

Anlagerichtlinien zum Vermögensverwaltungsauftrag

„Globales Portfolio 20 % Aktien / 80 % Anleihen“

In Ergänzung zu dem erteilten Vermögensverwaltungsauftrag sollen nachfolgende Anlagerichtlinien gelten.

Strategie „Globales Portfolio 20 % Aktien / 80 % Anleihen“

Die Strategie „Globales Portfolio 20 % Aktien / 80 % Anleihen“ verfolgt eine langfristig ausgerichtete Anlagestrategie mit dem Ziel, die Unternehmensrendite des Kapitalmarkts zu erwirtschaften. Hierbei werden die auf Basis meiner Risikoneigung getroffenen Anlageentscheidungen dem Grunde nach über die gesamte Anlagedauer beibehalten. Das Vermögen wird auf Basis der mit mir vereinbarten Gewichtung potenziell risikoreicherer Finanzinstrumente (Aktien) und potenziell risikoärmerer Finanzinstrumente (festverzinsliche Wertpapiere) angelegt, wobei die Anlage regelmäßig nicht direkt, sondern über den Erwerb von passiv gemanagten Indexfonds/Kapitalmarktfonds erfolgt.

Gewichtung

Entsprechend meiner Risikoneigung soll das der Verwaltung unterliegende Vermögen zu bis zu 20 % in potenziell risikoreicheren und zu bis zu 80 % in potenziell risikoärmeren Vermögensanlagen angelegt werden. Mir ist bewusst, dass die Entwicklung meines Depots grundsätzlich die Entwicklung der berücksichtigten Märkte widerspiegeln wird und daher zwischenzeitlich auch größeren Schwankungen unterworfen sein kann. Die Entwicklung der berücksichtigten Märkte und damit einhergehend die Entwicklung der für die Abbildung dieser Märkte von quirion ausgesuchten Finanzinstrumente kann dazu führen, dass die genannten Anlagegrenzen überschritten werden. Es ist wesentlicher Bestandteil der Strategie „Globales Portfolio 20 % Aktien / 80 % Anleihen“, die vereinbarten Anlagegrenzen erst bei einem nachhaltigen Überschreiten, mindestens aber einmal im Jahr („Rebalancing“) wiederherzustellen.

Anlagegrenzen

Im Rahmen der vereinbarten Gewichtung sollen die Vermögenswerte wie folgt angelegt werden:

Aktien 20 % / Anleihen 80 %

Die Anlagegrenzen beziehen sich hierbei grundsätzlich auf den Zeitpunkt der Erstallokation bzw. des regelmäßigen Rebalancings. Aus technischen Gründen kann es im Rahmen der Anschaffung und Veräußerung der jeweiligen Finanzinstrumente erforderlich werden, bis maximal 10 % des der Verwaltung unterliegenden Vermögens als Liquiditätsreserve vorzuhalten.

Vergleichsgröße (Benchmark)

Zur Bewertung dieser Anlagestrategie werden folgende Vergleichsgrößen in der angegebenen Gewichtung berücksichtigt:

- MSCI World 17.2 %
- MSCI Emerging Markets: 2.8 %
- iBOXX Euro Corporates Overall Performance Index: 26.7 %
- €STR Total Return Index: 53.3 %

Benachrichtigung bei Überschreiten von Verlustschwellen

quirion wird mich über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn der Gesamtwert des Portfolios seit der letzten Vermögensstandsmitteilung um 10 % fällt, sowie anschließend bei jedem Wertverlust in 10%-Schritten (Ad-hoc-Benachrichtigung).