

Salvenmoser

konservativ

Mit der standardisierten Vermögensverwaltung **Salvenmoser konservativ** bieten wir Ihnen einen unkomplizierten Weg zu einem breit gestreuten, konservativen Fonds-Portfolio.

Bei dieser Anlagelösung müssen Sie als Anleger lediglich die Entscheidung treffen, hier zu investieren. Die weitere Gestaltung der Anlagen, **die Auswahl der Ziel-Fonds, die Pflege des Portfolios, das Risikomanagement und alle notwendigen Umschichtungen im Depot können wir komplett selbstständig für Sie übernehmen**. Selbstverständlich werden hier zu Beginn gewisse Rahmendaten festgelegt, so dass Sie sicher sein können, sich ausschließlich im gewünschten Risikorahmen zu bewegen.

Das Portfolio des Modells wird zu großen Teilen in schwankungsarme, festverzinsliche Anlagen investieren. Die maximale Aktienquote liegt bei 30%, diese kann aber auch deutlich niedriger sein. Diese hohe Flexibilität in Kombination mit einem **unkomplizierten** administrativen Rahmen erlaubt es uns, Ihnen hier ein immer junges, und ein immer defensives Portfolio gestalten zu können.



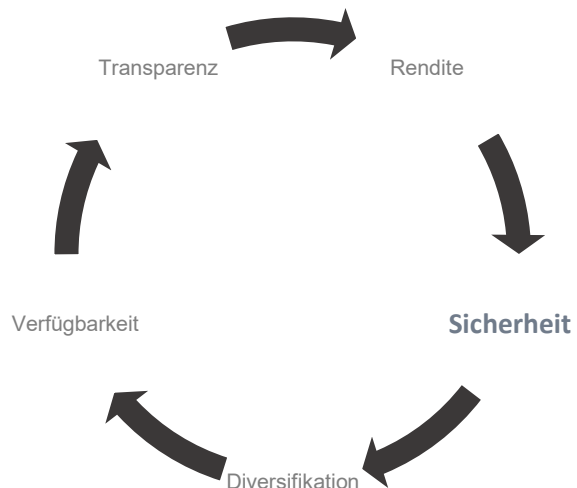
max. Risiko der Strategie SRI 3

Auch defensive Anlagen unterliegen kurzfristig gewissen Schwankungen. Manchmal bewegen sich die Märkte irrational, dann gilt es, Ruhe zu bewahren. Trotzdem werden wir auch mit dieser Strategie eine gewisse Volatilität nicht verhindern können. Schwankungen gehören zur erfolgreichen Kapitalanlage dazu. Deshalb sollte Ihr **Anlagehorizont** bei einer Investition in das Modell **mindestens 3 Jahre** sein. Trotzdem ist Ihr Kapital **täglich verfügbar**.

Salvenmoser konservativ kann flexibel in sämtliche Fonds des Marktes investieren. Bei der Fondsauswahl achten wir bei dieser Strategie besonderes auf den defensiven Charakter der Zielfonds. Nicht die Rendite steht im Fokus, sondern die Sicherheit der Anlage. Ziel ist es, eine positive Real-Rendite zu erzielen mit möglichst geringen Schwankungen. Das

Portfolio wird von uns ständig überwacht. Das gewichtete Risiko des Portfolios darf auf einer Skala (SRI) von 1-7 nicht höher als 3 liegen.

Dieses Angebot haben wir gemeinsam mit unserem Partner, der Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, aufgesetzt. Die Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG fungiert hier in der Rolle des Vermögensverwalters, wir beraten bei der Auswahl der Fonds-Anlagen.



In der Portfolioverwaltung dürfen per Gesetz keine Provisionen bezahlt werden. Deshalb erhalten Sie als Anleger in unser Modell sämtliche Provisionen, die wir von den Fondsgesellschaften erhalten würden, automatisch in Ihr Portfolio erstattet. Stattdessen bezahlen Sie ein Verwaltungshonorar. Hier haben wir sehr eng gerechnet und können Ihnen unser konservatives Modell zu **0,45% zzgl. MwSt. p.a.** anbieten. Hinzu kommen lediglich noch die Depotgebühren der depotführenden Stelle. Selbstverständlich bieten wir Ihnen auch im Modell **Salvenmoser konservativ** eine komplette **Kostentransparenz**.

Wir freuen uns, dass wir Ihnen mit diesem Angebot einen attraktiven Baustein für Ihr Vermögen anbieten können. Melden Sie sich gerne bei Interesse.

Die Eckdaten in der Übersicht:

Mindestanlage:	10.000 Euro
zusätzlicher Sparplan:	ab 100 Euro
mögliche Aktienquote:	0% – 30%
Risikoklasse SRI (1-7):	maximal 3
Anlagehorizont	mind. 3 Jahre

Rechtshinweis für ergänzende Informationen zu den Modellen:

Wichtige Hinweise

Die hier enthaltenen Informationen dienen ausschließlich Marketing- und allgemeinen Informationszwecken und stellen keine Anlageberatung oder -empfehlung dar, noch sind sie als Angebot zur Abgabe einer Willenserklärung oder als Aufforderung zum Vertragsschluss über ein Geschäft zu einer Wertpapierdienstleistung zu verstehen. Die Informationen können eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen und begründen weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers (u.a. die wirtschaftliche und finanzielle Situation) wurden im Rahmen der Erstellung der Webseite nicht berücksichtigt.

Die Informationen richten sich ausschließlich an Personen mit Sitz oder gewöhnlichem Aufenthalt in Deutschland. Die Informationen sind nicht zur Veröffentlichung, Nutzung oder Verbreitung an und durch eine Person aus einem anderen Staat bestimmt. Insbesondere sind diese Informationen nicht für Personen mit Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA), für Staatsangehörige der USA oder für Personen mit Wohnsitz bzw. Sitz in den USA oder Personen, die für diese handeln, bestimmt. Die Inanspruchnahme einer Vermögensverwaltung ist stets mit finanziellen Risiken verbunden. Investitionen unterliegen den Schwankungen der Kapitalmärkte und sind zahlreichen externen Einflussfaktoren ausgesetzt, darunter wirtschaftliche und politische Entwicklungen, geld- und fiskalpolitische Maßnahmen, Marktvolatilitäten sowie Zinssatz- und Währungsveränderungen. Diese Faktoren können dazu führen, dass der Wert einzelner Anlagen – und damit auch das Gesamtportfolio – erheblich sinkt. Trotz einer breit gestreuten Anlage über verschiedene Anlageklassen, Regionen oder Strategien kann es jederzeit zu erheblichen Wertverlusten kommen. In extremen Marktsituationen oder infolge negativer Entwicklungen einzelner Zielinvestments ist auch ein vollständiger Verlust des eingesetzten Kapitals nicht auszuschließen. Darüber hinaus bestehen weitere Risiken, etwa durch Fehlallokationen im Portfolio, Änderungen in der Fondsstrategie, mangelnde Liquidität bestimmter Fondsanteile oder durch Managementfehler auf Seiten der Zielinvestments. Auch vermeintlich sicherheitsorientierte Strategien können in Phasen stark fallender Märkte erhebliche Verluste erleiden. Eine individuelle Prüfung der persönlichen wirtschaftlichen Verhältnisse, der Risikotragfähigkeit sowie der Anlageziele ist daher unerlässlich. Vor Inanspruchnahme einer Vermögensverwaltungsleistung empfehlen wir die persönliche Konsultation mit einem qualifizierten Berater. Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Information, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Sofern Informationen auf Quellen Dritter beruhen, wird keine Gewähr für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernommen. Eine Haftung für Fehler, Ungenauigkeiten oder Auslassungen wird im Rahmen der gesetzlichen Grenzen ausgeschlossen. Die Kosten der Vermögensverwaltung reduzieren die Rendite einer Anlage. Investitionen in Zielinvestments, die in einer anderen Währung als EUR gehandelt werden, können zu Wechselkursschwankungen führen. Dies kann sich sowohl positiv als auch negativ auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Die vorliegende Unterlage ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Verantwortlich für die Finanzportfolioverwaltung ist die Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, Frankfurt am Main. Für den Inhalt dieser Unterlage ist der Herausgeber verantwortlich.

Datum: 01.07.2026

Herausgeber:

Salvenmoser & Salvenmoser GmbH

Weiherstobel 8

88214 Ravensburg

Tel.: 0751 - 62581

E-Mail: info@salvenmoser.de

Geschäftsführer: Christoph Salvenmoser

HRB 552141, Amtsgericht Ulm

Registrierungsnummer gem. §34d GewO: D-FPTP-JZ4WC-77

Registrierungsnummer gem. §34f GewO: D-F-165-9R31-63

www.Salvenmoser.de