

MIT WISSENSCHAFT UND ERFAHRUNG



TRANSPARENT UND MIT KLAREN ERGEBNISSEN

Wie können Sie Ihr liquides und illiquides Vermögen optimieren? Unser Vermögensnavigator zeigt es Ihnen! Im Mittelpunkt stehen dabei stets Ihre persönlichen Ziele und Wünsche. Mit dem Vermögensnavigator können Sie Ihr gesamtes Vermögen prüfen – oder auch nur Ihr Wertpapierdepot.

Zunächst analysieren wir mit dem Vermögensnavigator objektiv und neutral Ihre Vermögensstruktur. Dann erläutern wir Ihnen in allen

Anlageklassen die Potenziale zur Optimierung. Wir entwickeln die strategische Grundlage für eine verbesserte Anlagestruktur. Gemeinsam mit Ihnen wählen wir dann die Anlageklassen, die zu Ihren Zielen passen.

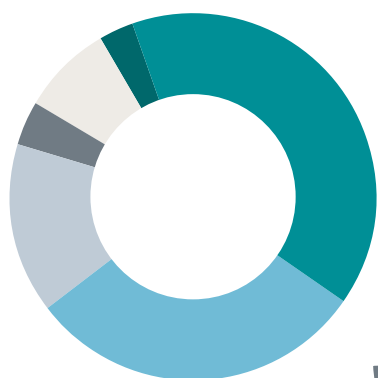
VON DER ANALYSE BIS ZUR UMSETZUNG

Den Anlageklassen ordnen wir die einzelnen Vermögenswerte aus Ihrer Privatbilanz zu. Dafür klären wir mit Ihnen Ihre Ziele und analysieren die aktuelle Vermögensstruktur.

Aus dieser entwickeln wir konkrete Vorschläge für die Kombination der Anlageklassen.

Natürlich berücksichtigen wir dabei alle individuellen Faktoren:

- Ihre Anlagementalität,
- Ihre persönlichen Anlageziele,
- Ihre Risikobereitschaft,
- Ihren Anlagehorizont,
- den langfristigen Renditewunsch und
- die historischen Entwicklungen der Anlageklassen.



93,6 %

Auswahl der Anlageklasse

2,5 %

Auswahl der Einzeltitel

2,2 %

Zeitpunkt (Ein-/Ausstieg)

1,7 %

Kosten und andere Faktoren

Auf dieser Basis entwickeln wir die strategische Vermögensstruktur, aus der wir die taktische Umsetzung ableiten.

NOBELPREISTHEORIE, KOMBINIERT MIT ERFAHRUNG

Die Grundlage für den Vermögensnavigator ist die Portfoliotheorie von Professor Dr. Harry M. Markowitz. Für diese Arbeit erhielt der US-Ökonom 1990 den Wirtschaftsnobelpreis.

Seine Portfoliotheorie wurde inzwischen um aktuelle finanzmathematische Modelle erweitert. So haben wir heute Zugriff auf eine umfangreiche Datenbank mit generalisierten historischen Kennzahlen für Rendite und Risiko.

DIE RICHTIGEN ANLAGE- KLASSEN ALS SCHLÜSSEL ZUM ERFOLG

Entscheidend ist die strategische Auswahl der Anlageklassen (Asset Allokation). Denn sie hat den größten Einfluss auf die Rendite und das Risiko Ihres Portfolios. Andere Faktoren sind zunächst weniger wichtig – etwa die Auswahl der Einzeltitel oder der Ein-

und Ausstiegszeitpunkt. Erst bei der Vermögensverwaltung durch die Portfolio-Manager gewinnen sie an Bedeutung.

DIE VORTEILE IM ÜBERBLICK

- Der Vermögensnavigator analysiert Ihre Vermögensstruktur schnell, systematisch und nachvollziehbar.
- Unsere Analysen und Empfehlungen basieren auf wissenschaftlichen Erkenntnissen.
- Wir unterziehen Ihr Vermögen einem sogenannten Stresstest. Die Grundlage dieser Tests sind historische Kennzahlen für Rendite und Risiko. So erhalten wir eine Übersicht, wie sich Ihr Vermögen in vergleichbaren Situationen und Zeiträumen entwickelt hätte.

DIE RISIKEN

Der Vermögensnavigator basiert auf folgender Annahme: Generalisierte historische Kennzahlen für Rendite und Risiko sind ein Indikator für künftige Entwicklungen. Die Parameter auf den Finanzmärkten können sich aber jederzeit ändern. Dadurch könnten die historischen Daten ihre Indika-

tor-Funktion verlieren. Und das würde das Risiko für eine falsche Vorhersage erhöhen.

Kapitalanlagen unterliegen außerdem einem generellen Investitionsrisiko und Wertschwankungen. Deshalb kann auch der Vermögensnavigator Verluste nie ausschließen.



MERCK FINCK A QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A. branch Pacellistraße 16 80333 München
T 089 2104-0 F 089 299814 www.merckfinck.de

Hinweis: Die Informationen in diesem Dokument dienen ausschließlich zur Erläuterung. Sie sind unter keinen Umständen eine Aufforderung oder Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Wertpapieren, Terminkontrakten oder sonstigen Finanzinstrumenten. Sie sind auch keine Aufforderung oder Empfehlung, ein Vermögensverwaltungsmandat einzugehen oder eine andere Finanzdienstleistung zu nutzen.
(Stand: Dezember 2020)