

## Renditeplus für Ihre Kunden – die Zukunft der Investmentberatung hat begonnen

Dieses innovative Softwaretool unterstützt Sie in der Beratung bei der Zusammensetzung der Depots. Aus über 10.000 Investmentfonds werden nach qualitativen Kriterien ca. 150 Fonds ermittelt, welche mit der so genannten Funds Classify Technik nach dem besten Chancen-/Risikoprofil in Ihrer jeweiligen Anlageklasse klassifiziert werden. In Abhängigkeit der jeweiligen Kundenwünsche werden dann vom investment navigator exakt auf dessen Bedarf und Anlageziele zugeschnittene Portfolios ermittelt. Natürlich auf Basis wissenschaftlich anerkannter Techniken.

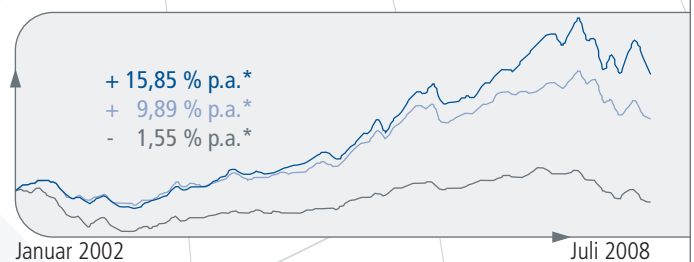
- >> Einfache Handhabung mit höchster Flexibilität
- >> Überwachung der Zielfortfolios und Rebalancing
- >> Individuelle Risikoprofile und Laufzeiten
- >> Performanceturbo durch Portfolio-Optimierung

## Risiko runter – Performance rauf

Das wurde aus einer Anlage von 10.000,- Euro im jeweiligen Portfolio.  
Der investment navigator, ein echter Mehrwert für Ihre Kunden.

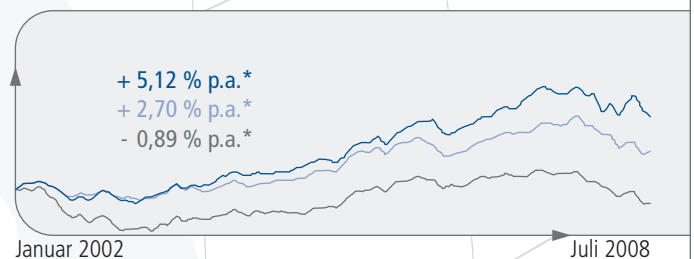
### Portfolio-Strategie CHANCE (100 % Aktien\*)

- >> regelmäßige Optimierung **+104,37 %\*** 20.437,- EUR
- >> einmalige Optimierung **+65,09 %\*** 16.509,- EUR
- >> Benchmark **-10,17 %\*** 8.983,- EUR



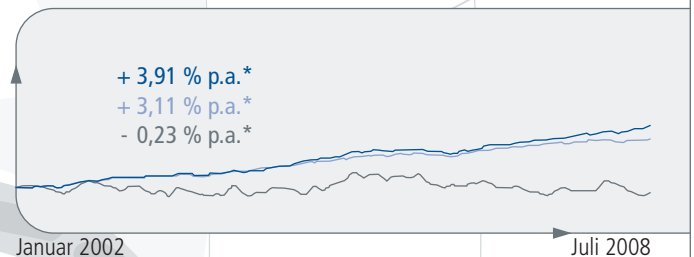
### Portfolio-Strategie WACHSTUM (50 % Aktien/50 % Renten\*)

- >> regelmäßige Optimierung **+33,69 %\*** 13.369,- EUR
- >> einmalige Optimierung **+17,79 %\*** 11.779,- EUR
- >> Benchmark **-5,85 %\*** 9.415,- EUR



### Portfolio-Strategie SICHERHEIT (100 % Renten\*)

- >> regelmäßige Optimierung **+25,72 %\*** 12.572,- EUR
- >> einmalige Optimierung **+20,48 %\*** 12.048,- EUR
- >> Benchmark **-1,53 %\*** 9.847,- EUR



\*Die angegebenen Wertentwicklungen beziehen sich auf den Zeitraum vom 01.01.2002 bis 31.07.2008. Es sind Vergangenheitsbetrachtungen und stellen keine Garantie für zukünftige Wertentwicklung dar. Die tatsächlichen Wertentwicklungszahlen können höher, aber auch niedriger ausfallen. Die Optimierung wurde entweder einmalig zu Beginn der Anlage getätigt, oder bei regelmäßiger Optimierung immer zum 30.6 bzw. 31.12. eines jeden Jahres. Als Benchmark wurde der MSCI World (Aktien) und der JP Morgan Global Government Index (Renten) herangezogen.

## Ertragssteigerung – genial einfach!

Investment navigator – einfach genial!

Wie Sie gesehen haben können Sie mit dem investment navigator Ihren Kunden einen absoluten Mehrwert bieten. Dieser Mehrwert Ihrer Kunden bedeutet aber auch für Sie höhere Ertragsmöglichkeiten.

>> Professioneller Beratungsansatz – ganzheitlich und umfassend

>> Portfolio-Optimierung = Performanceturbo für Ihre Kunden!

>> Haftungsminimierung durch höchste Aktualität

>> Höhere Abschlussquoten durch hohe Kundenzufriedenheit

>> Ertragsansatz Performance orientierte Navigator-Gebühr

Was ist die Navigator-Gebühr? Zur exemplarischen Darstellung nehme man ein Durchschnittsdepot\* und lege **10.000,- Euro** an. Durch regelmäßige Navigatoroptimierung wird eine Rendite von **+74%\*** gegenüber dem eingesetzten Kapital erreicht. Aufgrund des entstandenen Mehraufwandes vereinbaren Sie mit Ihrem Kunden einfach eine Zusatzgebühr:

		50 Basispunkte Gebühr	75 Basispunkte Gebühr	100 Basispunkte Gebühr
2002	10.029,29 EUR*	<b>50,15 EUR</b>	<b>75,22 EUR</b>	<b>100,29 EUR</b>
2003	9.906,79 EUR*	<b>49,53 EUR</b>	<b>74,30 EUR</b>	<b>99,07 EUR</b>
2004	11.323,81 EUR*	<b>56,62 EUR</b>	<b>84,93 EUR</b>	<b>113,24 EUR</b>
2005	12.256,17 EUR*	<b>61,28 EUR</b>	<b>91,92 EUR</b>	<b>122,56 EUR</b>
2006	16.590,44 EUR*	<b>82,95 EUR</b>	<b>124,43 EUR</b>	<b>165,90 EUR</b>
2007	18.186,98 EUR*	<b>90,93 EUR</b>	<b>136,40 EUR</b>	<b>181,87 EUR</b>
2008	17.400,43 EUR*	<b>50,75 EUR</b>	<b>76,13 EUR</b>	<b>101,50 EUR</b>

**Zusätzlicher Ertrag Vermittler**

**442,22 EUR**

**663,33 EUR**

**884,44 EUR**

**Ertrag Kunde**

**6.958,21 EUR**  
+ 69,58 %

**6.737,10 EUR**  
+ 67,37 %

**6.515,99 EUR**  
+ 65,16 %

\*Die angegebenen Wertentwicklungen beziehen sich auf den Zeitraum vom 01.01.2002 bis 31.07.2008. Es sind Vergangenheitsbetrachtungen und stellen keine Garantie für zukünftige Wertentwicklung dar. Die tatsächlichen Wertentwicklungszahlen können höher, aber auch niedriger ausfallen. Die Optimierung wurde immer zum 30.6 bzw. 31.12. eines jeden Jahres vollzogen. Das Depot spiegelt die durchschnittliche Wertentwicklung im Jahresschnitt wieder, gemäß einer exemplarischen Gewichtung der Strategie-Depots Chance (50%), Wachstum (25%) und Sicherheit (25%).

