären wir im Gespräch, was zu Ihrer Situation passt.

PERSÖNLICHE BETREUUNG

Digital. Und persönlich.

Depotübersicht, Unterlagen und Abläufe sind digital, klar und jederzeit verfügbar. Und wenn es um Entscheidungen geht, sprechen Sie mit einem Menschen, der Ihr Vermögen kennt.

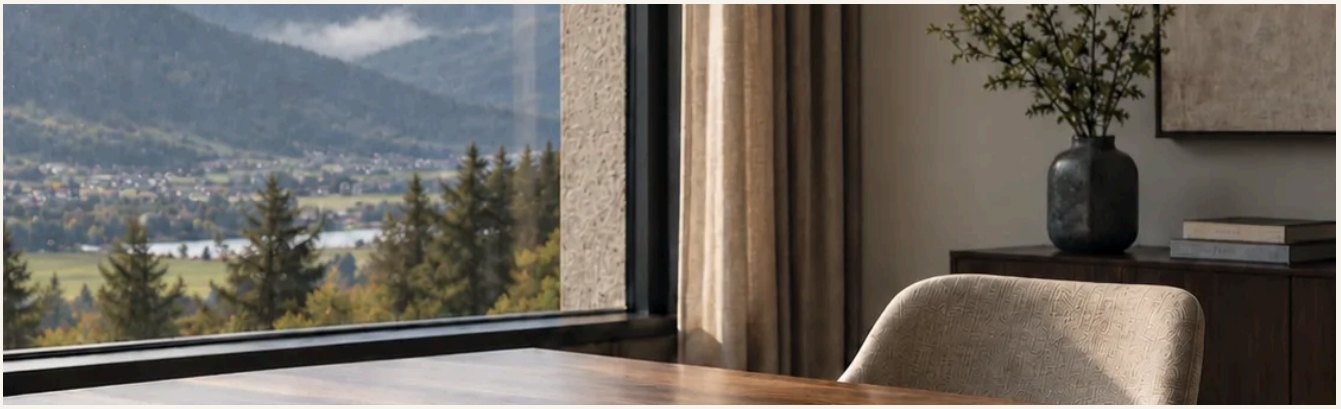
Persönliche Ansprechpartner	Sie kennen Ihre Ziele und begleiten Sie über Jahre. Unser Team bringt langjährige Erfahrung im internationalen Private Banking mit.
Direkt erreichbar	Montag bis Freitag unter +423 220 29 70, per E-Mail oder persönlich in Liechtenstein.
Regelmäßig informiert	Wir erklären, was wir tun und warum, verständlich und ohne Fachjargon. Dazu Marktkommentare und Berichte zu den Unternehmen in Ihrem Portfolio.
Jederzeit im Blick	Im Estably Dashboard sehen Sie Zusammensetzung und Wertentwicklung tagesaktuell, von jedem Gerät aus. Ergänzend erhalten Sie jährlich Ihre Steuerunterlagen.

Ihr Dashboard

- Die Wertentwicklung Ihres Portfolios einsehen
- Details zu Ihren Investments abrufen
- Dokumente sicher und digital verwalten
- Weitere Anlagelösungen hinzufügen

Zum Dashboard gelangen Sie über „Login“ oben rechts auf estably.com oder direkt über secure.estably.com/login.

Ab 1 Mio. € können wir darüber hinaus auf eigene Vorgaben eingehen, zu einzelnen Titeln, zu Branchen, die Sie ausschließen möchten, oder zu Ausschüttungen. Die Unterlagen zu Estably Premium senden wir Ihnen gern zu.



Ein stabiler Standort für Ihr Vermögen.

Viele unserer Kundinnen und Kunden legen einen Teil ihres Vermögens bewusst in Liechtenstein an. Ein zweiter, stabiler Standort ist eine Form der Diversifikation, so wie die Streuung über Anlageklassen und Währungen.

Politische Stabilität

Eine konstitutionelle Erbmonarchie auf demokratischer und parlamentarischer Grundlage, mit fest verankerten direktdemokratischen Elementen. Grundlegende Weichenstellungen werden breit abgestützt und selten kurzfristig revidiert.

Solide Staatsfinanzen

Liechtenstein ist praktisch schuldenfrei. S&P Global Ratings bestätigte im Mai 2026 die Bestnote AAA mit stabilem Ausblick, eines von nur elf Ländern mit dieser Bewertung, und verweist auf hohe Reserven und eine vorausschauende Haushaltspolitik.

Starke Banken

Die Kernkapitalquote der liechtensteinischen Banken lag Ende 2025 konsolidiert bei 20,1 %, im europäischen Durchschnitt bei 17,8 %. Allein in Liechtenstein verwalteten die Banken Ende 2025 Kundenvermögen von 239,5 Mrd. CHF.

Europäisch eingebunden

Mitglied im Europäischen Wirtschaftsraum seit 1995 und damit mit Zugang zum Binnenmarkt, ohne EU-Mitgliedschaft; Zollvertrag mit der Schweiz seit 1923, Währungsvertrag seit 1980, Schweizer Franken als Landeswährung seit 1924.

Beaufsichtigt

Die unabhängige Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) beaufsichtigt den Finanzplatz und auch die Estably Vermögensverwaltung AG; als EWR-Mitglied folgt das Land europäischen Standards.

Geschützte Einlagen

Kontoguthaben sind über die Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung (EAS) bis 100.000 CHF pro Kunde und Bank abgesichert.

Quellen: S&P Global Ratings (Mai 2026), Amt für Statistik Liechtenstein (Banken 2025), Eidgenössisches Departement für auswärtige Angelegenheiten, EAS.

DEPOTBANKEN

Wer Ihr Vermögen verwahrt.

Estably setzt die Anlagestrategie um und trifft die Investmententscheidungen. Ihr Konto und Ihr Depot werden bei einer unabhängigen Depotbank geführt. Diese Trennung sorgt für Transparenz: Ihre Vermögenswerte laufen jederzeit auf Ihren Namen.

Liechtensteinische Landesbank

Unsere bevorzugte Partnerbank und das traditionsreichste Finanzinstitut des Fürstentums, 1861 gegründet, Mehrheitsaktionär ist das Land Liechtenstein. Das Eigenkapital besteht ausschließlich aus hartem Kernkapital; die Eigenmittel von rund 2,40 Mrd. CHF liegen deutlich über den gesetzlichen Anforderungen. Mindestanlage ab 100.000 €.

Baader Bank (Deutschland)

Börsennotierte Wertpapierbank mit moderner technologischer Infrastruktur. Für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in Deutschland führt sie die Steuern auf Erträge automatisch ab und führt einen Verlustverrechnungstopf. Kontoguthaben sind bis 100.000 € gesichert. Mindestanlage ab 50.000 €.

St. Galler Kantonalbank (Schweiz)

1868 gegründet und der Schweizer Einlagensicherung esisuisse angeschlossen; Kontoguthaben sind bis 100.000 CHF gesichert. Der Kanton St. Gallen hält 51 % und haftet für Verbindlichkeiten, die darüber hinausgehen. Hier liegen die Depots unserer Versicherungslösungen. Mindestanlage ab 100.000 €.

Wertpapiere bleiben Ihr Eigentum

Unabhängig von der gewählten Depotbank werden Wertpapiere getrennt vom Vermögen der Bank verwahrt und bleiben auch im unwahrscheinlichen Fall einer Bankeninsolvenz Eigentum der Kundin oder des Kunden. Kontoguthaben sind zusätzlich über die jeweilige Einlagensicherung geschützt.

KOSTEN

Was die Verwaltung kostet.

Ihre Kosten setzen sich aus unserer Verwaltungsgebühr und den Depotgebühren der Depotbank zusammen. Je nach Strategie kommt eine Performance-Gebühr hinzu, die nur bei einem neuen Höchststand Ihres Depots anfällt. Wir erhalten keine Provisionen oder Rückvergütungen von Produktanbietern.

MODERN VALUE, BEST OF FUNDS, ASSET PROTECT

Eingezahlter Betrag	Kosten p. a.
ab 50.000 €	1,19 %
ab 250.000 €	1,09 %
ab 500.000 €	0,99 %
ab 750.000 €	0,89 %
ab 1.000.000 €	0,79 %
ab 5.000.000 €	auf Anfrage

TAGES- UND FESTGELD

Eingezahlter Betrag	Kosten p. a.
ab 100.000 €	0,69 %
ab 250.000 €	0,59 %
ab 500.000 €	0,46 %
ab 750.000 €	0,36 %
ab 1.000.000 €	0,23 %
ab 5.000.000 €	0,13 %

Was zusätzlich anfällt

- 0,30 % Depotgebühren für Konto- und Depotführung, Transaktionskosten, Cross-Border-Fees und den jährlichen Steuerreport; bei Asset Protect inklusive Lagerung und Versicherung.
- Performance-Gebühr: 10 % bei Modern Value und Best of Funds, 5 % bei den Spezialstrategien. Bei Asset Protect sowie Tages- und Festgeld fällt keine an.
- Spezialstrategien: Miller Krypto ab 100.000 € mit derselben Staffel; Sicherungsstrategie 0,99 %, ab 1 Mio. 0,79 %; Freiheitsstrategie 0,99 % plus 0,50 % für Depotbank und Versicherungsmantel.

So funktioniert die Performance-Gebühr

Wir verrechnen eine Performance-Gebühr nur dann, wenn Ihr Vermögen einen neuen Höchststand erreicht, nicht schon, wenn sich das Portfolio von einem Rückgang erholt hat.

Bei Firmendepots kommen 1.490 € Einrichtungsgebühr und 75 CHF pro Quartal für die Firmenkontoführung der LLB hinzu. Kosten entstehen erst, wenn Ihr Vermögen angelegt ist. Eine Kündigungsfrist gibt es nicht; die Depotauflösung kostet bei der LLB 100 CHF. Fremdspesen Dritter sind nicht enthalten.

IHRE NÄCHSTEN SCHRITTE

So werden Sie Kunde.

Die Depoteröffnung läuft vollständig digital. Bei Fragen erreichen Sie uns jederzeit unter +423 220 29 70 oder per E-Mail an info@estably.com.

1 Ihre Ausrichtung bestimmen

Anhand gezielter Fragen ermitteln wir Ihre Anlageziele, Ihre finanzielle Situation und Ihre Risikobereitschaft. Auf dieser Grundlage schlagen wir Ihnen eine Ausrichtung vor. Die Entscheidung liegt bei Ihnen.

2 Identität nachweisen

Die Identifikation erfolgt über das Auto-Ident-Verfahren, per Selfie mit Personalausweis oder Reisepass.

3 Verträge digital unterschreiben

Ihre Unterschrift leisten Sie unkompliziert per SMS-Code.

4 Anlagesumme überweisen

Nachdem die Depotbank Ihr Konto eröffnet hat, erhalten Sie Ihre Bankdaten. Sobald das Geld eingegangen ist, legen wir es gemäß Ihrer gewählten Ausrichtung an. Erst dann fallen Kosten an.

KONTAKT

Wir freuen uns auf das Gespräch.

Sollten Fragen offen geblieben sein, sprechen wir sie gern persönlich durch. In einem unverbindlichen Gespräch klären wir, wie wir Sie auf Ihrem Weg unterstützen können.

Estably Vermögensverwaltung AG

Schaanerstrasse 29
9490 Vaduz, Liechtenstein
+423 220 29 70
info@estably.com

Ihr Ansprechpartner

Markus Prodinger
Geschäftsführer und Partner
+423 220 29 71
markus.prodinger@estably.com

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.