

Fondspräsentation

YEALD Vermögensverwaltungsfonds

Zwei komplette Vermögensverwaltungen

- Konservativ & Dynamisch -

Steueroptimiert und kostengünstig in zwei deutschen Publikumsfonds verpackt

YEALD Vermögensverwaltungsfonds – Abgeltungssteuer sparen aber richtig

Ziel

- Stabilere Renditen mit individuellem Risiko-Rendite-Niveau

Chancen

- Komplettanlage
- Zwei Vermögensverwaltungen
- Stabilere Renditen
 - Diversifikation
 - Multi-Asset
 - Prognoseneutralität
 - Value
 - Multi-Manager
- Steueroptimiert
- Individuelles Risiko-Rendite-Niveau
- Täglich verfügbar
- Deutsche Publikumsfonds

Risiken

- Kursrisiko
- Immobilienmärkte
- Rentenmärkte
- Aktienmärkte
- Alternative Investments
- Änderung der steuerlichen Rahmenbedingungen

Weitere Informationen

- Über YEALD
- Wertentwicklung
- Fondsdaten und Kosten
- Fondskauf
- Wichtige Hinweise
- Impressum

Chancen und Risiken

Anlagepolitik

- YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI
 - Der YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI ist ein Vermögensverwaltungsfonds mit hoher Diversifikation. Das aktiv verwaltete Portfolio strebt eine **konservative** und auf **Werterhalt** ausgerichtete Anlagepolitik an. Hierbei können sämtliche Assetklassen berücksichtigt werden. Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Rendite, die unter Einhaltung des Werterhaltungsprinzips maximal erreichbar ist.
 - Zielrendite: 5%
- YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI
 - Der YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI ist ein Vermögensverwaltungsfonds mit hoher Diversifikation. Das aktiv verwaltete Portfolio strebt eine **dynamische** und auf **Wachstum** ausgerichtete Anlagepolitik an. Hierbei können sämtliche Assetklassen berücksichtigt werden. Ziel des Fonds ist die langfristige Erwirtschaftung einer Rendite des internationalen Aktienmarktes, allerdings bei niedrigeren Wertschwankungen.
 - Zielrendite: 9%
- Wichtiger Hinweis:
 - Die Zielrenditen stellen die langfristigen durchschnittlichen Zielrenditen nach jährlichen Fondskosten vor Steuern dar. Die Anlageergebnisse können schwanken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für Wertentwicklungen in der Zukunft.

Chance: Kompletanlage - Für wen ist der YEALD Vermögensverwaltungsfonds **Konservativ** UI geeignet?

Der Fonds ist für Sie geeignet...

- wenn Sie mittel- oder langfristig anlegen möchten.
- wenn Sie bereit sind, moderate Wertschwankungen zu akzeptieren.

Als Alternative zu...

- Festgeld
- Tagesgeld
- Rentenfonds
- Immobilienfonds
- sonstigen konservativen Anlagen

Der Fonds ist für Sie nicht geeignet...

- wenn Sie lediglich kurzfristig investieren möchten.
- wenn Sie keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.

Zum Einsatz als...

- Kompletanlage
- Kernanlage in einer Core-Satellite-Strategie
- Beimischung

Chance: Kompletanlage - Für wen ist der YEALD Vermögensverwaltungsfonds **Dynamisch** UI geeignet?

Der Fonds ist für Sie geeignet...

- wenn Sie mittel- bis langfristig anlegen möchten.
- wenn Sie bereit sind, mittlere Wertschwankungen zu akzeptieren.

Als Alternative zu...

- Mischfonds
- Aktienfonds
- Zertifikaten
- sonstigen dynamischen Anlagen

Der Fonds ist für Sie nicht geeignet...

- wenn Sie lediglich kurzfristig investieren möchten.
- wenn Sie keine oder nur minimale Wertschwankungen akzeptieren möchten.

Zum Einsatz als...

- Kompletanlage
- Kernanlage in einer Core-Satellite-Strategie
- Beimischung

Chance: Zwei Vermögensverwaltungen

Die deutsche Innovation in der internationalen Fondsindustrie

- Änderung des deutschen Investmentgesetzes
 - Einführung der neuen Fondskategorie „Sonstiges Sondervermögen“
 - Zum ersten Mal ist es möglich, eine komplette Vermögensverwaltung, über alle Assetklassen hinweg, in einem deutschen Publikumsfonds zu verpacken
 - Die ersten „echten“ deutschen Multi Asset Publikumsfonds
- Zwei Vermögensverwaltungen – zwei Vermögensverwaltungsfonds
 - Zwei bestehende Vermögensverwaltungsstrategien, jeweils in einem Fonds verpackt:
 - YEALD Vermögensverwaltungsfonds **Konservativ** UI
 - YEALD Vermögensverwaltungsfonds **Dynamisch** UI

Aktive Vermögensverwaltung

- Aktive Verwaltung und Anpassung der Portfolios
- Aktives Risikomanagement

Chance: Stabilere Renditen durch Diversifikation

Besseres Risiko-Rendite-Verhältnis

- Risiko und Rendite gehen Hand in Hand
 - Für das gesamte Spektrum an Risiko-Rendite-Kombinationen gilt:
 - Wenn Sie mehr Rendite wünschen, müssen Sie auch bereit sein, mehr Risiko zu akzeptieren
 - Wenn Sie weniger Risiko wünschen, müssen Sie auch bereit sein, weniger Rendite zu akzeptieren
- Im Vergleich zu herkömmlichen Anlagekonzepten erreichen die YEALD Vermögensverwaltungsstrategien ein besseres Risiko-Rendite-Verhältnis
 - Zwei Beispiele:
 - Konservatives Risiko-Rendite-Niveau
Sie erreichen die Rendite von einem Rentenportfolio (ca. 5%) bei deutlich weniger Schwankungen als bei einem Rentenportfolio
 - Dynamisches Risiko-Rendite-Niveau
Sie erreichen die Rendite von einem Aktienportfolio (ca. 9%) bei deutlich weniger Schwankungen als bei einem Aktienportfolio
- Wie? Sinnvolle Diversifikation

Chance: Stabilere Renditen – Sinnvolle Diversifikation

Nobelpreisträger Markowitz: Diversifikation innerhalb einer Assetklasse

- Diversifikation ist wichtig: besser ein Portfolio von Aktien als alles in eine Aktie investieren
- Diversifikation kostet keine Rendite aber senkt Volatilität

Multi-Asset-Investing: Diversifikation über alle Assetklassen

- Diversifikation nicht nur innerhalb einer Assetklasse
- Sondern Diversifikation über alle Assetklassen hinweg
 - Statt nur Aktien und Renten auch Immobilien, Private Equity, Hedgefonds, Wandelanleihen, Rohstoffe und Währungen

Besseres Verhältnis von Risiko und Rendite

- Risiko und Rendite gehen immer Hand in Hand
 - Markowitz: *“The only free lunch in investing is diversification.”*

Chance: Stabilere Renditen – Multi-Asset

Alle Assetklassen werden berücksichtigt

- Die wichtigsten Assetklassen:
 - Anleihen
 - Immobilien
 - Wandelanleihen
 - Aktien
 - Private Equity
 - Hedgefonds
 - Währungen
 - Rohstoffe
- Diversifikation:
Schwankungen in einer Assetklasse können von Schwankungen in einer anderen Assetklasse teilweise oder ganz ausgeglichen werden
- Sinnvolle Diversifikation:
Nicht nur die historische, sondern auch die fundamentale Minimierung der positiven Korrelation innerhalb eines Portfolios muss stimmen

Chance: Stabilere Renditen - Prognoseneutralität

Prognoseneutralität

- YEALD ist prognoseneutral in Bezug auf die kurzfristige Preisentwicklung an den Wertpapiermärkten
 - Warum?
 - Die Preisentwicklung an den Wertpapiermärkten ist kurzfristig nahezu ein „Random Walk“
 - Market Timing bringt kein Geld, sondern kostet Geld
 - Kapitalmarktforschung: Wissenschaftliche empirische Untersuchungen haben gezeigt, dass kein Investor strukturell Geld verdient mit Market Timing
 - YEALD ist nicht prognoseneutral in Bezug auf die strukturelle, reale wirtschaftliche Entwicklung
 - Warum?
 - Langfristig folgt der Marktpreis der Entwicklung der Unternehmensgewinne
 - Leider ist es nicht so, dass Entwicklungen in der Wirtschaft eins zu eins in die Preisentwicklung an den Börsen übernommen werden, weder in der Zeit, noch im monetären Umfang
 - Risikomanagement
 - Die Tatsache, dass wir fundamentale ökonomische Entwicklungen in unseren Portfolios berücksichtigen, hat zur Folge, dass wir nicht jede extreme Preisentwicklung an den Kapitalmärkten mitmachen, wenn die fundamentalen Fakten dieses nicht rechtfertigen. Auch wenn die kurzfristige Preisentwicklung an den Märkten manchmal in eine andere Richtung zeigt, ist diese fundamentale Berücksichtigung im Sinne des Risikomanagements für unsere Kunden.

Chance: Stabilere Renditen - Value

Der vorsichtige Kaufmann kauft nicht zu teuer

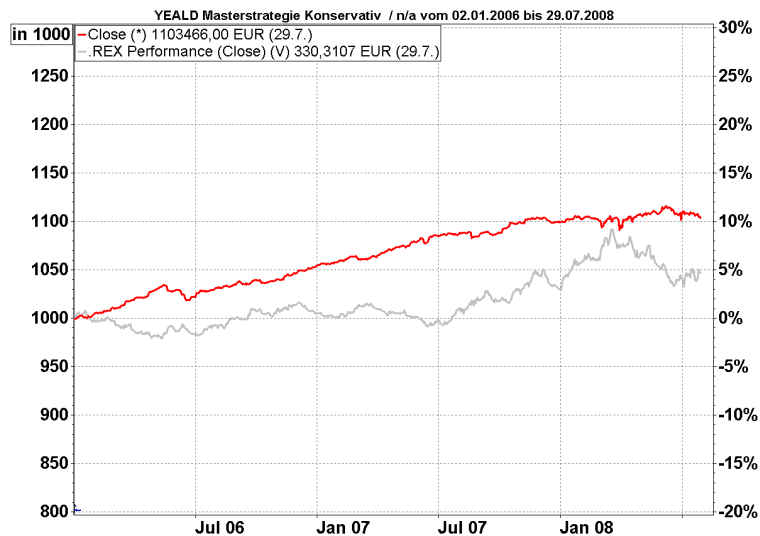
- Langfristige, strukturelle Entwicklungen nutzen
 - Langfristig richten sich die Kurse nach der Qualität der Investments
 - Für die Beurteilung der Qualität eines Investments ist es wichtig, die zukünftige wirtschaftliche Entwicklung eines Unternehmens zu analysieren. Diese Betrachtung sollte primär auf einer fundamentalen Analyse, im Sinne des Urvaters der Fundamentalanalyse, Benjamin Graham, basieren
- Value: Nicht nur zukünftige Gewinne, sondern auch der heutige Preise
 - Essenz: Das Verhältnis der zukünftigen Gewinne zu dem heutigen Preis
 - Indexunabhängig
 - Auch die Unternehmen, die nicht im Index sind, dürfen gekauft werden
 - Auf Unternehmen, die im Index sind, darf verzichtet werden
 - Ein Value-Manager ist per Definition prognoseneutral: eine Prognose für eine kurzfristige Kursentwicklung an der Börse spielt keine Rolle
 - Value und Wachstum
 - Value und Wachstum schließen sich nicht gegenseitig aus. Das Gegenteil ist der Fall. Denn die Value-Strategie beinhaltet, dass der heutige Preis durch das Wachstum der zukünftige Gewinne gerechtfertigt sein muss. Somit investieren Value-Manager auch in Unternehmen mit einem hohen Wachstum, vorausgesetzt der Einstiegspreis ist angemessen.

Chance: Stabilere Renditen - Multi-Manager

Best of Market Selection: Das Beste aus dem gesamten Kapitalmarkt

- Institutionelle Vorgehensweise
 - YEALD: Gewichtung der Assetklassen (Asset Allocation)
 - YEALD: Auswahl der spezialisierten Asset Manager und Portfolios pro Assetklasse
 - Als institutioneller Investor haben die YEALD Vermögensverwaltungsfonds auch Zugang zu institutionellen Wertpapierportfolios die nicht für jeden Anleger frei zugänglich sind
 - Spezialisierte Asset Manager: Auswahl der Einzelinvestments pro Portfolio
- Unabhängig und objektiv
 - Objektiv durch Kickback-Garantie: Kickbacks aus den Zielinvestments fließen dem Vermögensverwaltungsfonds und damit Ihnen als Fondsinhaber zu
 - Unabhängig: Als inhabergeführte Gesellschaft sind wir völlig frei von Konzernzwängen
- Ergebnis
 - Zwei Vermögensverwaltungsfonds
 - Hunderte Einzelinvestments

Chance: Stabilere Renditen – Anlageergebnisse der konservativen und dynamischen Vermögensverwaltungsstrategien



Konservative Vermögensverwaltungsstrategie



Dynamische Vermögensverwaltungsstrategie

Die Grafiken zeigen die realen Ergebnisse der konservativen und dynamischen YEALD Vermögensverwaltungsstrategien von Anfang 2006 bis Mitte 2008.

Rote Linien: Wertentwicklung der jeweiligen Vermögensverwaltungsstrategie

Graue Linien: Wertentwicklung eines beispielhaft relevanten Indexes: REX Performance bzw. MSCI World (EUR)

Wichtiger Hinweis:

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für Wertentwicklungen in der Zukunft.

Chance: Steueroptimiert

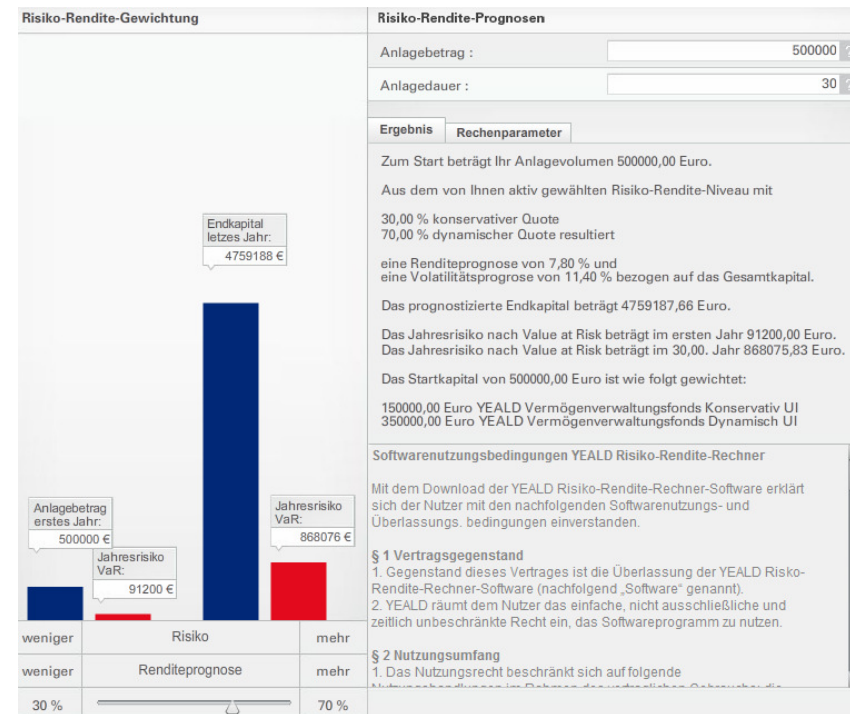
Abgeltungssteuer sparen

- Bei Privatvermögen sparen Sie viel Steuern, wenn Sie noch im Jahr kaufen
 - Bei Kauf in 2008
 - Langfristige Sicherung der Steuerfreiheit auf Kursgewinne – Sie sparen mehr als 25% Steuern auf Kursgewinne, Jahr für Jahr
 - Bei Kauf ab 2009
 - Steuerstundungseffekt auf Kursgewinne – Steuern auf Kursgewinne müssen nicht jährlich, sondern erst bei Verkauf der Vermögensverwaltungsfonds gezahlt werden

Chance: Individuelles Risiko-Rendite-Niveau

Individuelle Gewichtung der beiden Vermögensverwaltungsfonds

- YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI
- YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI
- Durch die individuelle Gewichtung der beiden Fonds kann das für Sie persönlich richtige Risiko-Rendite-Niveau gestaltet werden
- Hilfestellung: Risiko-Rendite-Rechner



Chance: Deutscher Publikumsfonds - täglich verfügbar

Deutscher Publikumsfonds

- Publikumsfonds nach deutschem Recht
 - Kapitalanlagegesellschaft (KAG): Universal Investment GmbH
 - Fondsmanager (Berater des Fonds): YEALD Vermögensmanagement GmbH
 - Depotbank (des Fonds): UBS Deutschland AG
- Steuerabführung für YEALD Vermögensverwaltungsfonds erfolgt automatisch und vollständig
 - Bei Depotführung eines deutschen Fonds in Deutschland kann die depotführende Stelle sämtliche Steuerschulden aus der Anlage automatisch an das Finanzamt abführen
 - Bei Depotführung eines Luxemburger Fonds (oder eines anderen Landes) in Deutschland kann die depotführende Stelle nicht garantieren, dass sämtliche Steuerschulden automatisch abgeführt werden. Unter Umständen muss der Inhaber eines ausländischen Fonds trotz Depotführung in Deutschland nachträglich selbst Steuerschulden identifizieren und abführen
- Publikumsfonds mit täglicher Handelbarkeit
 - Sie können die YEALD Vermögensverwaltungsfonds täglich über jede Bank und jeden Berater kaufen oder verkaufen
 - Die YEALD Vermögensverwaltungsfonds können in jedem Depot verwahrt werden

Chance: Best of Market Selektion

Unabhängige und objektive Wertpapierauswahl

- Fondsberater ist YEALD Vermögensmanagement.
YEALD Vermögensmanagement ist eine inhabergeführte Vermögensverwaltung und völlig unabhängig von Banken und Emittenten.
- Die Kickbacks (Bestandsprovisionen, laufende Vertriebsvergütungen, Retrozessionen) aus den Zielinvestments des Fonds fließen dem Fonds und damit den Fondsinhabern zu. YEALD hat keinen Anreiz, Wertpapiere wegen versteckter Provision zu bevorzugen.
- Fondsanleger haben die Garantie, dass YEALD frei von Interessenkonflikten die Auswahl der Wertpapiere vornimmt.
- YEALD hat Zugriff auf alle im Markt verfügbaren Wertpapiere.
- Zusätzlich zu den frei verfügbaren Wertpapieren hat der Fonds als institutioneller Investor Zugang zu institutionellen Wertpapieren, die für Einzelanleger individuell nicht zugänglich sind.
- Somit kann YEALD, frei von Interessenkonflikten oder Konzernzwängen, aus dem gesamten Markt die besten Wertpapiere für den Fonds selektieren.

Chance: Deutscher Publikumsfonds

Vorteile eines Fonds nach deutschem Recht

- Deutsche Kapitalanlagegesellschaft: Universal Investment GmbH in Frankfurt am Main
- Zwei wichtige Vorteile für den Anleger:
 - Wenn das Kundendepot in Deutschland geführt wird, kann die deutsche depotführende Stelle sicherstellen, dass sämtliche Steuerschulden des Fondsinhabers aus der Fondsanlage heraus als Zahlungen direkt an das Finanzamt abgeführt werden.
 - Wichtiger Hinweis: Für ausländische Fonds (z.B. luxemburgische Fonds) kann auch bei Depotführung in Deutschland die Zahlung der Steuerschuld nicht für alle Ertragskomponenten des ausländischen Fonds sichergestellt werden.

Risiko: Kursrisiko

YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI

- Die Anlagepolitik des YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI ist auf Werterhalt ausgerichtet. Dieses bedeutet, dass der Anleger eventuelle Wertverluste in der Regel nur unterjährig (in einem Zeitraum von einem Jahr) erfährt.
 - Die Wahrscheinlichkeit ist groß, dass über einen Zeitraum von einem Jahr hinaus keine Verluste entstehen. Dafür gibt es aber keine Garantie.
 - Der Fonds ist kein Garantiefonds. Demzufolge kann der Werterhalt nicht garantiert werden. Wertentwicklungen aus der Vergangenheit bilden keine Garantie für die Zukunft.

YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI

- Die Anlagepolitik des YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI ist auf Wachstum ausgerichtet. Dieses bedeutet, dass der Fonds mittlere Wertschwankungen bewusst in Kauf nimmt, zugunsten einer langfristig höheren Rendite.
 - Der Fonds ist kein Garantiefonds. Demzufolge kann der Werterhalt nicht garantiert werden. Wertentwicklungen aus der Vergangenheit bilden keine Garantie für die Zukunft.

Risiko: Rentenmärkte

Zinsänderung und Bonität

- Beide Vermögensverwaltungsfonds können in Anleihen anlegen. Trotz sorgfältige Auswahl der Anleihen kann sich die Bonität der Adressen ändern.
- Das Zinsniveau im Markt kann sich ändern. Hierdurch kann sich der aktuelle Kurs der Anleihen ändern. Obwohl es sich hierbei nicht um einen Ausfall handelt, und die Hauptsumme am Ende der Laufzeit der Anleihe zurückbezahlt wird, kann der Anleger kurzfristig einen Wertverlust erfahren.

Risiko: Immobilienmärkte

Nachhaltige Ertragskraft

- Bei in Deutschland aufgelegten offenen Immobilienfonds bildet die langfristige nachhaltige Ertragskraft nach Instandhaltungs- und Verwaltungskosten, sowie nach kalkulatorischen Mietausfallkosten die Basis für die Bewertung der Immobilien im Portfolio.
 - Somit haben kurzfristige Schwankungen in Immobilienpreisen keinen direkten Einfluß auf die Wertentwicklung der YEALD Vermögensverwaltungsfonds. Deutsche offene Immobilienfonds haben historisch betrachtet eine sehr stabile Wertentwicklung, auch in Krisenzeiten.
 - Wertentwicklungen aus der Vergangenheit bilden jedoch keine Garantie für Wertentwicklungen in der Zukunft. Die Mieteinnahmen, Instandhaltungs- und Verwaltungskosten, sowie Mietausfälle können sich in der Zukunft ändern und sind nicht garantiert.

Liquidität der Zielfonds

- In extremen Ausnahmefällen kann es bei einem oder mehr der Immobilien-Zielfonds der YEALD Vermögensverwaltungsfonds vorübergehend zu einer eingeschränkten Liquidität kommen. Demzufolge kann die diese eingeschränkte Liquidität sich auch auf die YEALD Vermögensverwaltungsfonds übertragen.

Risiko: Aktienmärkte

Aktienmarkt und Unternehmensentwicklungen

- Die allgemeine Entwicklung an den internationalen Aktienmärkten kann zu großen und schnellen Schwankungen führen
- Die Entwicklung einzelner Unternehmen unabhängig vom allgemeinen Aktienmarkt zu großen und schnellen Schwankungen führen

Risiko: Alternative Investments

Private Equity

- Unternehmensbeteiligungen können mangels eines Marktes bzw. eines liquiden Marktes für Beteiligungen schwer veräußerbar sein. Ferner sind mit dem Erwerb spezifische Risiken verbunden, die sich aus der Geschäftstätigkeit und der speziellen Situation des einzelnen Unternehmens sowie aus der rechtlichen Ausgestaltung der einzelnen Beteiligung ergeben.

Alternative Investments

- Treten die bei der Verwendung von Derivaten erwarteten Marktentwicklungen nicht ein, kann dies einen Verlust zur Folge haben, der den in das Derivat investierten Betrag übersteigt.

Risiko: Änderung der steuerlichen Rahmenbedingungen

Steuervorteile können sich ändern

- Die YEALD Vermögensverwaltungsfonds bietet gegenüber vielen anderen Investmentfonds erhebliche Steuervorteile. In wieweit die Steuervorteile für den einzelnen Anleger zum Tragen kommen, ist abhängig von der persönlichen Situation des Anlegers.
- Unabhängig von der persönlichen Situation des Anlegers können sich auch die allgemeinen steuerlichen Rahmenbedingungen ändern. Demzufolge können sich auch die Steuervorteile für den einzelnen Anleger ändern.

YEALD Vermögensverwaltungsfonds und Einzeldepots mit Einzeltiteln – ein Vergleich bei gleicher Strategie

Die Vorteile der YEALD Vermögensverwaltungsfonds

- **Steueroptimierung**
 - Bei Kauf im Jahr 2008: Steuerfreiheit der Kursgewinne
 - Bei Kauf ab dem Jahr 2009: Steuerstundungseffekt für Steuer auf Kursgewinne
- **Höhere Diversifikation**
 - Weil der Fonds ein höheres Anlagevolumen als ein Einzeldepot hat, können im Fonds pro Anlagekategorie eine maximal sinnvolle Anzahl von Wertpapieren eingesetzt werden. Hierdurch steigt die Stabilität der Renditen. Diese optimale Diversifikation kann bei Einzeldepots in der Regel nicht kostengünstig erreicht werden.
- **Institutionelle Wertpapiere**
 - Als institutioneller Investor haben die Fonds auch Zugang zu institutionellen Wertpapieren. In der Regel haben Einzeldepots kein ausreichendes Volumen in den Einzelpositionen um Zugang zu diesen Wertpapieren zu erhalten.

Der Vorteil von Einzeldepots mit Einzeltiteln

- **Individuelle Auswahl von Einzeltiteln**
 - Bei den YEALD Vermögensverwaltungsfonds können alle Risiko-Rendite-Niveaus durch eine entsprechende Gewichtung des konservativen und dynamischen Fonds dargestellt werden. Einzeltitel können jedoch nur in Einzeldepots individuell gewichtet werden.

Zwei abgestimmte Vermögensverwaltungsfonds
die individuell gewichtet werden können

YEALD Vermögensverwaltungsfonds Konservativ UI

- Niedriges Risiko-Niveau
- Absolute Return (hohe Wahrscheinlichkeit dass innerhalb von 12 Monaten kein Verlust entsteht)

- Multi-Asset-Fonds, wichtigste Assetklassen:
 - Anleihen
 - Offene Immobilienfonds
 - Konservative Hedgefonds
 - Wandelanleihen

- Geeignet für Investoren die ein niedriges Risiko-Rendite-Niveau suchen oder einen kurzen bis mittelfristigen Anlagehorizont haben

- Zielrendite: 5 Prozent p.a.

YEALD Vermögensverwaltungsfonds Dynamisch UI

- Hohes Risiko-Rendite-Niveau
- Kein Absolute Return (Wertschwankungen werden zugunsten einer höheren Rendite bewußt in Kauf genommen)

- Multi-Asset-Fonds, wichtigste Assetklassen:
 - Aktien
 - Private Equity
 - Hedgefonds
 - Wandelanleihen
 - Rohstoffe & Specialties

- Geeignet für Investoren die ein hohes Risiko-Rendite-Niveau suchen und einen langen Anlagehorizont haben

- Zielrendite: 9 Prozent p.a.

YEALD ist Vermögensverwalter

Vermögensverwaltung

- YEALD Vermögensmanagement ist auf Vermögensverwaltung mit stabileren Renditen spezialisiert
 - Vermögensverwaltung
 - Vermögensberatung
 - Fondsmanagement

Unabhängig und objektiv

- Inhabergeführt, Eigentümer ist das Management.
- Frei von Verpflichtungen gegenüber anderen Finanzinstituten
- Frei von Interessenkonflikten
 - Sämtliche jährliche Kickbacks aus den Zielanlagen der YEALD Vermögensverwaltungsfonds fließen den YEALD Vermögensverwaltungsfonds und damit den Anlegern zu.
 - Wichtiger Hinweis: Diese Eliminierung des Interessenkonfliktes wird bei vielen anderen Fonds nicht vorgenommen.
 - Somit ist sichergestellt, dass YEALD frei von Interessenkonflikten, unabhängig und objektiv, die Wertpapierauswahl vornehmen kann.

Fondsmanagement

Erfahrung

- Stefan Rometsch
 - Letzte Bankposition: Leiter Vermögensverwaltung
- Axel Rohr
 - Letzte Bankposition: Direktor Recht
- Marcel van Leeuwen
 - Letzte Bankposition: Vorstand
- Investmentmanagement
 - Publikumsfonds
 - Spezialfonds
 - Institutionelle Mandate
- Kundenberatung
 - Privatanleger
 - Institutionelle Investoren
- Investmentportfolios von 100.000+ Euro bis 5.000.000.000+ Euro



Marcel van Leeuwen, Axel Rohr & Stefan Rometsch

Fondskauf

Über alle Finanzinstitute und Berater

- Sie können die YEALD Vermögensverwaltungsfonds über alle Finanzinstitute und Berater kaufen.
 - Alle Banken
 - Alle Broker
 - Alle Vermögensverwalter
 - Alle Finanzberater

Wichtige Hinweise

Disclaimer

- Wir weisen Sie daraufhin, dass es sich bei dieser Darstellung um Werbung i.S. d. § 31 Abs. 2 S. 2 WpHG handelt. Dieses Fondsporträt dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die bereitgestellten Inhalte dienen lediglich der allgemeinen Information und stellen keine Beratung durch YEALD Vermögensmanagement GmbH dar. Sie sollen Ihre selbständige Entscheidung erleichtern, können aber nicht die individuelle Beratung ersetzen. Bevor Sie von den Inhalten Gebrauch machen, sollten Sie eingehend prüfen, ob die Informationen für Ihre Zwecke geeignet und mit Ihren individuellen Zielen vereinbar sind. Alleinige Grundlage für den Anteilerwerb sind die Verkaufsunterlagen zum Sondervermögen. Verkaufsunterlagen zu allen Sondervermögen der Universal-Investment sind kostenlos bei YEALD Vermögensmanagement GmbH, der zuständigen Depotbank oder bei Universal-Investment unter www.universal-investment.de erhältlich. Wertentwicklungen nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Gebühren, Transaktionskosten, Provisionen und Steuern sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung der Anlage. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Erwerbers ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Impressum

YEALD Vermögensmanagement GmbH

- Fürther Straße 212
90429 Nürnberg
Telefon 0911 . 323 900
Telefax 0911 . 323 90 44
Geschäftsführer: Axel Rohr, Stefan Rometsch, Marcel van Leeuwen
- YEALD Vermögensmanagement GmbH ist ein nach § 32 KWG zugelassener Vermögensverwalter mit Sitz in Nürnberg.