

DIALOG VERMÖGENSMANAGEMENT



„Es geht nicht ums Geld.
Es geht um Sie.“

„Worauf Sie sich bei uns verlassen können: Unsere Werte und Ergebnisse.“



Dialog Vermögensmanagement GmbH ist ein schwäbischer Vermögensverwalter, der bereits seit dem Jahr 2002 erfolgreich Vermögen für seine Kunden verwaltet. „Wir sind ein Team aus erfahrenen Beratern und Portfoliomanagern, die deutschlandweit Kunden betreuen. Und vor allem: Wir sind frei in unseren Anlageentscheidungen. Wir sind keinem Finanzinstitut oder Kapitalanlagegesellschaft gegenüber verpflichtet – nur unseren Kunden!“ so Anna Maria Fischer und Michael Fischer, die Geschäftsführer von Dialog Vermögensmanagement.

KLARHEIT UND TRANSPARENZ

Genauere Erläuterung ohne Fachchinesisch.

NACHWEISLICH GUTE ERGEBNISSE

Durch langfristige Orientierung, gewissenhaftes Agieren und vernünftige Rendite-/Risiko-Relationen.

FIXHONORAR UND PREISVORTEILE

Klare Vereinbarungen und Weitervergütungen.

INDIVIDUELLE VERMÖGENSVERWALTUNG UND ANLAGEBERATUNG

Wirtschaftlich unabhängig, keine eigenen Produkte, hohe Objektivität.

NAMHAFTE DEPOTBANKEN

Baader Bank AG, Comdirect Bank, DAB, FFB, FondsDepot Bank etc.

ÜBERWACHUNG DURCH DIE BAFIN

Zulassung als Finanzportfolioverwalter.

Bei Dialog Vermögensmanagement GmbH können Sie bereits ab 2.500 Euro im Rahmen der Fonds-Vermögensverwaltung „Dialog Comfort“ erfolgreich an den Kapitalmärkten investieren. Dabei steht immer der Kunde im Mittelpunkt unseres Interesses und unseres Handelns. Gemeinsam erarbeiten wir Ihr persönliches Anlegerprofil und finden so heraus, ob Sie eher defensiv oder offensiv mit Geld umgehen. Ob es Ihnen vor allem auf

kontinuierliche, verhältnismäßig sichere Erträge ankommt oder ob Sie für nachweislich höhere Renditen auch höhere Risiken eingehen würden.

Und wenn Sie regelmäßig sparen möchten um kontinuierlich weiteres Vermögen aufzubauen, dann können Sie das mit monatlichen Einzahlungen schon ab 25 Euro selbstverständlich auch tun. Übrigens: Ab 250.000 Euro bieten wir unseren Kunden auch eine individuelle Vermögensverwaltung an, bei der wir ausschließlich in Einzeltitel investieren.

Unsere Kunden haben hart für Ihr Geld gearbeitet. Das wissen wir und deshalb lassen wir uns von 5 wesentlichen Grundsätzen bei der Geldanlage leiten.

5 DIALOG-GRUNDSÄTZE DER GELDANLAGE

⇒ **DIVERSIFIKATION** heißt sinnvolle breite Streuung, Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen, Einzeltitel und Währungen.

⇒ **FLEXIBILITÄT** vor allem in Krisenzeiten. Jederzeitige Handlungsfähigkeit ist wichtig, Liquidität und Liquidierbarkeit von bestehenden Anlagen.

⇒ **QUALITÄT** – gemeint ist hier die Substanz einer Anlage, Stabilität der Geschäftsmodelle, Ertragsqualität, Dividendenhistorie, Qualität des Managements.

⇒ **SOLVENZ** als Voraussetzung für Unabhängigkeit und Handlungsfähigkeit, Zahlungsfähigkeit – keine oder nur eine geringe Verschuldungsquote.

⇒ **WERT** – Preis ist das was man zahlt. Wert, was man dafür bekommt. Anhand einer Datenanalyse bestimmen wir den Wert eines Unternehmens, einer Anlage und bestimmen so die Angemessenheit und das Chance-Risiko-Profil.

Der richtige Weg zu mehr Vermögen ist deshalb heutzutage nur über ein professionelles Vermögensmanagement möglich. So lässt sich unsere über 30-jährige Berufserfahrung in einem Satz zusammenfassen: **Zeit und Struktur schafft Rendite!** Und das bedeutet in der Praxis:

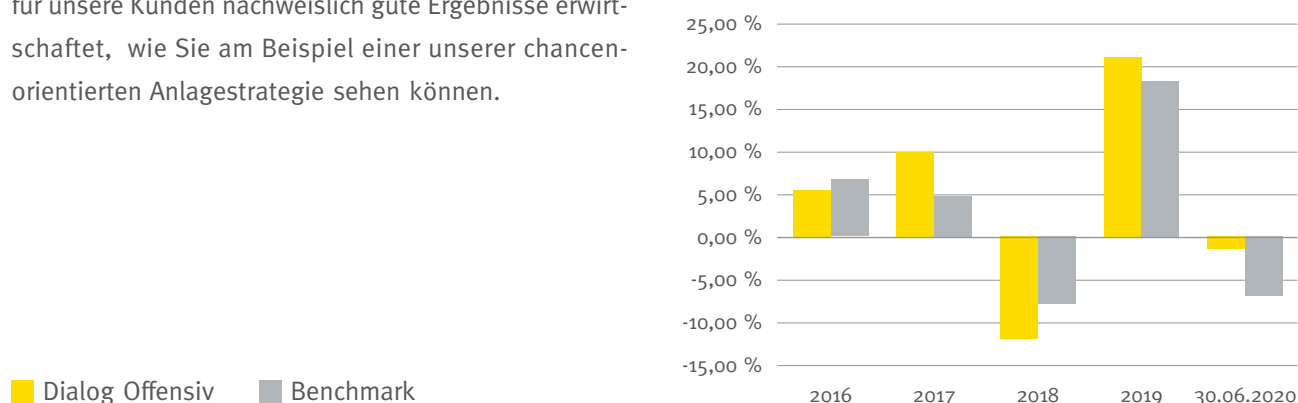
STRUKTURIERTES INVESTIEREN in Anlageklassen, wie Aktien, Renten, Währungen, Rohstoffe, Immobilien und Liquidität (breite Streuung, in Abhängigkeit der aktuellen Marktentwicklung erfolgt die Akzentuierung einzelner Anlageklassen)

Mit diesen Anlagegrundsätzen und einer langfristigen Orientierung, gewissenhaftem Agieren und vernünftigen Rendite-Risiko-Relationen haben wir über viele Jahre für unsere Kunden nachweislich gute Ergebnisse erwirtschaftet, wie Sie am Beispiel einer unserer chancenorientierten Anlagestrategie sehen können.

GLOBALES ANLEGEN – Die sich ergebenden Chancen am weltweiten Kapitalmarkt nutzen. Kapitalmärkte sind deutlich komplexer geworden und bieten unterschiedliche Entwicklungen rund um den Globus mit zusätzlichen Renditechancen.

AKTIVES UND KONSEQUENTES RISIKOMANAGEMENT Durch Verlustschwellenüberwachung, lfd. Beobachtung der Anlagen im Vergleich zur Peergroup, laufende Marktbeobachtung etc.

Performance¹
am Beispiel der Fondsvermögensverwaltung
Dialog Comfort Offensiv



GRUNDSÄTZE DER GELDANLAGE – „NIEMALS ALLE EIER IN EINEN KORB LEGEN“

- Unser Ratschlag: Besser gut strukturiert investieren
- Nur eine Einzelanlage konnte 4 Jahre hintereinander top performen
- Die Attraktivität einzelner Anlageklassen variiert stark im Zeitablauf

Rang	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	55.04	22.36	26.07	17.79	73.44	38.33	14.78	30.07	26.88	29.09	12.86	14.95	21.00	6.07	34.06
2	44.88	20.18	22.60	8.45	32.55	27.48	12.09	18.09	26.68	20.17	12.76	14.94	12.87	4.35	26.88
3	34.81	18.60	19.76	1.55	24.19	23.47	10.81	16.81	20.51	17.46	9.97	14.71	10.88	3.26	23.92
4	27.59	10.74	18.86	-3.55	23.18	19.82	7.96	16.71	3.70	14.64	8.78	13.49	7.08	1.40	21.07
5	27.36	3.16	3.17	-6.31	23.16	16.91	5.40	14.35	-4.22	11.85	8.48	12.22	6.29	0.31	20.84
6	26.68	1.03	1.83	-33.88	22.61	15.76	3.76	9.36	-4.49	11.81	7.19	7.39	-1.08	0.20	19.78
7	21.83	-1.71	-0.06	-42.67	15.46	13.82	1.87	3.95	-6.49	7.40	4.52	6.59	-3.97	-9.91	16.52
8	11.76	-4.14	-3.23	-43.29	9.52	13.37	-7.51	3.67	-8.62	4.47	-0.25	5.16	-4.04	-9.97	13.49
9	7.71	-5.23	-4.15	-44.78	1.14	11.75	-14.69	-0.26	-10.62	2.76	-4.87	4.61	-6.16	-10.00	7.96
10	0.42	-24.69	-4.37	-50.76	-1.27	1.78	-15.44	-1.68	-30.48	-24.65	-26.10	3.22	-7.33	-17.69	4.73
Ø	25.81	4.03	8.05	-19.74	22.40	18.25	1.90	11.11	1.29	9.50	3.33	9.73	3.55	-3.20	18.93

Aktien Deutschland	Aktien USA	Aktien Schwellenländer	Aktien Europa	Staatsanleihen Industrieländer	Schwellenländer Anleihen
Unternehmensanleihen	Immobilien	Rohstoffe (ex. Edelmetalle)	Gold		

¹ Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine verlässliche Prognose für die Zukunft. Performance Angaben ohne Berücksichtigung von Gebühren.

DIESE LEISTUNGEN ERBRINGEN WIR FÜR SIE:

- Wir beraten Sie ganz individuell hinsichtlich Ihrer Vermögensanlage und konzipieren für Sie Ihr ganz persönliches Strategieportfolio.
- Sie profitieren von einem professionellen aktiven Vermögensmanagement inklusive Asset-Allokation, konsequentem Risikomanagement und regelmäßigen Reportings.
- Wir informieren Sie mindestens halbjährlich ausführlich über die Entwicklung Ihres Portfolios. Unsere Reports werden ergänzt durch Rückblicke, Trendanalysen, Schlussfolgerungen und Bewertungen der einzelnen Assetklassen. Und wir erläutern Ihnen die Inhalte gerne auch in einem persönlichen Gespräch.

WAS SIE ÜBER RISIKEN WISSEN SOLLTEN:

- Grundsätzlich bringen alle Wertpapiere Kursrisiken mit sich. Diese ergeben sich z. B. durch negative Unternehmensnachrichten, konjunkturelle Entwicklungen, politische Veränderungen, Zinsänderungen oder Inflationsentwicklungen.
- Vergangene Wertentwicklungen sind kein Indikator für die Zukunft und lassen keine Rückschlüsse auf eine künftige Wertentwicklung zu.
- Auch ein aktives Portfoliomanagement bietet keinen verlässlichen Schutz vor Kursverlusten.
- Im Rahmen der Vermögensverwaltung erfolgt die Anlage des Vermögens in mehreren Investmentfonds, Einzelwerten, Zertifikaten etc.. Damit werden mögliche Risiken zwar breit gestreut, gleichzeitig besteht jedoch das Risiko des Ausfalls oder starker Kursrückgänge bei einem einzelnen Finanzinstrument.

WAS SIE INVESTIEREN

UND WIE SIE DABEI PROFITIEREN:

- Unser Honorar orientiert sich an Ihrem Anlagevolumen und ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie. Steht Ihre Strategie fest, erhalten Sie volle Transparenz über die zu erwartenden Kosten.
- Wir arbeiten mit diversen renommierten Banken als Depotbanken zusammen. Entsprechend haben wir für unsere Kunden sehr günstige Transaktions- und Depotgebühren ausgehandelt, die wir Ihnen zu 100 % weitergeben.

DEPOTSICHERHEIT – IHR SCHUTZ:

- Wir sind von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht als Finanzportfolioverwalter zugelassen und werden von ihr beaufsichtigt. Hauptziel der BaFin ist es, ein funktionsfähiges, stabiles und integriertes Finanzsystem zu gewährleisten. Durch Ihre Marktaufsicht setzt sie Verhaltensstandards durch, die das Vertrauen der Anleger in die Finanzmärkte stärken sollen.
- Ein- und Auszahlungen sind ausschließlich zwischen dem auf Ihren Namen lautenden Referenz- bzw. Girokonto bei einem deutschen Kreditinstitut und Ihrem Transaktionskonto bei unseren Depotbanken möglich. Somit ist Ihr Kapital vom Zugriff Dritter geschützt.
- Wir investieren in Fonds, Einzeltitel und Zertifikate. Alle Anlagen sind immer im Eigentum unserer Kunden und werden für Sie bei der Depotbank als Sondervermögen verwahrt. Damit sind sie vom Vermögen der Bank getrennt und somit im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz der Depotbank sicher.



Dialog Vermögensmanagement GmbH

Gutenbergstraße 47
72555 Metzingen

Telefon +49 (0)7123 8 79 69-0

Telefax +49 (0)7123 8 79 69-69

info@dialog-vermoegen.de

www.dialog-vermoegen.de