

FPAM DIGITAL FLEXIBEL

Eine digitale Vermögensverwaltungsstrategie, die Mensch bleibt.



Einfach, schnell & effizient investieren.
» financial-planning-gmbh.de/vermoegensverwaltung



FINANCIAL
PLANNING
FP Asset Management GmbH



Liebe FPAM Digital Flexibel Kunden:innen

Finanzielle Freiheit und Sicherheit ist für viele ein großer Lebenstraum. Doch immer mehr Menschen müssen feststellen, dass sie sich diesen Traum allein mit Spareinlagen auf der Bank nicht erfüllen können. Viele entscheiden sich deshalb für das Investieren an der Börse. Die gute Nachricht: Es gibt mittlerweile einfache und effiziente Anlagemöglichkeiten, für die keine überdurchschnittliche Finanz-Expertise nötig ist!

Besonders beliebt sind digitale Vermögensverwaltungen, die für Anleger **mit minimalem Eigenaufwand und einer einfachen Handhabung** einhergehen. Auch wir von der Financial Planning Freiburg sind davon überzeugt – und bieten unseren Kunden deshalb die Strategie FPAM Digital Flexibel. Das Besondere: Sie genießen alle Vorteile und sind gleichzeitig vor den Nachteilen geschützt, die digitale Vermögensverwaltungen typischerweise mit sich bringen.

Denn wir verwalten das Vermögen unserer Kunden **persönlich und mit jahrelanger Expertise**, statt uns auf unausgereifte Robo-Advisor zu verlassen.

Der folgende Guide verschafft Ihnen einen Überblick über wichtige Informationen zu unserer digitalen Vermögensverwaltung sowie ihrer Zusammensetzung. Unser Leitfaden hilft Ihnen, sich einfach und schnell online zu registrieren und unmittelbar mit Ihren Anlagen zu starten. Viel Spaß!

Mit sonnigen Grüßen,

Jürgen Schwab und Mathias Lebtig

Einfach, schnell & effizient investieren - mit FPAM Digital Flexibel



Übersicht auf Knopfdruck

Ein paar Klicks auf dem Smartphone oder Tablet, und schon haben Sie von überall und zu jeder Zeit ihr Portfolio und aktuelle Verläufe im Blick.



Minimaler Eigenaufwand

Sie müssen kein Finanzprofi sein, sondern investieren in bereits bestehende Portfolios - so einfach war Vermögensverwaltung noch nie!



Bereits ab 25.000 Euro!

Weil unsere digitale Vermögensverwaltung auf kostengünstige ETFs setzt, können wir Ihr Portfolio bereits ab 25.000 € (statt 75.000 €) ausreichend diversifizieren.



Wir kümmern uns persönlich

Unsere erfahrenen Profis verwalten Ihre Geldanlage täglich und passen sie aktiv an neueste Finanzmarktentwicklungen an.

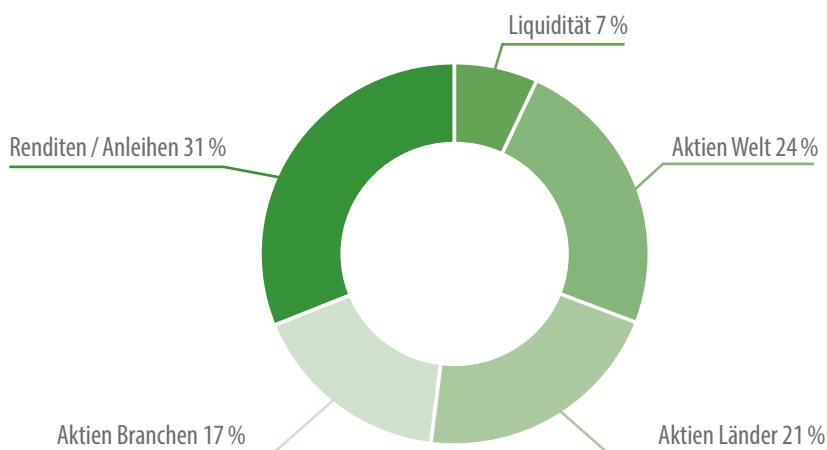


Unser Sicherungsmodell für alle Fälle

Schützen Sie sich vor größeren Einbrüchen und Wirtschaftskrisen - mit unserem renommierten FP-Depotsicherungsmodell.

FPAM Digital Flexibel 1. Quartal 2022

Kategorie	Gewichtung	Fondsname	ISIN	Anteil	Betrag
Aktien Welt	24 %	iShsV-MSCI World EUR Hgd U.ETF Acc EUR-Hedged	IE00B441G979	8 %	2.000,00 €
		iShares MSCI World SRI/ ESG ETF	IE00BYX2JD69	6 %	1.500,00 €
		iShsV-MSCI ACWI UCITS ETF USD	IE00B6R52259	5 %	1.250,00 €
		iShsV-Edge MSCI World Value	IE00BP3QZB59	5 %	1.250,00 €
Aktien Länder	21 %	iShsV-S&P500 EUR Hgd U.ETF Acc Sh. Month. EUR-H.	IE00B3ZW0K18	6 %	1.500,00 €
		M.U.L.- Lyxor Nasdaq-100	LU2197908721	6 %	1.500,00 €
		iShares MSCI Europe SRI	IE00B52VJ196	9 %	2.250,00 €
Aktien Branchen	17 %	Lyxor World Water UCITS ETF Dist	FR0010527275	7 %	1.750,00 €
		Xtr.(IE)-Artificial Intelligent+Big Data ETF 1C USD	IE00BGV5VN51	5 %	1.250,00 €
		Lyxor NYSE Gold	LU0488317701	5 %	1.250,00 €
Renditen / Anleihen	31 %	Deka Deutsche Boerse EUROG.Ger. 5-10 U.ETF	DE000ETFL201	5 %	1.250,00 €
		iShsIII-Core EO Govt Bond U.ETF	IE00B4WXJJ64	5 %	1.250,00 €
		iShs VII-\$ Trsy Bd 3-7yr U.ETF	IE00B3VWN393	5 %	1.250,00 €
		iShs-EO Corporate Bond Lar.Cap U.ETF	IE0032523478	5 %	1.250,00 €
		iShares Euro Inflation Linked Government Bond	IE00B0M62X26	5 %	1.250,00 €
		Xtr.II Global Inflation-Linked Bond 1D EUR	LU0962078753	6 %	1.500,00 €
Liquidität	7 %	Liquidität		7 %	1.750,00 €
Gesamtsumme	100 %			100 %	25.000,00 €



Schwankungserwartung: 15 %
 Verlustrisiko: 30 %
 Anlagehorizont: langfristig (> 5 Jahre)
 Renditeerwartung: 7 %

Erklärung zu „Fondsübersicht – Quartal 1 2022“:

1. Was kann ich aus der Tabelle lesen?

In den ersten beiden Spalten der Tabelle sehen Sie die übergeordnete Kategorie der ETFs und deren prozentualen Gruppenanteil am Gesamtvermögen.

Beim Fondsnamen wird die ISIN der Indexfonds, also ihrer europäischen Kennnummer. Der Anteil in % und in Euro zeigt, dass wir durch die Streuung auf derzeit 17 ETFs **Klumpenrisiken** vermeiden.

2. Was haben die Fonds zu bedeuten und warum ist eine Aktie mehrere Fonds?

Börsengehandelte Fonds (englisch exchange-traded fund, ETF) bieten den Vorteil, dass sie kostengünstig, transparent und flexibel sind. Aber vor allem bündeln sie jeweils viele verschiedene Aktien und Anleihen.

3. Und warum ist es wichtig, verschiedene Aktien und Anleihen zu bündeln?

Wir streuen ihr Geld auf verschiedene kostengünstige Indexfonds (ETFs). Was wir damit bewirken? Wir erhöhen die Chancen und reduzieren die Risiken.

Innerhalb der Anlageklasse „Aktien“ verteilen wir Ihr Kapital mit einem Anteil von bis zu 70 % auf verschiedene weltweite Aktien-ETFs.

Zusätzlich ergänzen wir ETFs, die in vielversprechende Länder und Branchen investieren.

Etwa ein Drittel Ihres Kapitals investieren wir in Anleihen-ETFs (auch Renten oder festverzinsliche Wertepapiere genannt), die weniger Schwanken und somit Stabilität in Ihre Vermögensstruktur bringen.

4. Warum habt ihr die Aktien so gewählt?

Unsere Erfahrung zeigt, dass sich weltweite Aktien-ETFs sehr gut als Basis einer erfolgreichen Vermögensverwaltung eignen.

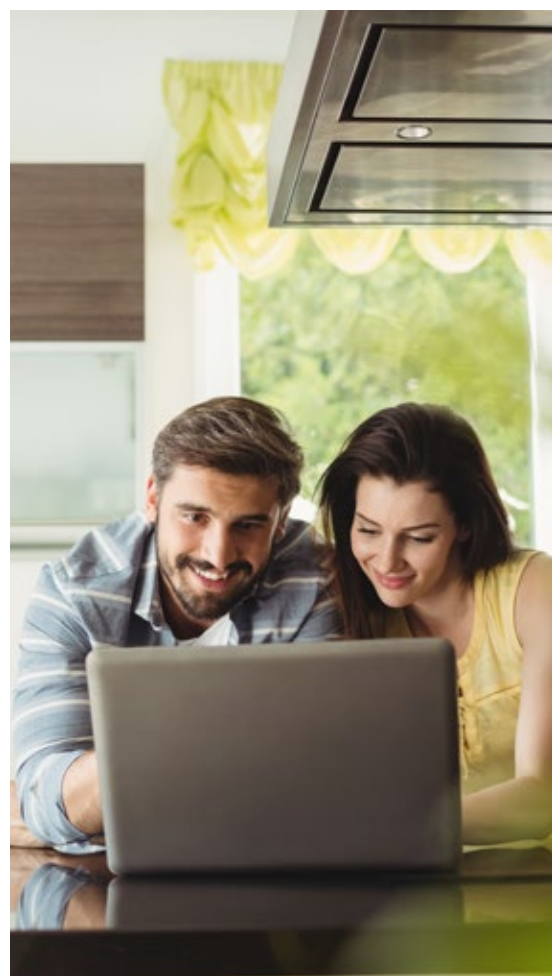
Warum legen wir dann nicht 100 % Ihres Kapitals in weltweite Aktien-ETFs an? Ganz einfach: Mit der Beimischung von Länder- und Branchen-ETFs können wir aussichtsreiche Aktienmärkte stärker gewichten und ein besseres Chance-Risiko-Verhältnis für Sie erreichen.

Die Entscheidung der Zielfonds treffen wir regelmäßig in unserem Anlageausschuss und überwachen die Indexfonds dann täglich für Sie.

5. Was genau heißt „Verlustrisiko von 30 %“?

Die Schwankungserwartung gibt an, wie stark sich Ihr Vermögen während dem empfohlenen Anlagehorizont normalerweise nach oben und unten bewegt.

Erhöht man bei der Risikobetrachtung die Wahrscheinlichkeit auf 95 %, beträgt das Verlustrisiko 30 %, wenn Sie während eines Crashes innerhalb der empfohlenen Mindestanlagedauer von 5 Jahren verkaufen würden. Für diese zwischenzeitlichen Schwankungen werden Sie mit einer jährlichen Ertragsersparnis (Rendite) von 7 % pro Jahr belohnt.





Der Weg zu Ihrem Strategiedepot ist ganz einfach.

1. VORBEREITUNG

Für den Online Onboarding Vorgang benötigen Sie Folgendes:

- Gültigen Personalausweis oder Reisepass
- Steuer-Identifikationsnummer
- IBAN Ihres Girokontos, wg. Lastschrift-Einzug Anlagesumme
- Smartphone oder Tablet mit installierter IDnow App (Download im App Store oder Play Store)
- Smartphone oder Handy für IDnow PIN-Empfang per SMS



2. IHRE REGISTRIERUNG

- Öffnen Sie <https://financial-planning-gmbh.vermoegensportal.de>
- Klicken Sie rechts oben auf Registrieren.
- Eingabe E-Mail Adresse und Einrichtung Zugangsdaten inkl. Passwort (mind. 8 Zeichen inkl. Großbuchstaben und Ziffer)
- Zustimmung Datenschutz und Nutzungsbedingungen
- Bestätigung Eingaben mit Klick auf Registrieren
- Anschließend erhalten Sie eine E-Mail mit einem Link, den Sie per Klick bestätigen.
- Sie werden auf die Ausgangsseite weitergeleitet. Klicken Sie rechts auf Investieren und loggen sich mit Ihren Zugangsdaten ein. Der Investitionsprozess startet.

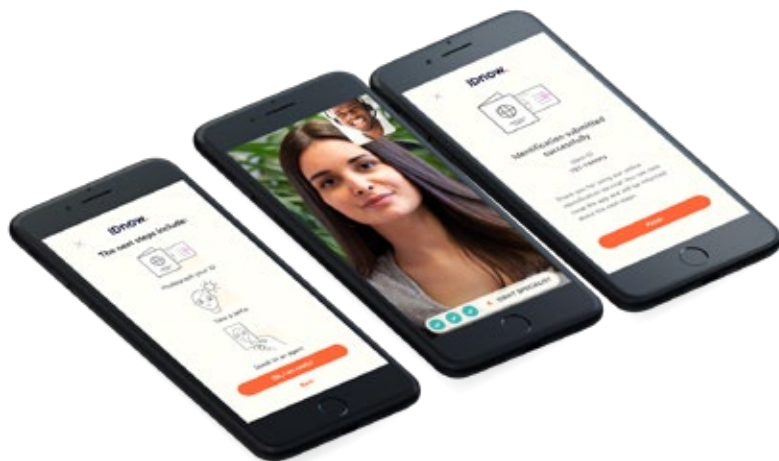
3. IHRE ANLAGEZIELE UND DATEN

- Bitte füllen Sie die Punkte gewissenhaft aus! Es folgen Fragen zu: Anlagedauer, Anlageziel, Risikoprofil, Erfahrungen, monatlichem Einkommensüberschuss, Liquiditätsreserven, frei verfügbarem Vermögen und gewünschtem Anlagebetrag.
- Persönliche Daten: Achten Sie darauf, dass alle Angaben mit Ihrem Ausweisdokument übereinstimmen.
- Alle Dokumente werden zu Ihrer Vorabinformation als Muster zur Verfügung gestellt.
(Es öffnet sich ein Ordner!)
- Bitte prüfen Sie Ihre Daten und bestätigen diese!
- Notieren Sie sich die angezeigte IDnow-Vorgangsnummer.



4. SIE LEGITIMIEREN SICH MIT IDNOW

- Fast geschafft!
- Öffnen Sie die IDnow App auf Ihrem Handy, Tablet oder am Computer und geben Sie Ihre Vorgangsnummer ein.
- Sie werden mit einem Mitarbeiter verbunden.
- Dieser fragt Sie nach Ihrem Namen und dem Anlass. (V-Bank Depoteröffnung)
- Halten Sie Ihren Ausweis in die Kamera.
Dieser wird aus verschiedenen Winkeln fotografiert.
- Nach dem Datenabgleich erhalten Sie eine SMS mit einem Ident-Code, geben Sie diesen in der IDnow App ein.
- Fertig! Ihr Depot wird jetzt automatisch eröffnet.
- In diesem Video wird der Ablauf der Identifikation erklärt:
<https://www.youtube.com/watch?v=mt51xitBJ4k>



5. BEI FRAGEN HELFE ICH IHNEN GERNE JEDERZEIT WEITER

Mathias Lebtig
FP Asset Management GmbH
Mail: lebtig@fp-fr.de
Tel.: 0761/ 1375890

FP Asset Management GmbH ▪ Schwimmbadstraße 15 ▪ 79100 Freiburg
Telefon 0761. 13 75 89. 0 ▪ Telefax 0761. 13 75 89. 9 ▪ info@fp-am.de ▪ www.fp-am.de

Ein Unternehmen der



**FINANCIAL
PLANNING**