

youvestor



Ihre persönliche Geldanlage

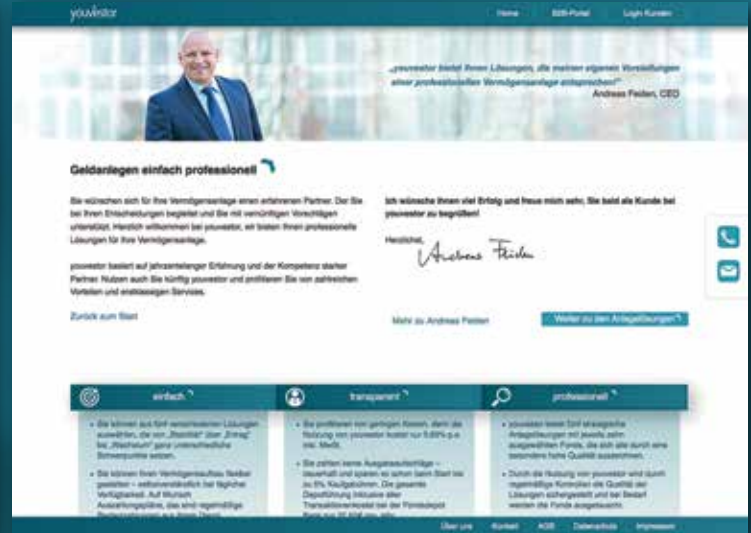
**Unterlagen für Ihren persönlichen Zugang
zu exklusiven Anlagemöglichkeiten**

youvestor – Ihr persönliche Geldanlage



Die Startseite von youvestor

Lernen Sie die neue Lösung für Ihre persönliche Geldanlage kennen – alles ganz einfach, online, transparent, professionell und günstig.



Ein Klick, viele Vorteile

Die attraktive Alternative: Als Nutzer von youvestor profitieren Sie von zahlreichen Vorteilen und erstklassigen Services.



Eine Idee – viele Vorteile

Geld macht glücklich. Wenn es gut angelegt ist. Wenn es Gewinn abwirft. Wenn man sich nicht jeden Tag darum kümmern muss. Wenn Sie youvestor nutzen. Denn youvestor bietet Ihnen exklusive Lösungen für die Geldanlage – auch bei kleinen Beträgen.

Vertrauen sichert Wohlstand.

Ihre Lebensversicherung steht zur Auszahlung an. Ein schöner Moment. Eigentlich. Denn jetzt gilt es zu entscheiden, wie das Geld weiter Erträge abwerfen kann. Trotz Niedrigzins. Trotz Vertrauenskrise in Euro und Banken. Gleiches gilt für Tagesgeld und Sparbuchanlagen.

Wer in dieser Situation Vermögen erhalten oder aufbauen will, kommt am Kapitalmarkt nicht mehr vorbei. Jetzt auf einen guten Tipp vertrauen zu können ist von großem Wert. Deshalb haben Sie von einer Vertrauensperson einen Zugangsschlüssel zu youvestor erhalten.

youvestor steht für Vertrauen.

youvestor bietet Ihnen für Ihre Geldanlage fünf exklusive Lösungen mit jeweils zehn ausgezeichneten Fonds. Sie wurden von Experten entwickelt und zeichnen sich durch dauerhaft hohe Qualität aus. Diese wird bei Nutzung der youvestor Software durch regelmäßige Kontrollen sichergestellt.

Den Zugangscode zu youvestor geben Sie ganz bequem online ein unter www.youvestor.de. Je nach Präferenz können Sie zwischen klassischen und wachstumsorientierten Lösungen wählen: Stabilität, Ertrag, Balance, Ausbau oder Wachstum. Sie haben alle Optionen: Einmalanlage, Sparplan oder beides. Ohne großen Zeitaufwand.

youvestor funktioniert einfach, transparent, professionell.

Der Tipp, sich mit dem Angebot von youvestor vertraut zu machen, eröffnet Ihnen eine ganz neue Perspektive: Durch die Nutzung von youvestor erhalten Sie Zugang zu exklusiven Anlagelösungen – auch für kleinere Beträge.



einfach

- Sie können aus fünf verschiedenen Lösungen auswählen, die von „Stabilität“ über „Ertrag“ bis „Wachstum“ ganz unterschiedliche Schwerpunkte setzen.
- Sie können Ihren Vermögensaufbau flexibel gestalten – selbstverständlich bei täglicher Verfügbarkeit. Auf Wunsch erhalten Sie Auszahlungspläne, das sind regelmäßige Zahlungen aus Ihrem Depot.
- Sie haben die Möglichkeit, wenige Jahre vor Ende der gewünschten Anlagedauer mit dem Risikomanager das Risiko systematisch durch Umschichtungen zu begrenzen. Durch Nutzung von youvestor schichten Sie das Depot konsequent bis zu einem reinen Geldmarktd Depot um.



transparent

- Sie profitieren von geringen Kosten, denn die Nutzung von youvestor kostet nur 0,83 % p. a. inkl. MwSt.
- Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge – dauerhaft – und sparen so schon beim Start bis zu 5 % Kaufgebühren. Die gesamte Depotführung inklusive aller Transaktionen kostet bei der Fondsdepot Bank nur 37,50 Euro pro Jahr.
- Sie haben höchste Transparenz und stets aktuelle Informationen zum Depotstand und allen Fonds.



professionell

- youvestor bietet fünf strategische Anlagelösungen mit jeweils zehn ausgewählten Fonds, die sich alle durch eine besonders hohe Qualität auszeichnen.
- Durch die Nutzung von youvestor wird durch regelmäßige Kontrollen die Qualität der Lösungen sichergestellt, und bei Bedarf werden die Fonds ausgetauscht.
- Durch die Nutzung von youvestor wird das Depot einmal im Jahr auf die jeweilige Struktur wieder angepasst (Rebalancing).



So geht Geldanlage heute: Mit nur wenigen Klicks können Sie mit unserem variablen Planungstool Ihr persönliches Depot konfigurieren.

youvestor

Ihre Anlageklasse: Balance

Wählen Sie Ihren Anlagebetrag:

Einmalanlage
 Anlagebetrag: 10.000 €
 Ertrag am: 3.1.19 ab sofort

Sparen
 Sparbetrag: 0 €
 monatlich: zum 1. zum 15. gewünscht ab: 1.1.19

youvestor bietet Ihnen weitere Leistungen zur kostenfrei Nutzung. Jetzt einfach klicken.

Der Risikomanager: nicht gewünscht gewünscht ab: 3.1.19

Der Rentenzähler: Auszahlungsbetrag: 0 €
 monatlich: zum 1. zum 15. gewünscht ab: 1.1.19

Über uns Kontakt AGB Datenschutz Impressum

Einmalanlage, Sparen oder beides: Sie entscheiden, welchen Weg Sie gehen. Als Nutzer von youvestor haben Sie alle Möglichkeiten.



Das bietet youvestor

Die Nutzung von youvestor ermöglicht Ihnen erstmals den exklusiven Zugang zu attraktiven Lösungen – auch wenn Sie eine kleinere Summe anlegen möchten. Sie können zwischen fünf Lösungen mit jeweils zehn ausgewählten Fonds entscheiden.

Die Partner

Für die professionelle Steuerung der jeweiligen Lösungen sorgt youvestor mit einem Netzwerk starker Partner. Dazu zählt die Fondsdepot Bank, die für unsere Nutzer die Depotführung und die Transaktionsabwicklung übernimmt. Unsere Partnerbank betreut mehr als 26 Milliarden Euro Vermögen und beschäftigt mehr als 500 Mitarbeiter.




Unser Management-Team besteht aus Andreas Feiden, CEO, Roman Hoffmann, CTO, und Friedrich Scheck, COO. Wir verfügen über jahrzehntelange Erfahrung im Finanz- und Vermögensanlagebereich. Unsere Priorität besteht darin, die Kundenzufriedenheit sicherzustellen.

Die Optionen: Einmalanlage, Sparplan – oder beides

Wir wissen, dass die Ziele unserer Kunden sehr unterschiedlich sein können. Deshalb bietet youvestor Ihnen ein hohes Maß an Flexibilität, das Ihre persönliche Planung in den Mittelpunkt stellt.

Ob Sie – bereits ab einem Betrag von 5.000 Euro – Ihr Geld einmalig anlegen. Oder ob Sie zusätzlich – schon ab 100 Euro monatlich – regelmäßig Beträge in einen Sparplan einzahlen. Oder ob Sie eine Mischung von beidem wünschen: Alles ist möglich. Als Kunde entscheiden Sie selbst, welche Lösung für Sie die beste ist. Jederzeitige Verfügbarkeit und regelmäßige Auszahlpläne (Rentenzahlungen) ergänzen die Leistungen für jeden Kunden.

Definitionen:

-  **Defensive Fonds** Anleihefonds und Mischfonds mit überwiegendem Anleiheanteil
-  **Ausgewogene Fonds** Mischfonds mit ausgewogenem Aktien-/Anleiheanteil und Absolute-Return-Fonds
-  **Dynamische Fonds** Aktienfonds und Mischfonds mit überwiegendem Aktienanteil

Die fünf Lösungen

Die Lösungen setzen sich zusammen aus defensiven, ausgewogenen und dynamischen Fonds, die unterschiedlich gewichtet sind. Die Lösungen spiegeln einen breiten Querschnitt des Aktien- und Anleihenmarktes wider, da die Fonds wiederum in Hunderte verschiedener internationaler Einzelwertpapiere investieren. Es wird dadurch eine sehr breite Streuung erzielt – ein wichtiges Kriterium für die erfolgreiche Kapitalanlage. Die Lösungen unterliegen der täglichen Überwachung nach den von vornherein fest definierten objektiven Kriterien.

Wachstum

Wachstum setzt sich zusammen aus zwei ausgewogenen und acht dynamischen Fonds.



Ausbau

Ausbau setzt sich zusammen aus zwei defensiven, drei ausgewogenen und fünf dynamischen Fonds.



Balance

Balance setzt sich zusammen aus zwei defensiven, fünf ausgewogenen und drei dynamischen Fonds.



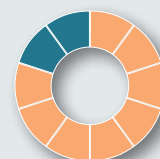
Ertrag

Ertrag setzt sich zusammen aus sieben defensiven, zwei ausgewogenen und einem dynamischen Fonds.



Stabilität

Stabilität setzt sich zusammen aus acht defensiven und zwei ausgewogenen Fonds.





youvestor Lösungen: Strenge Auswahl, kontinuierliche Prüfungen, feste Kriterien

Strikte Regeln sichern Qualität – dauerhaft!

youvestor – mit Qualität zum Ziel

Die Kriterien der Fondsauswahl

Die Fondsmasterliste, die den youvestor Lösungen zugrunde liegt, wird von unserem Partner HHVM Hamburger Vermögen GmbH erstellt. Im Abstand eines halben Jahres, jeweils zum 15. Januar und zum 15. Juli, überprüft die HHVM anhand strikter Regeln die Liste der Fonds, damit diese den folgenden Kriterien entspricht:

- Das Mindestalter des Fonds beträgt 3 Jahre.
- Das Mindestvolumen des Fonds umfasst 30 Millionen Euro.
- Jeweils das beste Morningstar-Rating der jeweiligen Fondskategorie.
- Nur weltweit oder europaweit agierende Fonds (keine Dachfonds).
- Jede Kapitalanlagegesellschaft darf in einer Strategie nur einmal vertreten sein.
- Nur bei Geldmarktfonds kann dieselbe Kapitalanlagegesellschaft mehrfach vertreten sein. Jedoch ist immer nur ein bestimmter Geldmarktfonds in der Strategie vorhanden.
- Die Fondswährung ist Euro.
- Nur ausschüttende Klassen bei ausländischen Fonds.
- Handelbar und strategiefähig bei der Fondsdepot Bank.

Selektion nach festen Kriterien

Der halbjährliche Auswahlprozess erfolgt auf Basis der Monatsenddaten des Vormonats. Das Selektionsmodell enthält maximal 100 Punkte, wobei die Performance- und Risikokennzahlen unterschiedlich gewichtet sind.

Die fünf Kriterien werden so berechnet (max. 100 Punkte):

- Wertentwicklung anhand der letzten fünf Jahre mit jährlicher Gewichtung (40 Punkte).
- Schwankungsbreite anhand der geringsten Werte aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte).
- Überrendite des Fonds im Verhältnis zur Volatilität anhand des maximalen Wertes aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte).
- Verluste nach Höchststand anhand der geringsten Werte der letzten fünf Jahre (20 Punkte).
- Anzahl der vergebenen Sterne der Ratinggesellschaft Morningstar (20 Punkte).

Durch Nutzung von youvestor erhalten Sie exklusive Serviceleistungen:

Allokationsüberprüfung

Durch die halbjährliche Überprüfung der Fondsauswahl – gemäß den quantitativen Auswahlkriterien – wird ermittelt, ob der Fonds noch unter den Top 25 rangiert oder anderenfalls auszutauschen ist.

Rebalancing

Das Portfolio wird einmal jährlich, jeweils zum 15. Januar, angepasst, damit die darin enthaltenen Fonds stets gleich gewichtet sind. Denn durch die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds könnte ansonsten ihre prozentuale Gewichtung in der Strategie aus dem Gleichgewicht geraten.

Absicherungsschwelle

Sinkt der Fondspreis um eine vorgegebene Prozentzahl (z. B. 2,5% bei Stabilität) im Vergleich zum historischen Höchststand seit seiner Aufnahme in die Lösung, wird spätestens innerhalb von zwei Bankarbeitstagen in einen Geldmarktfonds umgeschichtet. Diese Absicherungsschwelle verstärkt die Risikokontrolle und kann größere Verluste im Depot begrenzen. Die Auswahl erfolgt nach rein quantitativen Kriterien. Exakt nach sechs Monaten erfolgt der Wiedereinstieg aus dem Geldmarktfonds in den dann jeweils besten Fonds gemäß der aktuellen Top-Fondsliste.

Risikomanager

Bei aktiviertem Risikomanager (kostenfreie Option) wird Ihr angelegtes Geld wenige Jahre vor Ihrem gewünschten Auszahlungstermin in immer schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet und das Risiko Ihres Portfolios nach und nach heruntergefahren. Je näher der gewünschte Zeitpunkt rückt, desto höher wird der Anteil risikoärmerer Anlageklassen, bis das gesamte Portfolio in Geldmarktfonds investiert ist. Somit wird die Anfälligkeit für Wertschwankungen minimal gehalten.

So nutzen Sie youvestor

Die Nutzung des youvestor Systems ist durchgängig einfach und jederzeit vollkommen transparent – eine professionelle Lösung für Kunden, die Chancen erkennen und nutzen möchten. Kunden wie Sie. Welche Leistungen Ihnen die youvestor Software bietet, sehen Sie hier – Schritt für Schritt.



1. Home

Um Zugang zu den youvestor Anlagelösungen zu erhalten, geben Sie Ihren Namen und den exklusiven Zugangsschlüssel ein, den Sie per Post oder von Ihrem Tippgeber erhalten haben. Dann auf „Start“ klicken, und los geht's.



2. Übersicht Lösungen

Stabilität, Ertrag, Balance, Ausbau, Wachstum: Im nächsten Schritt wählen Sie die gewünschte Anlageform und geben den Anlagebetrag ein. In der Zeitachse sehen Sie die angestrebte Wertentwicklung, die natürlich von der tatsächlichen Wertentwicklung, abhängig von der Marktentwicklung, abweichen kann.

Wichtige Infos auf einen Blick: **Alle Detailangaben zu den Fonds finden Sie auf der nächsten Ebene.** Umfangreiche Textinformationen (2a), Videos (2b) und Berechnungsbeispiele (2c) für die einzelnen Anlagelösungen.





3. Depotkonfiguration

Hier entscheiden Sie, welche Lösung Sie wünschen: Einen Betrag einmalig anlegen – schon ab 5.000 €, regelmäßig Beträge in einen Sparplan einzahlen – schon ab 100€ pro Monat. Oder eine Mischung von beidem: Alles ist möglich.



4. Registrierung Teil 1

Sobald Sie Ihre E-Mail-Adresse eingegeben und auf „Senden“ geklickt haben, finden Sie eine E-Mail von youvestor in Ihrem Postfach.



5. Registrierung Teil 2

> Bestätigungslink per Mail

Die E-Mail in Ihrem persönlichen E-Mail-Postfach enthält Ihren persönlichen Bestätigungscode.

Bitte einfach auf den Link klicken.



6. Eingabe der Stammdaten

Nun können Sie Ihre persönlichen Daten eingeben. Sobald Sie alle Felder vollständig ausgefüllt haben, ist die Registrierung beendet.



7. Kontrolle und Depotöffnung

Zum Schluss können Sie noch einmal alle Angaben überprüfen. Drücken Sie dann bitte den „Depotöffnungsantrag“ aus. Dieser ist bereits mit Ihren Angaben vorausgefüllt und muss nur noch von Ihnen an den markierten Stellen unterschrieben werden.

Bitte führen Sie jetzt noch das Post-Ident-Verfahren durch – dann steht Ihnen Ihr persönliches Depot für die Nutzung der exklusiven youvestor Anlagelösungen zur Verfügung.

Ihr persönliches youvestor Kundenportal bietet Ihnen jederzeit den kompletten Überblick über die Entwicklung Ihres Vermögens.

einfach, professionell, transparent



Log-in Kunde – transparent und einfach

Alles im Blick, alles im Griff

Bei youvestor sind Sie über den aktuellen Stand jederzeit auf dem Laufenden. Wird zum Beispiel ein Fonds ausgetauscht, erhalten Sie von youvestor sofort die entsprechende Information. Sie sind immer Herr des Geschehens und haben sofortigen Zugriff auf Ihre Geldanlage.

Sobald Sie sich mit Ihrem Benutzernamen und Ihrem Passwort in Ihren persönlichen Bereich eingeloggt haben, sehen Sie sofort:

- Den tagesaktuellen Status Ihrer Geldanlage.
- Die Wertentwicklung Ihres Depots.

In Ihrem Kundenportal haben Sie jederzeit die Option, die youvestor Serviceleistungen zu stoppen.

**Mit youvestor haben Sie alles im Griff:
einfach, professionell, transparent.**



youvestor für Kunden: Unser Kundenportal informiert Sie jederzeit über den aktuellen Stand Ihres Depots.



Kontakt

youvestor AG
Mainzer Landstraße 33
60329 Frankfurt am Main
Tel. 069 3640 470 250
info@youvestor.de

[youvestor.de](https://www.youvestor.de)