

Unsere Investmentprinzipien - für Ihren Investmentplan und Ihre Vermögensverwaltung

1. Wissenschaftsorientierung

Konsequentes berücksichtigen der Erkenntnisse aus Finanzwissenschaft und empirischer Kapitalmarktforschung.

2. Passiv Investieren

Keine risiko- und kostenerhöhenden Versuche, auf Basis unsicherer Annahmen zu Märkten oder volkswirtschaftlicher Größen (z. B. Zinsniveau), „den Markt zu schlagen“.

3. Buy and Hold

Langfristige und breit diversifizierte Geldanlage nach dem All-Country- und dem All-Cap-Prinzip; statt kurzfristiges Spekulieren auf einzelne Marktsegmente.

4. Prognosefrei

Systematische, fehlerreduzierende Portfoliosteuerung auf Basis sowohl klarer zeitpunkt- als auch grenzwertbezogener Kriterien über alle Marktphasen hinweg.

5. Kostenminimierung

Vermeidung unnötiger Kostenebenen und ausschließliche Nutzung preisgünstiger ETFs sowie Asset-Klassen-Indexfonds. Keine Provisionen oder Verwendung "hauseigener" Produkte, so dass es nicht zu schädlichen Interessenskonflikten kommen kann.

6. Steueroptimierung

Reduktion der Steuerlast durch kundenindividuelle Steuerung von Transaktionen, sinnvolle Aufteilung der möglichen Anlageinstrumente und „Buy and Hold“-Ansatz.

7. Factor Investing

Integrierte Nutzung mehrerer Faktorprämien ("Multifaktor Investing") mit gegenüber dem Gesamtmarkt höherer Renditeerwartung und weiteren Diversifizierungsmerkmalen.

8. Monte-Carlo-Simulation

Wir betrachten die Entwicklung Ihres Vermögens mit stochastischen Methoden, bei Ihrer Investmentberatung und Finanzplanung.

9. Holistischer Beratungsansatz

Auf Basis unserer ganzheitlichen Betrachtung stimmen wir die empfohlenen Anlageinstrumente, deren Planung und Verwaltung optimal auf die Gesamtsituation Ihres Haushaltes ab.