

Eine angemessene Rendite zu erzielen ist nicht leicht in Zeiten niedriger Zinsen und volatiler Märkte. Mit dem Pax-Vermögens-Konzept unterbreiten wir unseren Kunden ein Angebot, mit dem sich stabile Erträge generieren lassen. Die Vermögensverwaltung ist fondsbasiert. So lässt sich schon bei kleineren und mittleren Vermögen eine breite

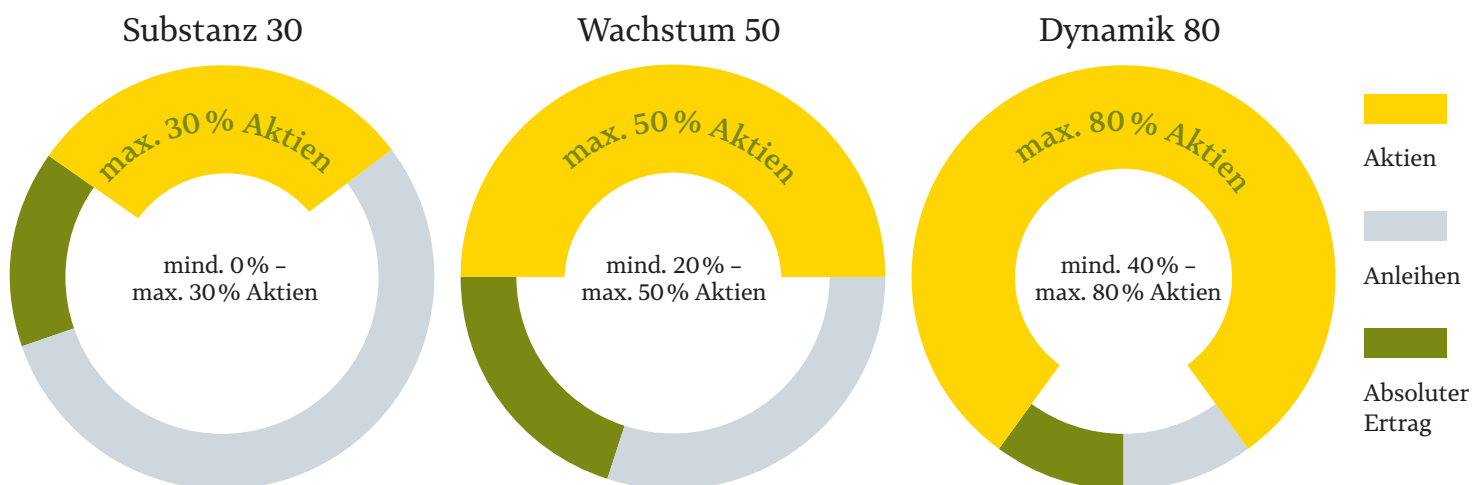
Streuung erreichen. Die aktive Steuerung der Vermögensanlage ermöglicht gegenüber dem eher statischen Beratungsdepot ein besseres Rendite-Risikoprofil. Und nicht zuletzt: Das Pax-Vermögens-Konzept ist nicht nur für Großanleger. Wir bieten die fondsbasierte Vermögensverwaltung schon ab einer Einlage von 50.000 Euro an.

DAS PAX-VERMÖGENS-KONZEPT

ALLES AUS EINER HAND: CHANCEN NUTZEN, RISIKEN BEGRENZEN

- ❖ Aktives Management
- ❖ Ausführliches Reporting
- ❖ Ethisch-nachhaltige Produkte
- ❖ Risikosteuerung
- ❖ Volle Transparenz
- ❖ Betreuung

WELCHE STRATEGIEN STEHEN ZUR AUSWAHL?



INVESTMENTPHILOSOPHIE: WERTORIENTIERTES VERMÖGENSMANAGEMENT

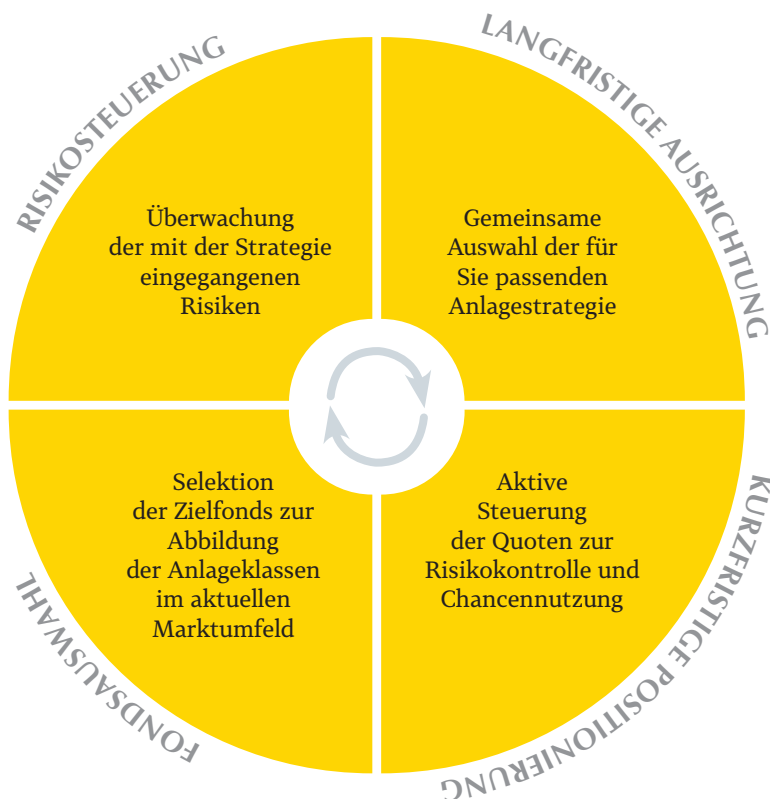
- ❖ Transparenz durch Festschreibung einer klaren Umsetzungsstrategie
- ❖ Nutzung moderner Datenanalyse kombiniert mit Kenntnissen sowie Erfahrungen von Portfoliomanagern und Kundenberatern
- ❖ Fokus auf einen möglichst stabilen Verlauf und Teilhabe an den Märkten, keine Benchmarkorientierung
- ❖ Langfristige Ausrichtung der Vermögensverwaltung
- ❖ Internationale Ausrichtung und breite Risikostreuung über viele Anlagesegmente, Regionen, Branchen, Einzeltitel und Laufzeiten

ENTSCHEIDUNGSGREMIUM: INVESTMENTKOMITEE



- ❖ Einbeziehung von Kapitalmarktexpertise und Kundennähe
- ❖ Regelmäßige Sitzungen und ad hoc bei Bedarf
- ❖ Diskussion wirtschaftlicher Rahmendaten basierend auf quantitativen und qualitativen Faktoren
- ❖ Entscheidung über die Gewichtung von Anlageklassen und Fondsauswahl

INVESTMENTPROZESS



WAS SIND DIE VORTEILE?

- ❖ Zeitersparnis durch **Delegation** der täglichen Anlageentscheidungen
- ❖ Laufende **aktive Steuerung** innerhalb der Fonds sowie taktische Allokation der Fondsanlagen
- ❖ **Breite Streuung** der Investition durch die Fonds über viele Anlageklassen, Regionen, Sektoren und Einzeltitel möglich (auch für kleinere Anlagebeträge)
- ❖ **Vereinfachte Verbuchung**, da nur 10 bis 15 Fonds statt zahlreicher Einzeltitel mit entsprechenden Umsätzen und Ertragsbuchungen zu verarbeiten sind
- ❖ Nutzung von günstigen **institutionellen Anteilklassen** der Fonds
- ❖ Erwerb ohne Ausgabeaufschlag
- ❖ **Geringeres Abschreibungsrisiko**, da Wertschwankungen von Einzeltiteln innerhalb des Fonds sich teilweise ausgleichen und nur der Fondsanteilspreis bilanziert wird

KONTAKT

Bei Interesse kontaktieren Sie bitte Ihren Berater.

E-Mail: info@pax-bank.de
Telefon: 0221/160150