

# Metzler Fonds-Vermögensverwaltung

## Wir schenken Ihnen Zeit für das Wesentliche

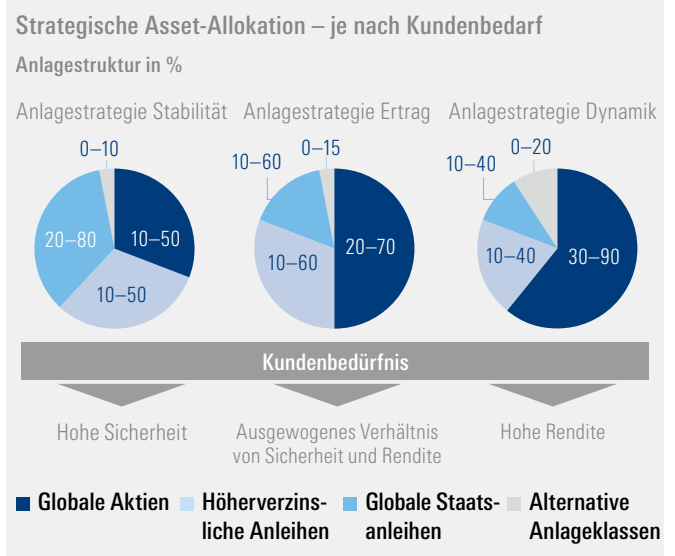
Seit über 340 Jahren bietet das Haus Metzler maßgeschneiderte Dienstleistungen für anspruchsvolle Kunden. Dabei schätzen unsere Kunden nicht nur unser profundes Know-how im Fondsgeschäft, sondern auch unsere umfangreiche Erfahrung in der Vermögensverwaltung. Diese Erfahrung bündelt Metzler zusammen mit dem gewohnt hohen Anspruch an Service für Sie in einer fondsgebundenen Vermögensverwaltung.



### Sie erhalten eine Anlagestrategie, die zu Ihren Zielen passt

Im Rahmen der Metzler Fonds-Vermögensverwaltung stehen drei Anlagestrategien mit unterschiedlicher Risikostruktur zur Verfügung, die von den Investmentexperten der Metzler Asset Management GmbH gemanagt werden. Kern jeder Strategie, und damit wesentlich für den Anlageerfolg, ist die strategische Asset-Allokation – die langfristige Aufteilung der Vermögenswerte auf Anlageklassen und -segmente, die sich je nach Strategie und Kundenpräferenz unterscheidet. Der Investmentansatz deckt eine breite Palette von Anlageklassen ab: Aktien, Staatsanleihen, höherverzinsliche Anleihen und alternative Anlageklassen. Unter alternativen Anlageklassen verstehen wir neben der Investition in Edelmetalle auch Strategien, die sich langfristig unabhängig von der allgemeinen Markttrichtung der traditionellen Anlageklassen Aktien und Anleihen entwickeln können. Die Anlageklassen sind – abhängig vom Risikoprofil der jeweiligen Strategie – unterschiedlich gewichtet und werden ausschließlich über Investmentfonds abgedeckt (einschließlich börsengehandel-

ter passiver Investmentfonds, sogenannter Exchange-Traded Funds; ETFs).



### Sie nutzen eine professionelle Risikosteuerung für Ihr Vermögen

Auf Basis eines Fonds-Vermögensverwaltungsvertrags profitieren Sie von einer professionellen Steuerung Ihres Vermögens. Jede Anlageentscheidung lässt sich damit unmittelbar umsetzen. So kann Metzler für Sie schneller handeln als bei einem klassischen Fondsdepot. Je nach Anlagestrategie wird eine bestimmte Verlustschwelle vereinbart.

Wenn die Verlustschwelle von 5 % bei der Anlagestrategie Stabilität und von 10 % bei den Anlagestrategien Ertrag und Dynamik in schwierigen Marktphasen erreicht wird, erhalten Sie umgehend eine Mitteilung. Die Funktion des Vermögensverwalters übernimmt das Bankhaus B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA.

### Sie profitieren von fairen und transparenten Gebühren

Im Rahmen der Metzler Fonds-Vermögensverwaltung gibt es weder Ausgabeaufschläge noch Einstiegs-, Tausch- und Depotführungsgebühren. Alle Kosten und Provisionen sind für Sie transparent und nachvollziehbar. Die niedrige Vermögensverwaltungsgebühr und die auf Großkundenniveau

reduzierten Handelskosten für ETFs sorgen für geringe Kosten in Ihrem Depot. Bei Metzler-Fonds wird möglichst in die kostengünstigeren Anlageklassen investiert, und es fallen keine Transaktionskosten an.

## Sie erhalten eine persönliche, unabhängige Betreuung

Ihr Anlagevermittler bietet Ihnen Zugang zu den Anlagestrategien und kümmert sich um Ihre Interessen.

- Er erklärt Ihnen, wie die Fonds-Vermögensverwaltung funktioniert, und die damit verbundenen Chancen und Risiken.

- Er bereitet mit Ihnen die Vertragsunterlagen und die Formulare im Rahmen der Depotöffnung vor.
- Er beantwortet Ihnen alle Fragen rund um Fondsanlagen.
- Er bietet Ihnen den Zugang zu Marktkommentaren und -einschätzungen.

## Die Daten im Überblick

Vermögensverwalter	B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA
Depotführende Stelle	B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA
Asset-Manager	Metzler Asset Management GmbH
Referenzwährung	Euro
Verfügbarkeit	Grundsätzlich börsentäglich
Mindestanlage	10.000 EUR
Sparplan	Ab 200 EUR (in Verbindung mit einer Mindestinvestitionssumme von 10.000 EUR)
Definierte Zielrendite	Anlagestrategie Stabilität: + 1,5 % bis + 2,5 % p. a.
Geldmarktverzinsung	Anlagestrategie Ertrag: + 2,5 % bis + 3,5 % p. a.
(3-Monats-Euribor)*	Anlagestrategie Dynamik: + 3,5 % bis + 4,5 % p. a.
Detailliertes Kundenreporting	Vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12.
Vermögensverwaltungsgebühr	Anlagestrategie Stabilität: 1,25 % p. a. zzgl. MwSt. Anlagestrategie Ertrag: 1,50 % p. a. zzgl. MwSt. Anlagestrategie Dynamik: 1,60 % p. a. zzgl. MwSt.
Depotführungsgebühr	Keine
Ausgabeaufschlag	Keiner
Tauschgebühren	Keine
Sonstige Kosten	Management-Fees der Fonds. Handelsprovisionen für Exchange-Traded Funds: 0,18 % pro Kauf bzw. Verkauf zzgl. MwSt.

## Kontakt

B. Metzler seel. Sohn & Co.  
Kommanditgesellschaft auf Aktien  
Untermainanlage 1, 60329 Frankfurt am Main  
Metzler FundServices GmbH  
Postfach 20 01 38, 60605 Frankfurt am Main  
[www.metzler.com/asset-management](http://www.metzler.com/asset-management)

## Chancen und Risiken

### Chancen

- Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Anlegerfreundliche und transparente Gebührenstruktur
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen.

### Risiken

- Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlageklassen.
- Da das Anlagevermögen auch außerhalb der Eurozone investiert wird, können Währungsrisiken bestehen.
- Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert noch zugesichert oder gewährleistet werden.
- Die Bank kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensverwaltung und die Begrenzung von möglichen Verlusten auf die bezeichnete Verlustschwelle abgeben.

Überreicht von:

## Rechtliche Hinweise

Diese Unterlage ist von B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA und den mit ihr verbundenen Unternehmen im Sinne von §§ 15 ff. AktG (nachfolgend „Metzler“) erstellt worden und enthält Informationen, die aus öffentlichen Quellen stammen, die Metzler für verlässlich hält. Metzler übernimmt jedoch keine Garantie oder Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit dieser Informationen. Die dargestellten Inhalte, insbesondere die Darstellung der Strategien und deren Chancen und Risiken, können sich im Zeitverlauf ändern. Die Unterlage stellt weder eine Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Sie soll lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt informieren und ersetzt nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung. Eine Anlageentscheidung darf nicht allein auf diese Unterlage gestützt werden. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen zur Metzler Fonds-Vermögensverwaltung. Diese Verkaufsunterlagen erhalten Sie kostenlos direkt bei Metzler oder Ihrem Anlagevermittler. Mit Entgegennahme dieser Unterlage erklären Sie sich mit den vorhergehenden Bestimmungen einverstanden.

\* Das Erreichen der angestrebten Zielrendite (Nachkostenbetrachtung) kann weder garantiert noch zugesichert oder gewährleistet werden und bezieht sich auf einen Investmentzyklus (Zeitraum von mindestens fünf Jahren Anlagestrategie Stabilität und Ertrag; von mindestens fünf bis zehn Jahren Anlagestrategie Dynamik). Kurz- und mittelfristig kann das Ergebnis erheblich von der angestrebten Rendite abweichen; je nach Marktumfeld kann es auch zu Kursverlusten kommen. Metzler kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensverwaltung und die Begrenzung von möglichen Verlusten auf die bezeichnete Verlustschwelle abgeben.