

PORTFOLIO-DIENSTLEISTUNGEN

Aktive fondsbasierte Vermögens-verwaltung und Dachfonds

MOVENTUM



Der unabhängige Weg zum Erreichen Ihrer Ziele

Die Portfoliomanagementprodukte von Moventum umfassen eine aktive Vermögensverwaltung, auf Fonds- und ETF-Basis, sowie eigene Moventum Dachfonds für verschiedene Chance-Risiko-Profile als Ergänzung zum Dienstleistungsangebot von Finanzdienstleistern.
Die Produkte werden von unserer Tochtergesellschaft Moventum Asset Management S.A. verwaltet.

Die Art Ihres Investments muss zu Ihren Zielen passen. Jeder Anleger hat andere Ziele und Gegebenheiten für sein Investment. Ihr Finanzberater analysiert mit Ihnen Ihre Situation, um für Sie eine individuelle Lösung zu finden. Fondsbasierte Portfoliodienstleistungen von Moventum bieten Ihnen die perfekten Voraussetzungen, Ihr Ziel effektiv und nachhaltig zu erreichen.

Chancen und Risiken meistern

Je länger Sie für die Erreichung Ihrer Ziele, wie z.B. für den Aufbau einer adäquaten Altersversorgung Zeit haben, desto geringer wird der Einfluss von kurzfristigen Marktschwankungen sein.

Jede Anlageform hat ihre Besonderheit

In der Regel haben Sie als Anleger die Auswahl zwischen unterschiedlichen Anlageformen, wie z.B. Geldmarktanlagen, Anleihen, Immobilien oder Aktien. Investmentfonds legen ihr Kapital in der Regel in einer dieser Kategorien an, oftmals auch in einer Kombination daraus. Wichtig ist zu wissen, dass jede dieser Anlageformen ein eigenes Risiko- und Renditeprofil aufweist.

ERFOLG, VERLÄSSLICHKEIT UND KONTINUITÄT

Das größte Risiko für große Ziele: Zu kleine Schritte

Risiko

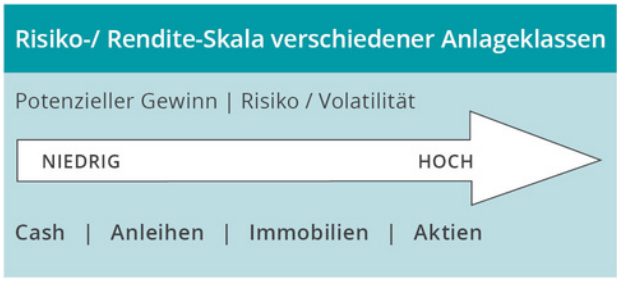
Sich auf unterschiedliche Risiken einzulassen gehört zum Alltag. Man nimmt etwas in Kauf, weil damit eine Chance verbunden ist. So ist es auch bei einem Investment. Durch kurzfristige Wertschwankungen kann das Risiko steigen, Verluste einzugehen – aber damit steigen in der Regel auch die Erträge.

Das langfristige Potential chancenreicher Anlageformen

Auch für risikoscheue Anleger können vermeintlich sichere Anlageformen wie festverzinsliche Kapitalanlagen nicht die einzige Lösung sein. Festverzinsliche Kapitalanlagen oder Vorsorgeprodukte mit garantierter Auszahlungssumme geben Sicherheit, denn sie versprechen eine planbare Wertentwicklung des eingesetzten Kapitals.

Allerdings:

Gemessen an den Zielen, nach denen Sie Ihr Leben gestalten wollen und Ihrem Kapitalbedarf für ein sorgenfreies Alter, bergen festverzinsliche Kapitalanlagen und Vorsorgeprodukte oft auch ein Risiko: Ihre Renditen reichen nicht aus, um in einem angemessenen Zeitrahmen genügend Kapital zu bilden. Langfristig können Anleger auf die Renditen attraktiver Anlageklassen wie Aktien nicht gänzlich verzichten. Die Herausforderung dabei ist, mit den natürlichen Schwankungen der Finanzmärkte professionell umzugehen.



Quelle: Eigene Darstellung

Verschiedene Anlageformen				
	Cash	Anleihen	Immobilien	Aktien
	Sichere, liquide Anlagen, regelmäßige Zinszahlungen	Papiere, deren Emittent sich zur Zahlung von Zinsen verpflichtet – als Gegenleistung für das Kapital, das der Anleger ihm leiht	Jede Kombination von Wohn- oder Geschäftsimmobilien wie Hotels, Bürokomplexe oder Fabriken	Anteile an Unternehmen, Anteilspreis (=Aktienpreis) abhängig von der wirtschaftlichen Entwicklung des Unternehmens (Sachwert)
Risiko	Niedrig	Niedrig–Mittel	Mittel–Hoch	Hoch
Mögliche Rendite	Niedrig	Niedrig–Mittel	Mittel–Hoch	Hoch
Empfohlene Mindestanlagedauer	Kurzfristig	3 Jahre	5–10 Jahre	> 10 Jahre

Quelle: Eigene Darstellung

So meistern Sie die Gratwanderung zwischen Chancen und Risiken



Inflation

Viele Anlageformen versprechen eine gleichmäßige, schwankungsfreie Wertentwicklung des eingesetzten Kapitals. Nach Abzug der Inflation ist der erzielte Kapitalzuwachs jedoch oft enttäuschend.

Die Auswirkungen der Inflation sollten bei einem Investment immer in Betracht gezogen werden: Steigende Preise können den Wert einer Anlage erheblich senken, wenn das Kapital sich nicht schnell genug vermehrt. Daher sollten die Erträge immer oberhalb der Inflationsrate liegen – und das möglichst deutlich.

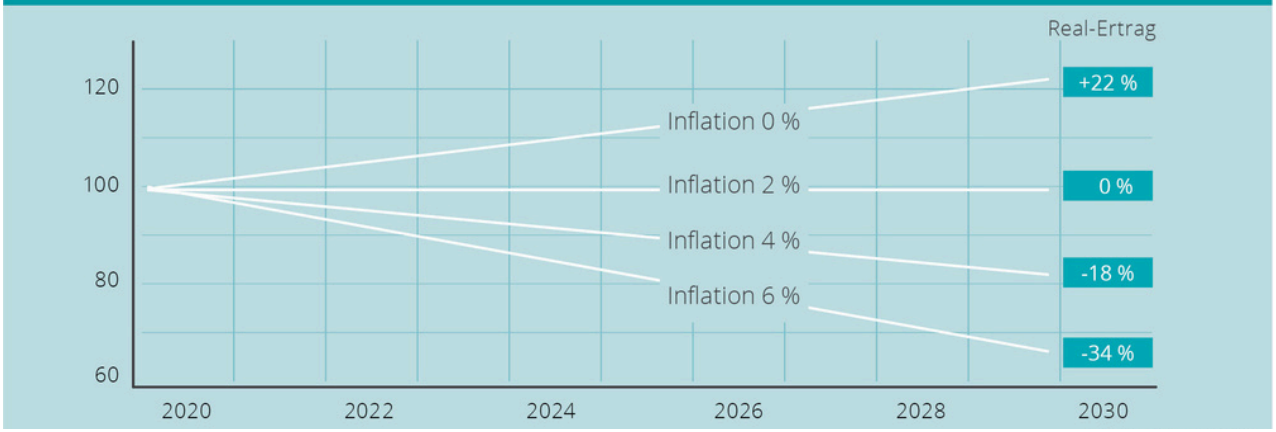
Chancen-Risiko-Profil

Ihr Finanzberater wird Ihnen eine Lösung anbieten, die genau auf Ihr individuelles Chancen-Risiko-Profil zugeschnitten ist

- Ob Vermögensaufbau oder Vermögenserhalt – bei Moventum entscheiden Sie zusammen mit Ihrem Berater, welches Chancen-Risiko-Profil am besten zu Ihnen passt.
- Das gewählte Chancen-Risiko-Profil ist die wichtigste Grundlage für die Verwaltung Ihres Portfolios.
- In einer quartalsweise erfolgenden Kontrolle werden sowohl Anlageklassen als auch Einzelfonds überprüft und an das gewählte Chancen-Risiko-Profil angepasst.

Risikosenkung durch Diversifikation

Vermögensentwicklung in Abhängigkeit der Realrendite: Sichere Anlage mit 2 % Verzinsung *



Quelle: Eigene Darstellung

Auch nach Abzug der Inflationsrate kann ein Investment hohe Erträge erwirtschaften. Kein verlässlicher Anhaltspunkt für zukünftige Erträge ist die Betrachtung der Wertentwicklung von Anlagen in der Vergangenheit.

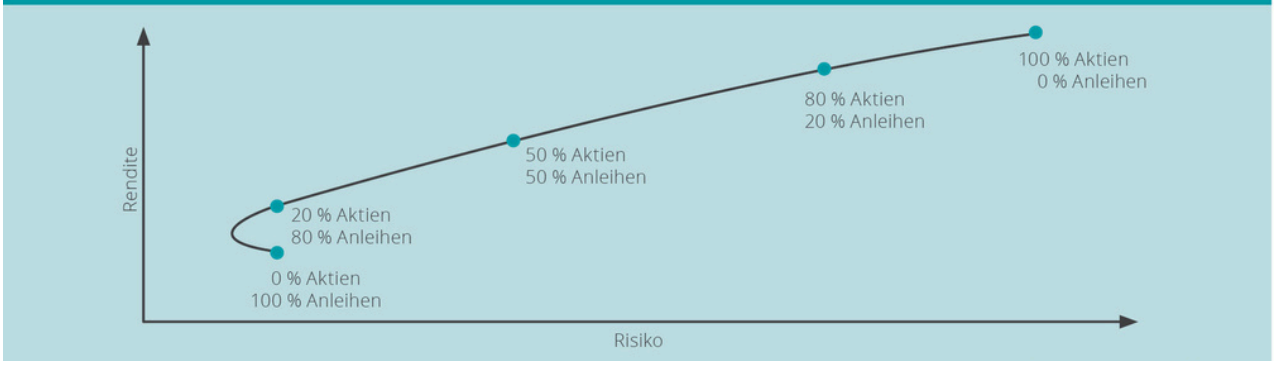
Sinnvoll ist es eher, das eingesetzte Kapital zu verteilen, insbesondere dann, wenn Finanzmärkte hohen Schwankungen unterliegen. Diese sogenannte Streuung (Diversifikation) ist eine der wirkungsvollsten Möglichkeiten, bei einem akzeptablen Risiko gute Erträge zu erzielen. Durch diese Streuung erhöht sich für Sie als Anleger die Chance, vom Wachstum eines Marktes profitieren zu können, dessen Entwicklung positiv ist – und damit den Effekt negativer Trends eines anderen Marktes abzufangen.

Es gibt eine Vielzahl unterschiedlicher Kriterien, nach denen man eine Anlage diversifizieren kann, zum Beispiel nach:

- Anlageklassen
- Regionen
- Branchen
- Strategien, usw.

Die nachstehende Grafik verdeutlicht, dass das Risiko-/Rendite Profil verschiedener, zusammengesetzter Portfolios sehr unterschiedlich ist. Enthält ein Portfolio keinen Aktienanteil, ist das Renditepotenzial eher gering. Je mehr sich der Aktienanteil im Portfolio erhöht, desto höher das Renditepotenzial; diese Portfolios sind aber auch mit einem höheren Risiko behaftet.

Theoretisches Modell: Risiko-/Rendite-Profil nach moderner Portfoliotheorie



Quelle: Moderne Portfoliotheorie nach Harry M. Markowitz

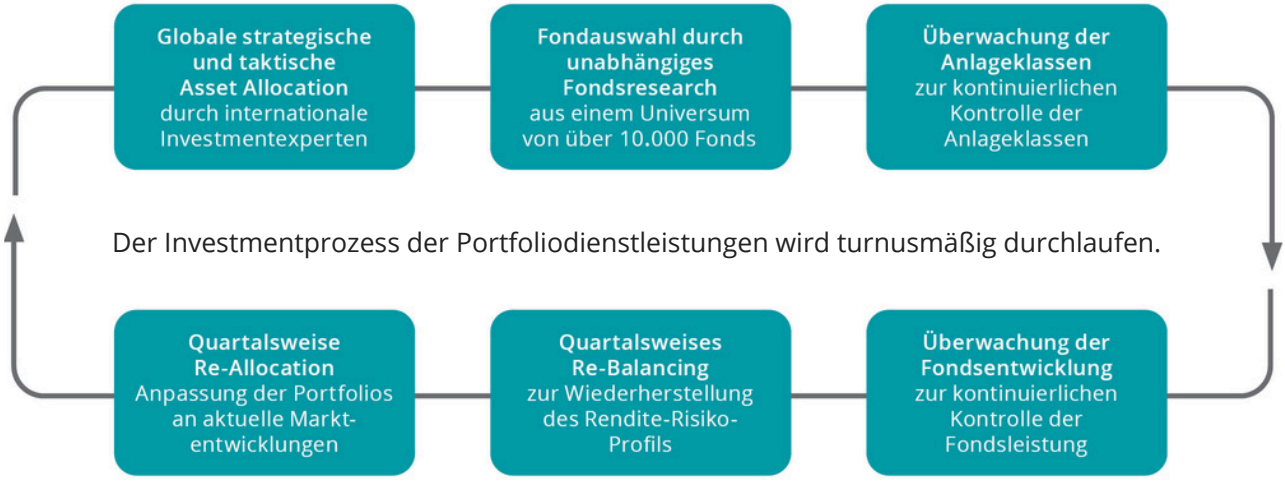


Die perfekte Balance zwischen Handwerkskunst und robusten Industrieprozessen

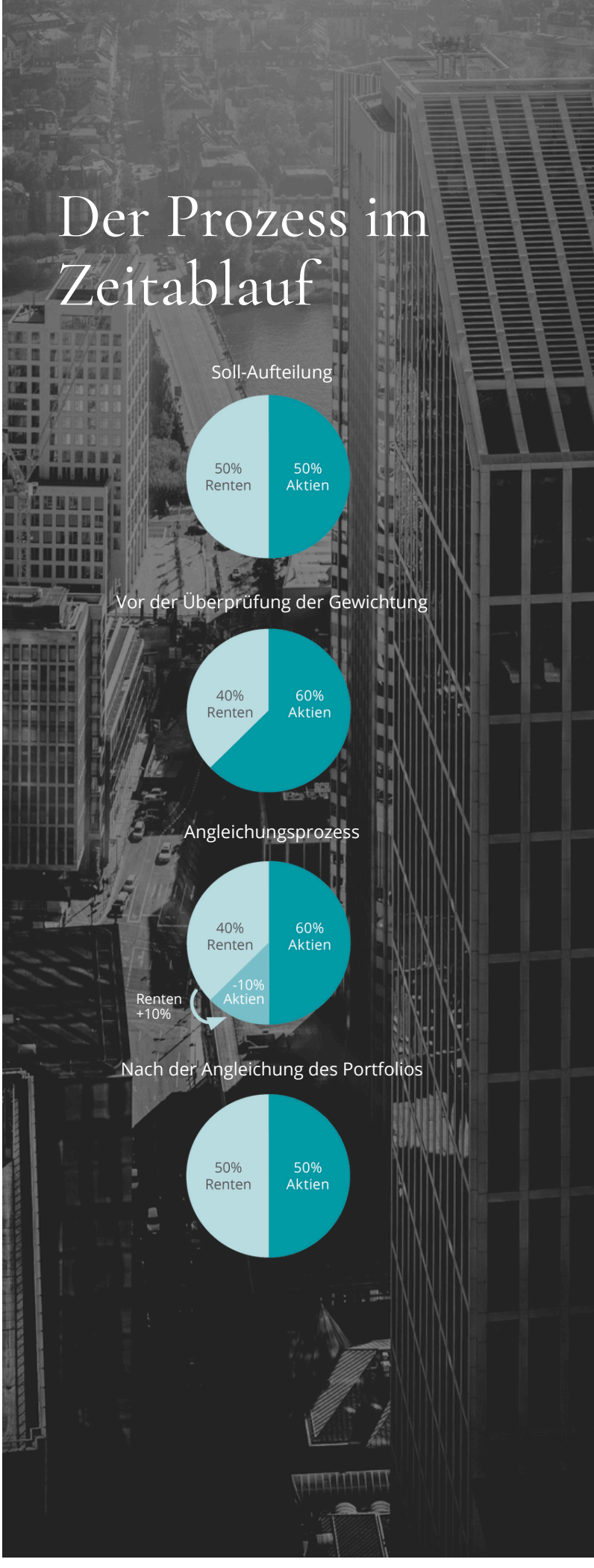
Die Anlagemärkte ändern ihre relative Attraktivität häufig und grundlegend.

Moventum überprüft die Verteilung des investierten Kapitals auf verschiedene Anlageklassen in regelmäßigen Abständen. Diese Verteilung (Asset Allocation) nach grundlegenden Anlageklassen wie Aktien oder Anleihen, nach Ländermärkten oder nach Branchen ist wesentlich verantwortlich für das Ergebnis Ihres Investments. Internationale Studien belegen:

Bis zu 90 % der Rendite einer Anlage werden von der Asset Allocation entschieden – deshalb wird die Asset Allocation der Moventum Portfoliodienstleistungen quartalsweise überprüft und angepasst. Mit einer fondsbasierten Porfoliodienstleistung von Moventum wählen Sie ein hervorragend diversifiziertes Investment mit einem professionellem Anlageprozess.



Der Prozess im Zeitablauf



Klare Vorteile für Sie als Anleger

- Unabhängige, international anerkannte Investmentexperten analysieren und bewerten für Sie Anlageklassen, Fondsresearch, Fondsbewertung und Fondsauswahl.
- Sie profitieren von verschiedenen Portfolio-Strategien, die exakt zu Ihrem Rendite-Risiko-Profil passen.
- Ihre Fondsauswahl wird quartalsweise an aktuelle Entwicklungen und Anlageklassen sowie automatisch an Ihr persönliches Rendite-Risiko-Profil angepasst (strategische Re-Allocation und Re-Balancing).
- Ein ausführliches Berichtwesen inklusive Portfolio- und Marktberichten informiert Sie als Anleger regelmäßig über den Stand Ihrer Investition.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien

Wetterkapriolen in Form von Dürren, Überschwemmungen und Waldbränden, aber auch das Abschmelzen der Pole und ein möglicher Anstieg des Meeresspiegels lassen immer mehr Anleger fragen: Wie kann ich mit der eigenen Geldanlage negative Auswirkungen auf die Umwelt bestmöglich minimieren? Und wie kann ich verhindern, in Unternehmen zu investieren, die Arbeitskräfte in Entwicklungsländern ausbeuten?

Sowohl die Finanzindustrie als auch die Regulatoren auf europäischer und nationaler Ebene haben hierzu gleich eine ganze Anzahl unterschiedlicher Standards und Siegel geschaffen, an denen sich Anleger orientieren können. Viele davon setzen bei der Betrachtung der von ihnen beurteilten Anlagen einen Schwerpunkt auf Umwelt, Soziales und/oder Unternehmensführung (ESG-Kriterien). Doch die Vielzahl unterschiedlicher Standards macht es schwierig, Fonds bezüglich ihrer Nachhaltigkeitskriterien miteinander zu vergleichen.

Die Europäische Union hat dies durch die Einführung eines eigenen Standards seit Anfang 2021 zwar etwas vereinfacht, aber die meisten Fonds am europäischen Markt verfügen zurzeit noch über kein Rating, welches ihre Einstufung als nachhaltig im Sinne der europäischen ESG-Kriterien rechtfertigen würde.

Moventum ist für seine Strategien davon abhängig, dass hinreichend viele Fonds in den einzelnen Marktsegmenten vorhanden sind. Da derzeit jedoch noch nicht genügend nachhaltige Fonds in allen Sektoren verfügbar sind, können auch die Moventum-Strategien noch nicht als nachhaltig eingeordnet werden.

Doch die Zahl nachhaltig wirtschaftender Fonds steigt stetig und auch die Vergleichbarkeit der verschiedenen Zertifizierungsstandards macht Fortschritte. Sobald die Auswahl nachhaltiger Fonds ausreicht, um damit diversifizierte Strategien anbieten zu können, wird Moventum hier aktiv werden. Bis dahin gilt: Je höher der Anteil an nachhaltig investierenden Fonds im gesamten Fondsuniversum, desto höher ist auch tendenziell der Anteil nachhaltiger Fonds innerhalb der Moventum-Strategien.



UMWELT, SOZIALES UND UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Ihr verlässlicher Partner



Wer ist Moventum?
Moventum ist eine Luxemburger Fondsplattform und ein Serviceanbieter für unabhängige Finanzberater und Vermögensverwalter. Moventum unterstützt Finanzdienstleister wie Finanzberater, Vermögensverwalter, Banken, Versicherungen sowie Pensionskassen, ihre Arbeit effizienter und effektiver zu gestalten. Eine stabile und robuste Investmentplattform zum Handeln von Wertpapieren, zur Depot und Kontoführung und professionell aktiv gemanagte Fonds- und ETF-basierte Vermögensverwaltungen ergänzen die Arbeit der Finanzdienstleister.

Finanzberater mit Kunden aus unterschiedlichsten Herkunfts- und Wohnsitzländern können sich auf einen internationalen Service verlassen: Moventum führt Kundendepots von über 40.000 Kunden aus mehr als 120 Ländern.

Da Moventum völlig unabhängig von Produktanbietern ist, können Finanzberater ihre Kunden unvoreingenommen und frei von Interessenskonflikten beraten und Aufträge schnell und direkt ausführen. Der einfache Zugriff auf mehrere tausend Investmentfonds unterstützt sie dabei.

Wie sicher ist ein Moventum Depot?
Moventum wird überwacht durch die Luxemburger Finanzmarktaufsicht (CSSF) und ist Mitglied des Anlegerentschädigungssystems Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg (SIIL).

So sind auch Ihre Einlagen bei Moventum geschützt. Sämtliche Vermögenswerte, unabhängig der gewählten Kontoart, werden getrennt von dem Gesellschaftsvermögen verwahrt und als gesondertes Vermögen ausgewiesen.

Die Banque de Luxembourg verwahrt die bei der Moventum geführten Kundeneinlagen. Sie ist Mitglied des Einlagensicherungsfonds Luxemburg FGDL (Fonds de garantie des dépôts Luxembourg) und gehört zu einer stabilen und starken Unternehmensgruppe mit internationalen Top-Ratings.

Unser Auftrag - Ihr Mehrwert

Die wichtigsten Grundsätze im Überblick

- Die besten Aussichten auf Erfolg bieten sich, wenn langfristig in Aktienanlageklassen investiert wird: Eventuelle Marktschwankungen können dadurch mit der Zeit ausgeglichen werden.
- Die Ertragschancen erhöhen sich mit dem Risiko. Wie im täglichen Leben gilt es, beides gegeneinander abzuwägen und nach seinem individuellen Chancen-Risiko-Profil zu handeln.
- Risiken können gezielt gesteuert werden: Durch die Diversifikation des Kapitals nach unterschiedlichen Kriterien lassen sich Ertragsaussichten steigern, ohne dass sich die Risiken erhöhen.
- Bei Moventum liegen Zusammenstellung und Diversifikation des Portfolios in der Hand von Experten. Hierbei ist es das Ziel, das Verhältnis von Ertrag zu Risiko zu optimieren.
- Die Erfahrung hat gezeigt, dass die Haltedauer eines Investments wichtiger ist als der Investitionszeitpunkt und dass es sich lohnt, unruhige Marktphasen auszusitzen.

Was ist mein besonderer Nutzen?
Üblicherweise müssen größere Summen angelegt werden, um von den Vorteilen einer professionellen Vermögensverwaltung zu profitieren.

Ihr Finanzberater kann Ihnen dagegen schon ab einem Anlagebetrag von 5.000 Euro eine attraktive Lösung anbieten:

- Professionelle Vermögensverwaltung
- Professioneller, von Expertenteams gesteuerter Investmentprozess mit regelmäßiger Anpassung Ihres Portfolios an die Marktverhältnisse
- Quartalsweise ausführliche Depotinformationen
- Keine Kontoführungs- / Transaktionsgebühren
- Abrechnung sämtlicher Aufträge zum Nettoinventarwert
- Hohe Kostentransparenz über alle jährlichen Dienstleistungsgebühren
- Jederzeit mögliche Folgezahlungen
- Sparpläne und Auszahlpläne
- Jahresdepotauszug und jährliche Erträgnisaufstellung mit allen relevanten steuerlichen Daten

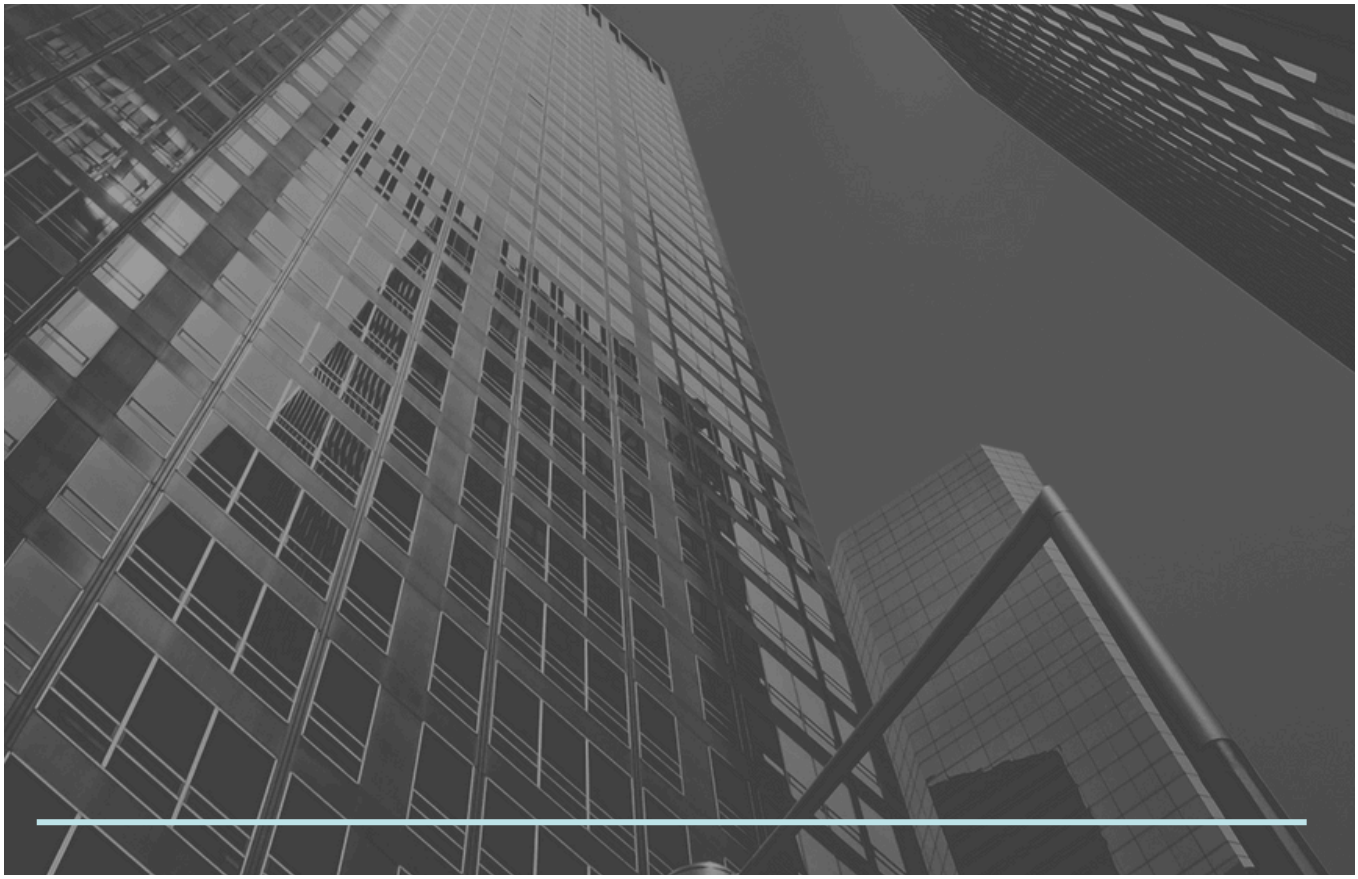


Ein klarer wirtschaftlicher Vorteil für Sie als Anleger: Kapitalerträge erst später versteuern und Liquiditätsvorteil nutzen

Selbstverständlich unterliegen auch alle im Ausland erzielten Kapitaleinkünfte der Steuergesetzgebung. Dennoch verbleibt Ihnen über Moventum ein steuerlicher Vorteil durch die Geldanlage in Luxemburg: Da die im Ausland erwirtschafteten Kapitaleinkünfte in Deutschland erst im Rahmen der jährlichen Einkommenssteuererklärung deklariert werden müssen, haben Sie durch die spätere Festsetzung im Vergleich zur Anlage im Inland den Vorteil einer Steuerstundung und einen daraus resultierenden klaren Liquiditätsvorteil.

Finanzplatz Luxemburg: Kompetenzzentrum für Investmentfonds

Moventum hat sich ganz bewusst für den Standort Luxemburg entschieden. Denn nach den USA ist der Finanzplatz Luxemburg das weltweit größte Kompetenzzentrum für Investmentfonds. Das Großherzogtum legt seit jeher höchsten Wert auf Anlegerschutz und verfügt über eine strenge Gesetzgebung zur Verhinderung von Geldwäscheaktivitäten. Seine erfahrene Bankenaufsicht (CSSF) überwacht den Schutz von Einlagen, die Stabilität von Finanzinstituten und Finanzmärkten sowie die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen.





Sie möchten mehr über Vermögensverwaltungen und Fonds erfahren?

Besuchen Sie uns auf www.moventum.lu
oder sprechen Sie Ihren Finanzberater an.

Moventum S.C.A.
6, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg
Tel. +352 26 154 200
CRM@moventum.lu

Moventum
Asset Management S.A.
6, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg
Tel. +352 26 154 200
CRM@moventum.lu

Ihr Finanzberater

Glossar

Aktien
Beim Kauf einer Aktie erwirbt der Investor einen kleinen Teil des jeweiligen Unternehmens. Die Entwicklung des Aktienwerts hängt dabei zu 100 % von der wirtschaftlichen Entwicklung des jeweiligen Unternehmens ab.

Anlageklassen
Unter Anlageklasse versteht man die Einteilung des Kapitalmarktes in unterschiedliche Klassen bzw. Anlagesegmente. Die wichtigsten Anlageklassen sind Aktien, Anleihen (festverzinsliche Wertpapiere), Immobilien, liquide Mittel und Rohstoffe (z.B. Öl, Gold).

Anleihen
Anleihen oder Renten sind so genannte Forderungspapiere, durch die ihr Herausgeber einen Kredit aufnimmt. Die Anleihebedingungen, wie z. B. die Verzinsung, die Laufzeit oder die Tilgung, sind dabei fest definiert. Während der Laufzeit kann es zu Kursschwankungen kommen.

Diversifikation
Im Bereich des Finanzmarkts bedeutet Diversifikation, in verschiedene Anlageklassen, Regionen, Branchen, Strategien und Unternehmensgrößen zu investieren. Mit dieser bewährten Strategie lassen sich Einzelrisiken ausgleichen und das Gesamtrisiko der Anlage minimieren.

Fonds
Bei Fonds investieren Anleger ihr Kapital in mehrere Aktien, Anleihen, Immobilien etc. Bei verwalteten Fonds wird immer darauf geachtet, die Risiken durch Diversifikation zu minimieren.

Inflation
Als Inflation bezeichnet man die abnehmende Kaufkraft einer Währung, die automatisch im Anstieg von Preisen resultiert. Die schleichende Geldentwertung kann den faktischen Wert einer Anlage erheblich senken, wenn das Kapital sich nicht schnell genug vermehrt.

Re-Balancing
Re-Balancing ist die Umschichtung von Geld-anlagen zwecks Wiederherstellung eines festgelegten Chancen-Risiko-Profils. Durch die unterschiedliche Wertentwicklung einzelner Anlageklassen kann die ursprüngliche Zusammenstellung eines Fonds vom gewählten Chancen-Risiko-Profil abweichen.

Rendite
Die Rendite ist das Verhältnis zwischen den Ein- und Auszahlungen einer Kapitalanlage und wird meist in Prozent und jährlich angegeben. Die bekannteste Renditekennzahl ist der Zinssatz. Die Rendite muss immer in Relation zu dem damit verbundenen Risiko betrachtet werden.

Risiko
Jede Investition ist mit einem gewissen Maß an Risiko verbunden. Je nach Anlageform entwickeln sich Risiken unterschiedlich hoch und müssen gegenüber den Chancen sorgfältig abgewogen werden. Ein größeres Risiko weist in der Regel mehr Chancen auf, es erhöht aber auch die Möglichkeit, Geld zu verlieren.

Volatilität
Volatilität bezeichnet die Schwankung von Finanzmarktparametern wie zum Beispiel Aktienkursen oder Zinsen. Eine hohe Volatilität birgt deshalb immer ein hohes Wertschwankungsrisiko der eigenen Kapitalanlage in sich. Diversifikation kann die Folgen einer hohen Volatilität ausgleichen.

Diese Broschüre dient lediglich der Information und stellt keine Anlageempfehlung dar. Der Inhalt basiert auf Informationsquellen, die als zuverlässig erachtet werden. Es wird weder eine Garantie noch eine Erklärung in Bezug auf die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Information abgegeben, weder ausdrücklich noch stillschweigend. Weder die Moventum Gesellschaften und Anteilseigner noch ihre Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter haften für Informationen bzw. für die in diesem Dokument geäußerten Hinweise, die ohne Vorwarnung geändert werden können. Der Wert der Anlagen kann schwanken. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft. | Moventum S.C.A., Stand 10/2024

MOVENTUM