

# **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.