

Ihre Kundenvorteile

Erstklassige Lösungen für Ihre Geldanlage

youvestor
Ihre persönliche Geldanlage

Vorteile durch die Nutzung von youvestor

➤ Zugang zu fünf bankenunabhängigen Lösungen mit jeweils 10 erstklassigen Fonds.



Stabilität



Ertrag



Balance



Ausbau



Wachstum

Erfolgreichste Fonds führender Anbieter



ETHNA FUNDS



Flossbach von Storch



Vontobel
Asset Management

➤ Regelmäßige Überwachung der Qualität der ausgewählten Fonds nach strengen Auswahlkriterien mit intelligenter Absicherung bei größeren Kursrückgängen.

Auswahlkriterien der Fonds (Auszug)

Höchstes Morningstar - Rating	★★★★★
Mindestvolumen des Fonds von 30 Millionen Euro	
Mindestalter des Fonds 3 Jahre	
Nur europa- oder weltweit agierende Fonds (keine Dachfonds)	
Beste Wertentwicklung der jeweiligen Anlageklasse	
Geringstes Schwankungsrisiko der jeweiligen Anlageklasse	

➤ Die Geldanlage ist als Sondervermögen vor Insolvenz des Fondsanbieters und der youvestor AG geschützt.

Risikomanager

Auf Wunsch kann der Risikomanager aktiviert werden, der einige Jahre vor Auszahlungstermin das Risiko der gewählten Lösung konsequent herunter fährt.

➤ Die Verfügbarkeit der Geldanlage ist jederzeit gewährleistet und es gibt keine Festlegungsfristen.

➤ Fondsdepotübertrag von allen Drittbanken möglich.

Geldanlage bereits ab kleinen Beträgen und das bei voller Transparenz

Keine Mindestanlage



Mindestanlagesumme: 0 Euro



Sparsumme monatlich: ab 100 Euro

Transparente Gebühren

Keine Ausgabeaufschläge

Keine Transaktionskosten

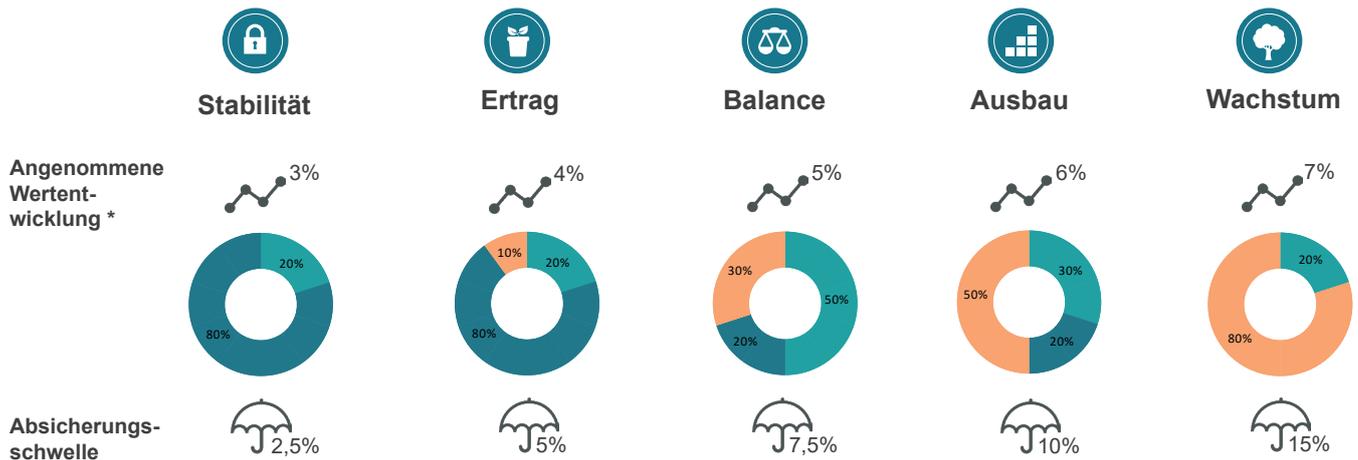
Servicegebühr: 0,83% p.a. von dem Durchschnittsdepotswert

Depotführungsgebühr: 37,50 Euro p.a.



Alle Leistungen sind in den Gebühren enthalten.

Fünf Lösungen – fünf unterschiedliche Charaktere



Defensiv

- Rentenfonds International
- Rentenfonds Europa
- Mischfonds mit Schwerpunkt Anleihen

Ausgewogen

- Rentenfonds International
- Mischfonds mit Schwerpunkt Anleihen
- Mischfonds mit Schwerpunkt Aktien

Dynamisch

- Aktienfonds International
- Aktienfonds Europa
- Mischfonds mit Schwerpunkt Aktien

Absicherung gegen sinkende Kurse und tägliche Depotüberprüfung

Durch die Nutzung von youvestor kann der Kunde sein Depot regelmäßig optimieren. Mit dem Risikomanager und mit der Absicherungsschwelle werden die Verlustrisiken bei schwankenden Märkten begrenzt und am Ende der Laufzeit das Risiko systematisch herunter gefahren.

Zusätzlich findet durch die Nutzung von youvestor eine halbjährliche Überprüfung der Fonds statt und einmal jährlich wird im Depot ein Rebalancing vorgenommen und somit die ursprüngliche prozentuale Gewichtung im Depot wieder hergestellt.

Absicherungsschwelle

Sinkt der Kurs eines einzelnen Fonds um eine je nach gewählter Lösung vorgegebenen Prozentzahl im Vergleich zum historischen Höchststand seit seiner Aufnahme in die Lösung, dann wird dieser in einen Geldmarktfonds umgeschichtet. Diese Absicherungsschwelle verstärkt die Risikokontrolle und kann größere Verluste im Depot begrenzen. Exakt nach sechs Monaten erfolgt der Wiedereinstieg aus dem Geldmarktfonds in den dann jeweils besten Fonds gemäß der aktuellen Top-Fondsliste.

Qualitätssicherung

Durch die Nutzung von youvestor wird eine regelmäßige halbjährliche Überprüfung der Fondsauswahl durchgeführt. Gemäß den Auswahlkriterien wird ermittelt, ob der Fonds noch unter den Top-Fonds seiner Fondskategorie rangiert. Andernfalls wird dieser Fonds ausgetauscht.

Risikomanager

Wünscht der Kunde einen bestimmten Auszahlungstermin seiner Geldanlage, so kann er auf Wunsch den Risikomanager aktivieren. Durch diesen wird die Anfälligkeit für Wertschwankungen minimal gehalten, indem wenige Jahre vor dem gewünschten Auszahlungstermin das Risiko des Portfolios nach und nach durch Anlagen in niedrigere Risikoklassen gesenkt wird und am Ende das Depot komplett aus Anlagen in Geldmarktfonds besteht.

Rebalancing

Das Portfolio wird einmal jährlich, jeweils zum 15. Januar, durch die Nutzung von youvestor angepasst, damit die darin enthaltenen Fonds stets gleich gewichtet sind. Denn durch unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds könnte ansonsten ihre prozentuale Gewichtung in der Strategie aus dem Gleichgewicht geraten.

*Disclaimer: Die angenommene Wertentwicklung kann von der tatsächlichen Wertentwicklung abweichen. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt vielmehr von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Sämtliche Angaben zur Wertentwicklung sind nur beispielhaft dargestellt und können ausschließlich die Bewertung vergangener Marktentwicklungen berücksichtigen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

youvestor AG · Mainzer Landstraße 33 · 60329 Frankfurt am Main · Tel. +49 69 3640 470 250 · www.youvestor.de

Registergericht: AG Frankfurt am Main · USt.-Id.Nr: DE303791980 · HRB-Nr. 103167 ·

Vorstand: Andreas Feiden, Roman Hoffmann · Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Christian Wrede