

Die Promont Vermögensverwaltung bietet Ihnen mit dem Vermögen 3.1 eine flexible und risikoadjustierte Vermögensanlage, d.h. Sie investieren nicht direkt in einer Summe, sondern in mehreren, regelmässigen Tranchen. Zusätzlich wird das Risiko durch die Limitierung der Aktienquote durch das Konzept „100 minus Lebensalter“ gemindert.

## Vermögen 3.1

### Die innovative Vermögensanlage

flexibel  
transparent  
risikoadjustiert  
individuell

#### Was leistet die Promont?

- Regelmäßige dynamische Steuerung des Vermögens
  - durch Investments in mehreren, regelmäßigen Tranchen (cost-averaging-Effekt)
  - durch kontinuierlichen Abbau der Aktienquote im Bezug zu Ihrem Lebensalter (nach dem Konzept: „100 minus Lebensalter“)
  - mit Anpassungen an die Kapitalmarktentwicklungen zur Erhaltung der Balance (somit Realisierung und Sicherung erzielter Kursgewinne)
- Kapitalmarkterwartungen werden aktiv in der Anlagepolitik umgesetzt
- Informationen durch halbjährliche Berichterstattung und Promont-Telefonkonferenz
- Ein- und Auszahlung ohne Fristen

#### Wie sicher ist das Geld bei der Promont?

- Promont AM AG besitzt die Lizenz nach §32 Kreditwesengesetz und unterliegt damit der Aufsicht von Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
- Tagesgeld durch Einlagensicherungsfonds gesichert
- Investmentfonds sind Sondervermögen und damit vor Konkurs geschützt
- Jederzeitige Vermögensübersicht via Onlinezugang

#### Wie wird das Geld investiert?

- Aktienanlage im Investmentfonds Promont Europa
- Verzinsliche Anlage je nach Zinssituation in
  - Tagesgeld oder
  - Anleihen

#### Wie war die Wertentwicklung bisher?

- Wertentwicklung des Promont Europa: seit Auflage (18.11.2008): +86,88%\*
- aktueller Tagesgeldsatz 0,00%\*

#### Welche Kosten entstehen?

- „All-inclusive“-Gebühr von 0,825% im Halbjahr zzgl. MwSt. (steuerlich absetzbar)
- bei 1.000 € Bestand kostet Sie die Vermögensverwaltung 8,25 € halbjährlich zzgl. MwSt.
- sämtliche Kosten für Transaktionen, Depotführung und Reporting sind mit der „All-inclusive“-Gebühr abgegolten

#### INFORMATIONEN und KONTAKT

Dr. Guido Dette  
Alexander Merzbach  
Markus Pfeffer  
E-Mail: [portfoliomanagement@promontam.de](mailto:portfoliomanagement@promontam.de)  
[www.promont.de](http://www.promont.de)  
  
Sülzburgstraße 104-106  
50937 Köln  
Tel.: 0221 / 355 374 44