

— VERMÖGENSVERWALTUNG · BROSCHÜRE

Ihre Vermögensverwaltung

vom Tegernsee.

Weitsicht plus Tatkraft.

— KAPITEL 1

Vorstellung unserer Vermögensverwaltung

Standort. Erfahrung. Philosophie.

Ihre individuelle, wertbeständige Vermögensverwaltung

01

Standort

- › Tegernsee, ein Ort, der für Beständigkeit, Tradition und Vertrauen steht.
- › Die Lage symbolisiert Ruhe, Verlässlichkeit und die Beziehung zu unseren Kunden.
- › Regionale Nähe trifft auf überregionale Kapitalmarktexpertise.

02

Erfahrung

- › Über 20 Jahre Expertise in Vermögensverwaltung und Asset Management.
- › Umfangreiche Kenntnisse in Volkswirtschaft und Kapitalmärkten.
- › Bewährt in allen Marktzyklen, von Finanzkrisen bis Boom-Phasen.

03

Philosophie

- › Verlässlichkeit, individuelle Lösungen und persönlicher Kontakt.
- › Tradition mit Innovation kombiniert, für die besten Kundenergebnisse.
- › Langfristiges Denken steht vor kurzfristigen Marktbewegungen.



Tegernsee · Bayern

Vision, Mission, Werte & Stärken

VISION

Gemeinsam eine nachhaltige Zukunft gestalten.

- › Bevorzugte Adresse für individuelle und wertbeständige Vermögensverwaltung.
- › Langfristige Partnerschaften für finanzielle Sicherheit und Zielverwirklichung.
- › Verantwortungsvolle Vermögenssteuerung mit Fokus auf Werterhalt und Zukunftsfähigkeit.

MISSION

Anpassbare Lösungen, die Sie ins Zentrum stellen.

- › Entwicklung modularer, flexibler Vermögensstrategien.
- › Individuelle Lösungen für Privatpersonen, Unternehmen und Family Offices.
- › Transparenz und ethisches Handeln in allen Phasen.

WERTE

Exzellenz und Innovation auf höchstem Niveau.

- › Persönliche Nähe: individuelle und engagierte Betreuung.
- › Höchste Standards: BaFin-Zulassung und unabhängige Wirtschaftsprüfer.
- › Innovativer Ansatz: Nutzung moderner Technologien.

STÄRKEN

Starke Werte für Ihre finanzielle Zukunft.

- › Verlässlichkeit und Stabilität durch fundierte Analysen.
- › Lokal verwurzelt, global vernetzt.
- › Exklusiver Service: direkte und passgenaue Betreuung.

Was eine Vermögensverwaltung Ihnen abnimmt

KRITERIUM	STANDARDLÖSUNG	WEALTH PARTNERS TEGERNSEE
<i>Betreuung</i>	Kunde entscheidet selbst über Investments	Wir beobachten den Markt und setzen Entscheidungen um
<i>Flexibilität</i>	Eingeschränkte Auswahl an Einzeltiteln	Dynamische Asset-Allokation über alle Anlageklassen
<i>Transparenz</i>	Kunde muss sich selbst informieren	Digitaler App-Zugang und regelmäßige Berichte
<i>Zeitaufwand</i>	Kunde recherchiert und handelt selbst	Wealth Partners übernimmt alles
<i>Service</i>	Beratung nach Bedarf	Regelmäßige Strategiegelgespräche und persönliche Betreuung

Unsere Kunden möchten ihre Zeit nicht mit der aufwendigen Suche nach geeigneten Anlageoptionen verbringen oder sich über Trends an den Kapitalmärkten und Notenbankpolitik informieren. Mit der Vermögensverwaltung von **Wealth Partners Tegernsee** nehmen wir Ihnen diese Aufgaben ab. Wir beobachten die Kapitalmärkte fortlaufend und passen die Vermögensallokation dynamisch an.

Im Gegensatz zur Anlageberatung, bietet das umfassende Vermögensverwaltungsmandat eine größere Flexibilität und ist nicht auf Einzeltitel beschränkt. Wir investieren dort, wo es sinnvoll erscheint, ohne auf vorgegebene Anlageklassen oder Titel begrenzt zu sein.

Obwohl unsere Kunden nicht aktiv an den Anlageentscheidungen beteiligt sind, haben sie stets die volle Kontrolle und Transparenz über ihr Vermögen. Ein modernes Reporting sowie der App-Zugang unserer Depotbank ermöglichen jederzeit Einblick in die Entwicklung des Portfolios.

Außerdem führen wir jährlich ein persönliches Gespräch, um die bisherigen Erfolge zu analysieren und sicherzustellen, dass die gewählte Strategie weiterhin mit den finanziellen Zielen unserer Kunden übereinstimmt.

Mit unserer Vermögensverwaltung gewinnen unsere Kunden nicht nur eine professionelle Betreuung, sondern auch wertvolle Zeit – Zeit, die sie nach ihren Wünschen gestalten können.

„ *Vielleicht sehen wir uns bei einer unserer Veranstaltungen am Tegernsee, lassen Sie sich überraschen!*“

Was ist eine Vermögensverwaltung, und wie funktioniert sie?

01 Analyse der Ziele & Wünsche
Individuelles Kundengespräch

02 Strategieentwicklung
Modulare Anlagestrategie

03 Verantwortungsübergabe
Vertragsabschluss

04 Umsetzung
Dynamische Portfolio-Anpassung

05 Transparenz & Reporting
Quartalsweise Berichterstattung

Bei **Wealth Partners Tegernsee** beginnt die Zusammenarbeit stets mit einem ausführlichen Gespräch. Unsere Philosophie basiert darauf, die individuellen Bedürfnisse und Ziele unserer Kunden zu verstehen. Wir hören zu, analysieren die Wünsche und Vorstellungen und entwickeln darauf aufbauend eine maßgeschneiderte Anlagestrategie.

Unsere Anlagestrategien folgen einem **modularen Ansatz**, der ein Höchstmaß an Individualisierung ermöglicht. So können wir die Gewichtung verschiedener Anlageklassen wie Aktien, Renten oder Edelmetalle flexibel anpassen. Zusätzlich berücksichtigen wir innerhalb einer Assetklasse weitere Investitionsschwerpunkte. Dadurch können zwei Vermögensverwaltungen mit identischer Aktienquote dennoch unterschiedliche Risiko- und Ertragsprofile aufweisen.

Im Rahmen einer Vermögensverwaltung überträgt ein Kunde einem Vermögensverwalter die Verantwortung für einen definierten Teil seines liquiden Vermögens. Grundlage dafür ist ein Vertrag, in dem unter anderem die Pflichten des Vermögensverwalters sowie Anlagegrenzen festgelegt werden.

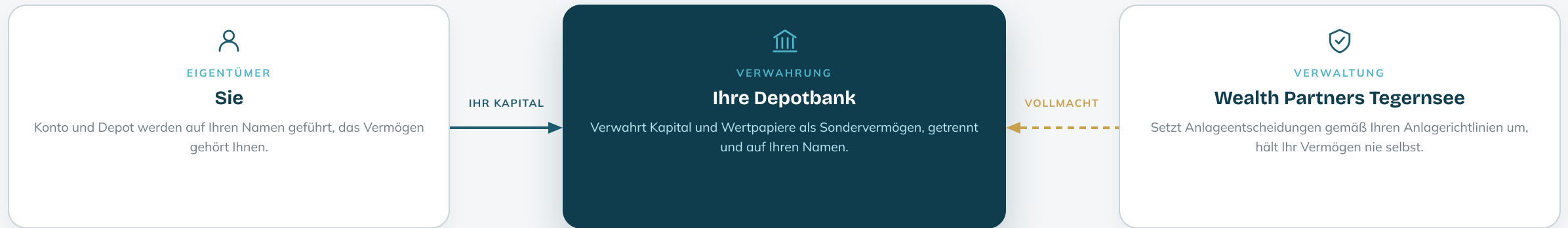
Der Vermögensverwalter trifft daraufhin eigenständig Anlageentscheidungen und setzt diese im Namen des Kunden um. Da diese Entscheidungen erheblichen Einfluss auf die Entwicklung des Vermögens haben, ist eine vertrauensvolle Basis für die Zusammenarbeit unverzichtbar.

Unser Ziel ist es, jedem Kunden eine Vermögensverwaltung zu bieten, die **perfekt auf seine Bedürfnisse abgestimmt** ist.

Neben Individualität ist auch **Transparenz** ein zentraler Bestandteil unserer Investmentphilosophie. Unsere Kunden erhalten quartalsweise ein detailliertes Reporting, das Auskunft über die aktuelle Vermögensstruktur, getätigte Transaktionen und die Wertentwicklung gibt. Auch die Kosten der Vermögensverwaltung werden vollständig offengelegt. Bei uns gibt es keine versteckten Gebühren. Ergänzt wird das Reporting durch einen kurzen volkswirtschaftlichen Ausblick für die kommenden Monate.

Ihr Vermögen bleibt jederzeit Ihres

Eine Vermögensverwaltung ist eine Vollmacht, kein Investment in unser Unternehmen. Ihr Kapital liegt getrennt von uns bei Ihrer Depotbank.



- Ihr Vermögen erscheint zu keinem Zeitpunkt in der Bilanz der Wealth Partners Tegernsee GmbH.

01

Keine Einlage bei uns

Sie investieren nicht in die Wealth Partners Tegernsee GmbH. Ihr Kapital fließt nicht in unser Unternehmen.

02

Getrennt verwahrt

Konto und Depot laufen bei einer etablierten Depotbank, stets auf Ihren Namen.

03

Jederzeit widerrufbar

Die Vollmacht beenden Sie formlos: ohne Frist und ohne Angabe von Gründen.

04

Voller Zugriff jederzeit

Über den App-Zugang Ihrer Depotbank sehen Sie Ihr Vermögen in Echtzeit.

DIE FRAGE, DIE KUNDEN UNS STELLEN

„Was passiert, wenn es Wealth Partners Tegernsee einmal nicht mehr gibt?“

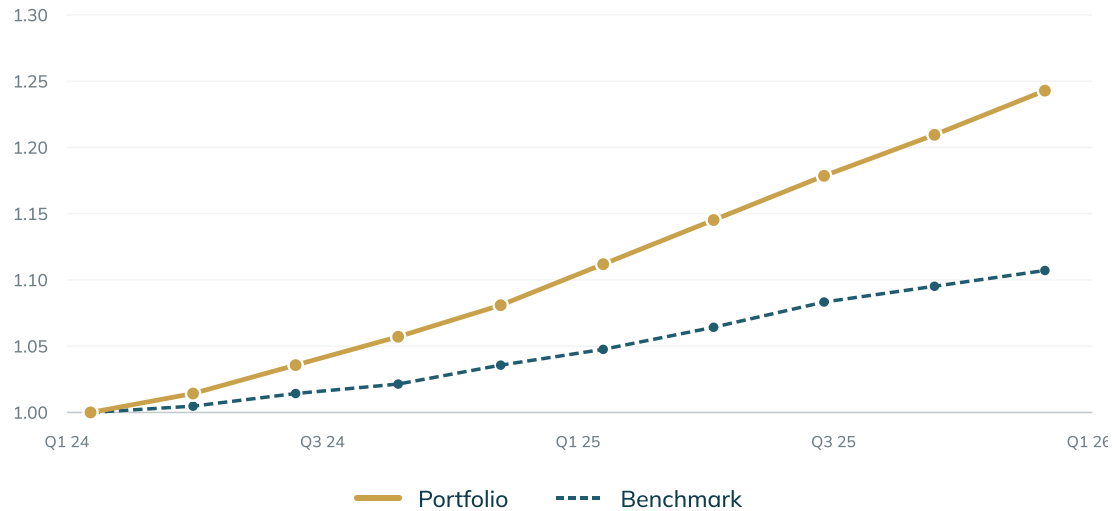
Ihr Vermögen ist davon **nicht berührt**. Es liegt unverändert auf Ihrem Depot bei Ihrer Bank. Endet unsere Tätigkeit, endet allein unsere Vollmacht. Ihr Kapital, Ihre Wertpapiere und Ihr voller Zugriff bleiben vollständig erhalten.

Was ist eine Benchmark?

Ein Vergleichsmaßstab zur objektiven Bewertung des Anlageerfolgs.

Portfolio vs. Benchmark

exemplarisch · 2024 bis 2026



Messbare Performance, transparente Ergebnisse.

Eine **Benchmark** ist ein Vergleichsmaßstab, der zur Bewertung des Anlageerfolgs einer Vermögensverwaltung dient. Sie bietet dem Kunden und dem Vermögensverwalter eine Orientierung, welche Rendite mit einem bestimmten Risikoprofil erzielt werden kann.

Ohne Benchmark kann ein scheinbar gutes Anlageergebnis relativ betrachtet unzureichend sein entweder da ein höheres Ergebnis möglich gewesen wäre oder weil ein vergleichbares Ergebnis mit geringerem Risiko hätte erreicht werden können.

Bei **Wealth Partners Tegernsee** messen wir unsere Anlageergebnisse an professionellen und wettbewerbsfähigen Benchmarks. So können unsere Kunden jederzeit nachvollziehen, ob wir unser Leistungsversprechen eingehalten haben.

— KAPITEL 2

2

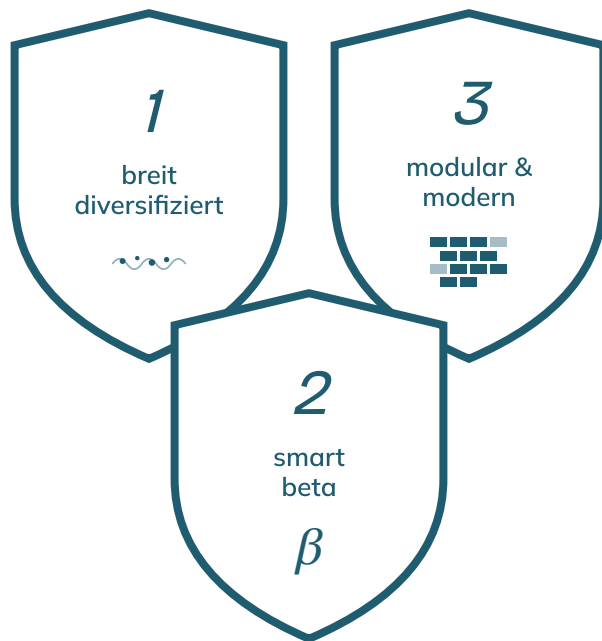
Unser Investmentansatz

Intelligente Diversifikation statt Markt schlagen.

Intelligente Diversifikation statt Markt schlagen

Den Kapitalmarkt zu schlagen? Fast unmöglich. Wir setzen stattdessen auf intelligente Diversifikation und stetiges Wachstum.

Die Wahrscheinlichkeit, den jeweiligen Index eines Aktienmarktes durch aktives Portfoliomanagement zu schlagen, ist aus mehreren Gründen eher gering. Dies hängt mit der Effizienz der Märkte, den Kosten des aktiven Managements und der langfristigen Performance von aktiven Fonds im Vergleich zu passiven Investments zusammen.



Die Vermögensverwaltung der Wealth Partners Tegernsee basiert auf einem global ausgerichteten und **breit diversifizierten** Investitionsansatz. Dadurch erreichen wir einen sehr hohen Diversifikationsgrad bei Anlagen und liefern bereits durch die Portfoliokonstruktion einen wesentlichen Beitrag zum Risikomanagement der Vermögensverwaltung.

Neben der Diversifikation achten wir bei der Selektion der einzelnen Wertpapieranlagen auf ein für unsere Kunden günstiges Rendite-Risikoprofil. So ist es möglich, durch den Einsatz von defensiven Wertpapieranlagen Schwankungen im Portfolio zu reduzieren und gleichzeitig hohe Partizipationsraten zu erreichen. Wir nennen diesen Ansatz **smart beta**.

Die Wealth Partners Tegernsee Vermögensverwaltung bildet die Märkte risikoadjustiert ab. Hierzu bieten wir **zwei Kernstrategien für das jeweilige Basisportfolio (Aktien und Anleihen)** sowie Themenmodule an. Unsere Vermögensverwaltung ist digital, bleibt aber jederzeit persönlich für Sie erreichbar.

Die Kernstrategien bilden das Basisportfolio

Die Kernstrategie wird basierend auf den Anlagepräferenzen des Kunden entwickelt. Die Gewichtung von Aktien und Anleihen bestimmt das Risikoprofil und die Renditeerwartung.

Modulares Konzept

- › Aktuell stehen über **15 Module** zur Verfügung,
- › aus diesen Modulen wird eine für Sie passende Kernstrategie zusammengestellt.
- › Je nach Risikoneigung und Anlagezielen wird die Portfoliostruktur festgelegt.

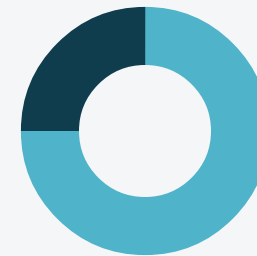
Individuelle Anpassung durch Themenmodule & Einkommensstrategie: Erweiterung der Anlagestrategie durch gezielte Schwerpunktsetzung, z.B. auf stabile Einkommensströme oder zukunftsorientierte Wachstumsfelder.

Individuelle Anpassung: Kein Standardprodukt, sondern eine Strategie, die sich exakt an Ihren Bedürfnissen orientiert.

Flexibilität & Dynamik: Die Gewichtung kann angepasst werden, um auf Marktveränderungen und Lebenssituation zu reagieren.

Transparenz & Kontrolle: Klare Struktur mit regelmäßigem Reporting und Überprüfung Ihrer Anlagestrategie.

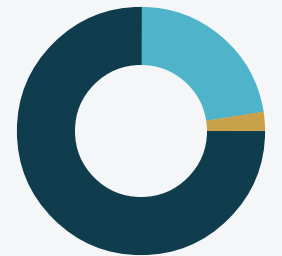
RISIKOPROFILE



75% 25%
Defensiv



50% 50%
Ausgewogen



22.5% 2.5% 75%
Mit Themenmodul



25% 75%
Wachstum



100%
Aktien pur

● Anleihen ● Aktien ● Themenmodul

KERNSTRATEGIE

Schritt für Schritt zur passenden Anlagestrategie

Schritt 1 · Bestimmung der Anlagestrategie

- › Festlegung des Risikoprofils und Ableitung des Mischungsverhältnisses Aktien vs. Anleihen.
- › Auswahl der gewünschten Einzelstrategien.
- › Individuelle Strategiegewichtung möglich.

Schritt 2 · Thematische Schwerpunkte setzen

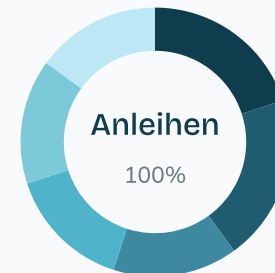
- › Auswahl definierter Themenmodule.
- › Anrechnung auf die jeweilige Kernstrategie des Kunden.
- › Berücksichtigung von Sonderthemen (z.B. dauerhaftes passives Einkommen).

ZUSAMMENSETZUNG · EXEMPLARISCH



Aktien

■ USA	40%
■ Europa	25%
■ Emerging Markets	25%
■ Japan	10%



Anleihen

■ Euro Unternehmensanleihen	20%
■ US Unternehmensanleihen	20%
■ Euro Staatsanleihen	15%
■ Intern. EM Bonds	15%
■ US High Yield	15%
■ Euro High Yield	15%

Hohe Flexibilität durch thematische Akzentuierung

Themenmodule zu je 10% relativ zur Aktienquote, das Risikoprofil bleibt erhalten.

THEMENMODULE

Beimischung zusätzlicher Assetklassen möglich. Themenmodule werden auf die Basisportfolios angerechnet.



Edelmetalle

Gold und Silber über ETCs als Werterhalt und Absicherung gegen systemische Risiken.



Immobilien

Börsennotierte Immobiliengesellschaften für indirekten Zugang zu globalen Immobilienmärkten.



Defence

Unternehmen aus dem Rüstungs- und Sicherheitssektor als strukturelles Wachstumssegment.



Private Equity

Beteiligungen an nicht börsennotierten Unternehmen mit langfristigem Kapitalhorizont.



Health Care

Pharma, MedTech und Biotech mit demografischem Rückenwind und langfristiger Ertragskraft.



Robotics & AI

Führende Unternehmen aus Automatisierung, Robotik und künstlicher Intelligenz.



Blockchain & Crypto

Kontrollierter Zugang zu digitalen Vermögenswerten und der Infrastruktur dahinter.



Passives Einkommen

Dividendenstarke Qualitätsunternehmen für regelmäßige und stabile Einkommensströme.

SONDERSTRATEGIE

Ergänzende Module außerhalb der klassischen 10%-Logik.

Rendite, Sicherheit, Liquidität

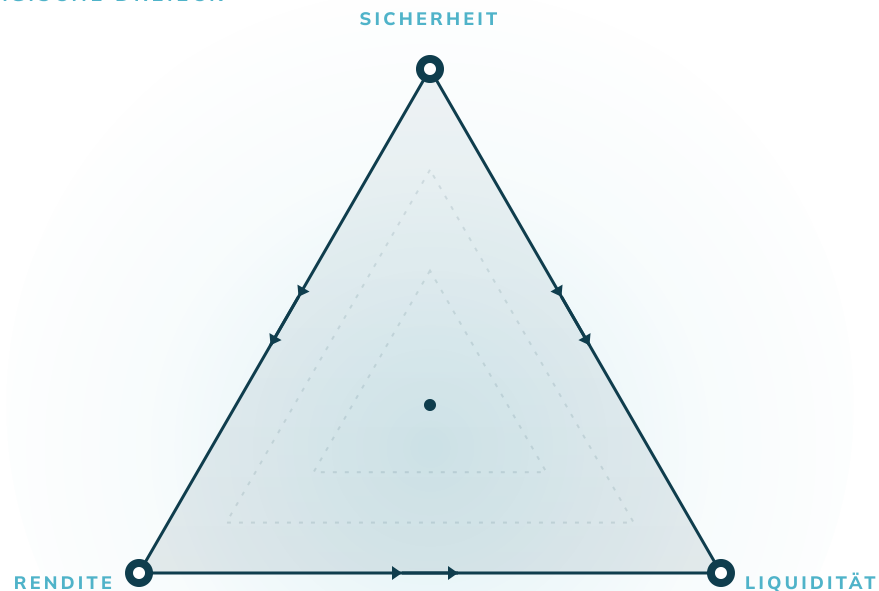
Drei Ziele, die nie gleichzeitig maximal erreichbar sind, jede Allokation ist eine Entscheidung an dieser Spannung.

Das Verhältnis zwischen Risiko und Rendite bei der Geldanlage

Risiko und Rendite stehen in engem Zusammenhang: höhere Renditen sind meist nur durch ein höheres Risiko zu erzielen, sichere Anlagen bieten dagegen meist niedrigere Erträge. Dieses Grundprinzip zeigt sich in allen Kapitalmarktprodukten, von Anleihen bis Aktien.

Das Dreieck der Geldanlage zeigt die Zielkonflikte zwischen Rendite, Sicherheit und Liquidität.

DAS MAGISCHE DREIECK



DIE DREI FAKTOREN

R

01

Rendite *Wachstum, aber mit Risiko verbunden*

Der Ertrag einer Anlage über die Zeit: aus Dividenden, Zinsen und Kursgewinnen. Höhere Renditen erfordern in der Regel ein höheres Risiko.

S

02

Sicherheit *Stabilität, aber oft geringere Erträge*

Schutz vor Kapitalverlust. Bestimmt durch Bonität und Struktur: von deutschen Staatsanleihen (hoch) über Unternehmensanleihen (mittel) bis zu spekulativen Investments (gering).

L

03

Liquidität *Flexibilität, aber oft zulasten der Rendite*

Wie schnell und ohne Wertverlust eine Anlage in Cash gewandelt werden kann. Börsennotierte Aktien sind hochliquide, Immobilien deutlich weniger.

Unser Investmentansatz im Überblick

- ✓ Global ausgerichtete Streuung der Assetklassen.
- ✓ Vollinvestitionsstrategie: hohe Markt-Partizipation (Beta).
- ✓ Nutzung defensiver Anlage-Strategien und Vehikel (Smart Beta).
- ✓ Hohe Diversifikation: modularer Portfolioaufbau für höchste Individualität.
- ✓ Zuverlässiges Wertschutz-Management: aktive Risikosteuerung.
- ✓ Hybride Betreuung: persönlicher Kontakt und state-of-the-art App.
- ✓ Beimischung von Themenmodulen optional möglich.

Die Basisportfolios sind **global diversifiziert, voll investiert** und werden risikoadjustiert gesteuert. Themenmodule ermöglichen ein hohes Maß an Individualisierung.

Die Umsetzung erfolgt in der Regel über **kostengünstige ETFs** sowie ausgewählte aktive Fonds. Im Mittelpunkt steht die individuelle Risikoneigung, sie bestimmt die Aktienquote und wird im persönlichen Beratungsprozess gemeinsam ermittelt.

Klarer Fokus auf Transparenz, Stabilität und langfristigen Vermögensaufbau.

— KAPITEL 3

3

Glossar

Die Sprache der Vermögensanlage.

Grundlagen der Vermögensanlage

Asset Allocation

Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und alternative Investments.

Diversifikation

Risikostreuung durch Investments in verschiedene Branchen, Regionen und Anlageformen.

Inflation

Allgemeiner Preisanstieg, der die Kaufkraft von Geld verringert.

Rebalancing

Anpassung des Portfolios, um die ursprüngliche Anlagestrategie beizubehalten.

Risikomanagement

Strategien zur Begrenzung von Verlusten, z. B. durch Diversifikation oder Absicherungen.

Benchmark

Vergleichsmaßstab zur Beurteilung der Performance eines Portfolios (z. B. DAX, MSCI World).

ESG-Investing

Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien bei der Kapitalanlage.

Liquidität

Wie schnell und unkompliziert eine Anlage in Cash gewandelt werden kann.

Rendite

Gesamtertrag einer Kapitalanlage (z. B. durch Dividenden, Kurssteigerungen oder Zinsen).

Volatilität

Maß für die Schwankungsbreite eines Wertpapiers oder Marktes: je höher, desto riskanter.

Fachbegriffe der Vermögensverwaltung

GRUNDLAGEN DER VERMÖGENSVERWALTUNG

Anlageklassen Aktien, Anleihen, Rohstoffe, alternative Investments.

Risikoprofil Einstufung eines Anlegers von konservativ bis risikofreudig.

INVESTMENTSTRATEGIEN

Buy-and-Hold Langfristige Anlagestrategie mit geringer Umschichtung des Portfolios.

Growth-Investing Fokus auf wachstumsstarke Unternehmen, oft mit höherem Risiko.

Modulare VV Strategien zur Kapitalerhaltung, z. B. Inflationsschutz durch Sachwerte.

Vermögensschutz Strategien zur Kapitalerhaltung, z. B. Inflationsschutz durch Sachwerte.

Dividendenstrategie Auswahl von Aktien mit stabilen und hohen Dividenden für passives Einkommen.

Value-Investing Investition in unterbewertete Unternehmen mit langfristigem Potenzial.

Marktmechanismen & Finanzprodukte

Alternative Investments

Private Equity, Immobilien, Rohstoffe und andere nicht-traditionelle Anlageformen.

Börse / OTC

Handelsplattformen für Wertpapiere und Finanzprodukte.

ETFs & Fonds

Investmentprodukte zur Diversifikation, aktiv oder passiv verwaltet.

Zinsstrukturkurve

Darstellung der Renditen von Anleihen mit unterschiedlicher Laufzeit.

Anleihen (Bonds)

Verzinsliche Wertpapiere, ausgegeben von Staaten oder Unternehmen.

Derivate

Optionen, Futures, Swaps zur Absicherung oder Spekulation auf Marktbewegungen.

Risikoprämie

Mehrertrag gegenüber der risikofreien Anlage als Ausgleich für zusätzliches Risiko.

Finanzkennzahlen unseres Reportings

Absolute Rendite Gesamtertrag einer Investition inklusive Kursgewinne und Dividenden.

Annualisierte Rendite Durchschnittliche jährliche Wachstumsrate eines Investments.

Maximum Drawdown Größter Wertverlust eines Portfolios innerhalb eines bestimmten Zeitraums.

Sharpe Ratio Verhältnis von Rendite zu Risiko, misst die Effizienz eines Portfolios.

Tracking Error Abweichung eines Portfolios von der Benchmark, misst die aktive Managementleistung.

Alpha-Koeffizient Zeigt an, ob eine Anlage besser oder schlechter als die Benchmark abgeschnitten hat.

Betafaktor Maß für die Sensitivität eines Portfolios gegenüber Marktbewegungen.

Relative Rendite Vergleich der Rendite einer Anlage mit einer Benchmark.

Sortino Ratio Ähnlich Sharpe, aber berücksichtigt nur das Abwärtsrisiko.

Value at Risk Statistische Schätzung des maximalen Verlusts innerhalb eines Zeitraums.

Kontakt



Christoph Siebecke

Geschäftsführer

christoph.siebecke@wp-tegernsee.de

+49 151 12770761



Simon Petz

Co-Founder, Senior Advisor

simon.petz@wp-tegernsee.de

+49 170 9344055

Wealth Partners Tegernsee GmbH

Am Hoffeld 2 · 83703 Gmund am Tegernsee · office@wp-tegernsee.de

Amtsgericht München HRB 293464 · Geschäftsführer: Christoph Siebecke · IBAN: DE41 7115 2570 0012 5622 03 · BIC: BYLADEM1MIB

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen dienen nur der allgemeinen Orientierung. Sie können professionelle Beratung nicht ersetzen oder ohne weitere Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage dienen. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen wurden mit der berufsüblichen Sorgfalt zusammengestellt. Dennoch übernimmt Wealth Partners Tegernsee GmbH dafür keinerlei Haftung für etwaige Stellungnahmen, Optionen, Fehler oder Auslassungen.

© Wealth Partners Tegernsee GmbH. Alle Rechte vorbehalten.