

## DJE easyProfi Depot - Professionelle Vermögensverwaltung mit der DJE Kapital AG

Bei der Optimierung unseres DJE easy Profi Depots im vergangenen Jahr war es uns wichtig, ein Konzept zu entwickeln, das über die Jahre hinaus eine interessante Anlageform darstellt, sich von der Masse der schlichten Dachfondsauflagen abhebt und das sich bei weiteren steuerlichen Änderungen der Abgeltungsteuer flexibel gestalten lässt.



Im Gegensatz zu herkömmlichen Dachfonds können Multi-Asset-Fonds (Bestandteil der gemanagten Fonds) gleichzeitig in verschiedene Anlage- bzw. Assetklassen investieren. Neben der Anlagemöglichkeit in Fonds nutzen sie Direktinvestments. Dabei steht das komplette Spektrum von Aktien und Anleihen über Rohstoffe und Immobilien bis hin zu Hedgefonds zur Verfügung. Somit kann das aktive Vermögensmanagement durch Umschichtungen im Fonds schnell auf jede Marktlage reagieren. Der gewichte Anteil dieses „Superfonds“, der nur im Rahmen dieser VV erworben werden kann, variiert innerhalb der Strategien von 25 % (Strategie risikoscheu) über 40 % (Strategie ausgewogen) bis hin zu 55 % (Strategie Wachstum).

Die **FiNUM.Private Finance AG** ist eine Gemeinschaft unabhängiger Bankkaufleute, die sich der ganzheitlichen Finanzplanung für vermögende Privatkunden widmet.

Die **DAB bank AG** ist die Nummer 1 der Direktbanken im Wertpapiergeschäft in Deutschland – gemessen an Kundenzahl und Kundenvermögen. Sie bietet Ihnen nicht nur innovative Produkte, sondern auch besonders attraktive Abwicklungskonditionen. Profitieren auch Sie von der Sicherheit, die Ihnen die Mitgliedschaft der DAB im Einlagensicherungsfonds Deutscher Banken garantiert. Die DAB bringt zielgerichtet ihr Know-how und ihre Erfahrung ein, um Sie und Ihr Vermögen weiterzubringen.

Die **DJE Kapital AG** zählt zu den größten bankenunabhängigen Vermögensverwaltungsgesellschaften im deutschsprachigen Raum. Zu ihren Kunden gehören weltweit Banken, Versicherungen, Industrieunternehmen und Privatanleger. Vom Finanzmagazin „Euro“ wurde der Gründer und Vorstandsvorsitzende der DJE Kapital AG, Dr. Jens Ehrhardt, in diesem Jahr zum „Vermögensverwalter des Jahres“ gewählt.

Entscheidend für Ihren Erfolg ist es, dass Ihre Vermögensverwaltung auch in schwierigen Börsenzeiten flexibel auf die jeweiligen Marktbedingungen reagiert. Die DJE Kapital AG, bekannt für eine wertorientierte und risikoarme Anlagepolitik, verfügt über eines der größten und erfolgreichsten Research-Teams außerhalb des Bankensystems. Durch spezielle Analysetechniken ist die Expertengruppe bestens auf kommende Trends vorbereitet. Auf diese Weise hat die DJE Kapital AG selbst in schwierigen Zeiten eine überdurchschnittliche Performance erzielt.

Für den Erfolg der easyProfi Vermögensverwaltung verbinden diese drei Partner ihre Kompetenzen. Die DAB bank ist als Vermögensverwalter für die Umsetzung der gewählten Anlagestrategie verantwortlich und wird dahingehend durch die DJE KapitalAG beraten. Die FiNUM.Private Finance AG als Ihr Berater kontrolliert die erfolgreiche Umsetzung und berät Sie bei der Wahl Ihrer Anlagestrategie und Ihrer Gesamtvermögensstruktur.

Herausgeber :

FiNUM.Private  
Finance AG  
Tauentzienstr. 7 b/c  
10789 Berlin  
Tel. 030- 856213-0

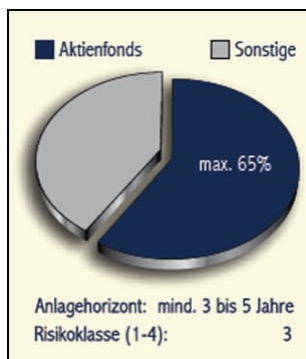
[www.finum.de](http://www.finum.de)





Jeder Anleger hat aufgrund seiner Anlagewünsche und Lebenssituation individuelle Erwartungen an eine Geldanlage. Daher bieten wir Ihnen in Zusammenarbeit mit der DAB bank AG im Rahmen der easyProfi Depots drei nach ihrer Risiko-Ertrags-Struktur unterschiedliche Fondsportfolios an. Im Wesentlichen unterscheiden sich diese Portfolios durch die unterschiedliche Gewichtung der maximalen Aktienfondsquote. Aktienfonds sind in der Regel in ihrer Struktur und Ausrichtung volatil, haben also eine höhere Schwankungsbreite als etwa Rentenfonds, bieten damit aber auch ein höheres Chance-Risiko-Verhältnis.

sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums auf der Aktien- wie auf der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar.



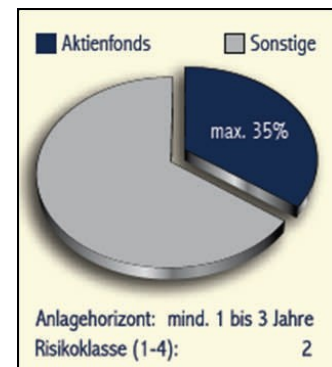
### Risikoscheu

Bei dieser Anlagestrategie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nimmt der Anleger geringe Verlustrisiken in Kauf. Sie zielt auf konservativ ausgerichtete Anleger ab, die einen durchschnittlich stetigen Vermögenszuwachs anstreben. Zur Realisierung dieses Ziels werden überwiegend Anleihe-

fonds aller Laufzeitenbereiche eingesetzt. Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds (max. 35%). Eine Beimischung von offenen Immobilienfonds ist möglich. Es wird überwiegend in Zielfonds mit der Hauptanlagengewährung € investiert. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel und Währungsanlagespektrums auf der Aktien- wie auf der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar völlig frei selektierbar.

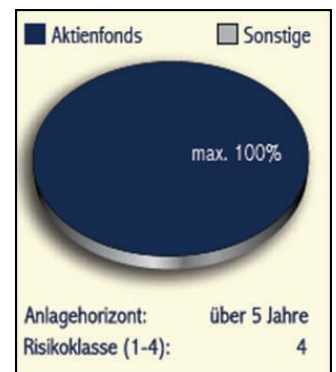
### Ausgewogen

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragsersparung über dem normalen Renditeniveau. Dafür nimmt der Anleger höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins und Währungsschwankungen in Kauf. Sie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme erhöhter Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben. Zur Realisierung dieses Ziels werden durch das Management vorrangig Aktien-, Aktien-/Renten-Mischfonds (max. 65%) sowie Rentenfonds eingesetzt. Auch eine Beimischung von offenen Immobilienfonds ist möglich. Die Zielfonds



### Wachstumsorientiert

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragsersparung hoch. Dafür ist der Anleger bereit, höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Sie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben. Zur Realisierung dieses Ziels werden schwerpunktmäßig Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds eingesetzt (max. 100%). Auch eine Beimischung von Rentenfonds, offenen Immobilienfonds ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums auf der Aktien- wie auf der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar.



Herausgeber :

FiNUM.Private  
Finance AG  
Tautenzienstr. 7 b/c  
10789 Berlin  
Tel. 030- 856213-0  
www.finum.de

Für weitere Fragen und Informationen steht Ihnen Ihr FiNUM-Berater gern zur Verfügung.

**Dieser Newsletter dient lediglich als verkürzte und unverbindliche Information.**