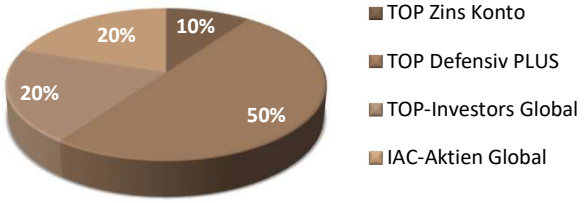
TOP Vermögensverwaltung AG

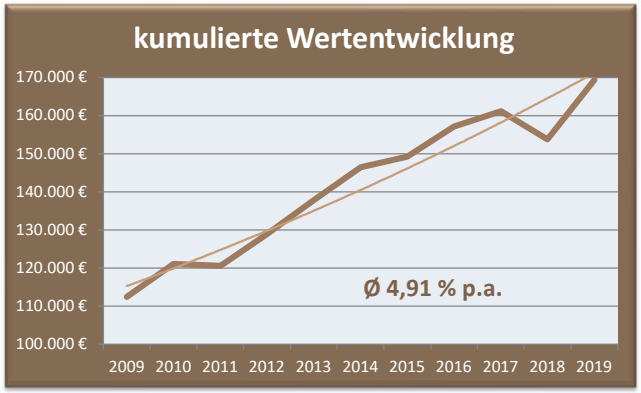
Unsere Strategien im Überblick:

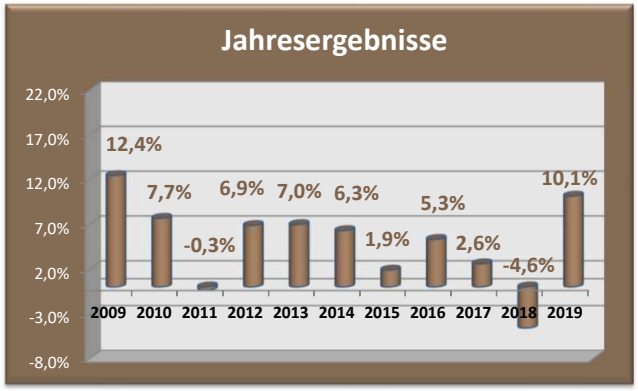
Sicherheit

(Zielrendite 2-4%)



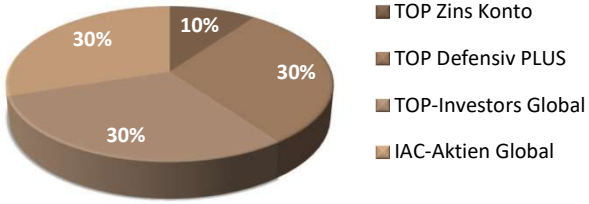
Agio: 2,05 % Managementfee: 0,52 % p.a.



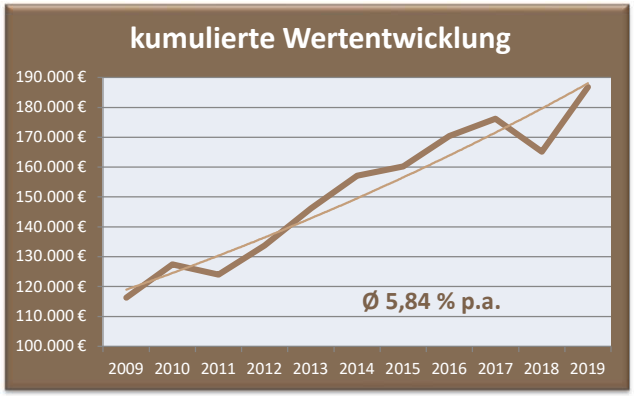


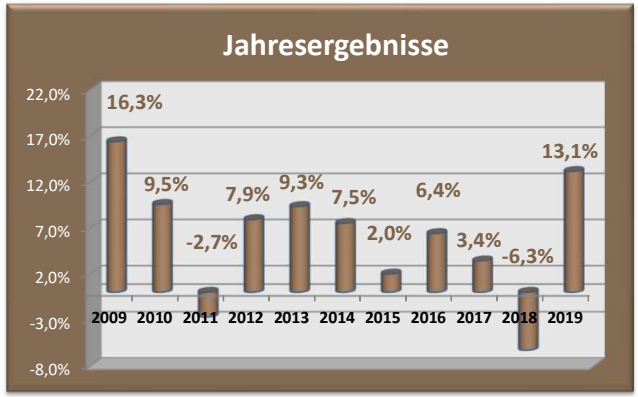
Ausgewogen

(Zielrendite 4-7%)



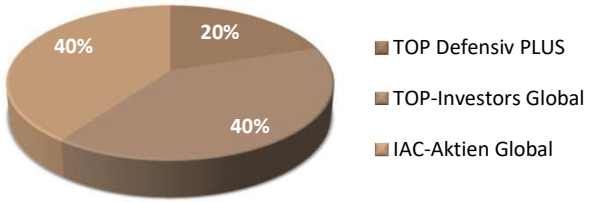
Agio: 2,175 % Managementfee: 0,78 % p.a.



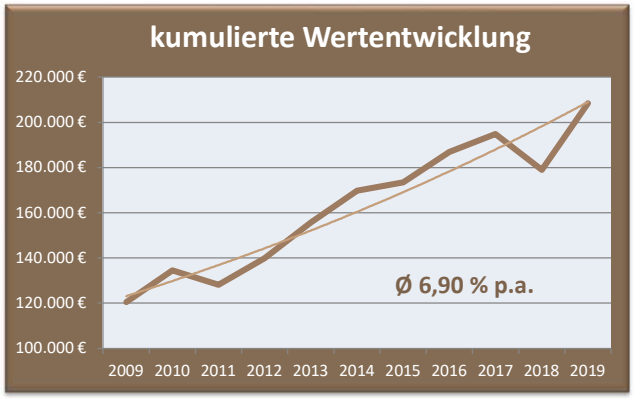


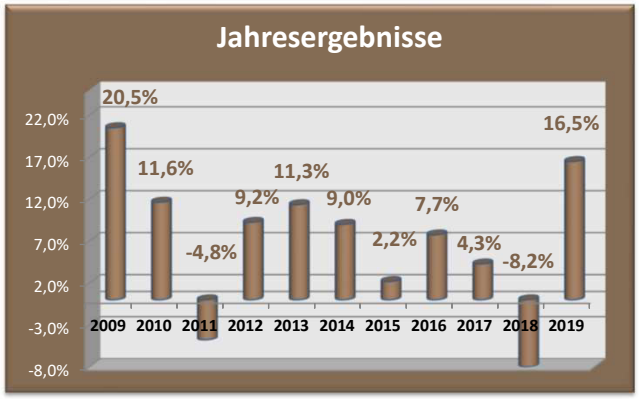
Chance

(Zielrendite 7-10%)



Agio: 2,5 % Managementfee: 1,04 % p.a.





Darstellung der Wertentwicklung erfolgt nach laufenden Kosten. Das einmalige Agio wurde separat ausgewiesen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Insbesondere kann kein Anlageerfolg garantiert werden. Die Anlagen unterliegen den üblichen Marktschwankungen und sonstigen, mit Anlagen in Wertpapieren verbundenen Risiken, insbesondere dem Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Alle Angaben in dieser Broschüre beruhen auf sorgfältigen Recherchen und auf Quellen, die wir für glaubwürdig halten. Eine Garantie für Vollständigkeit, Genauigkeit und Richtigkeit können wir nicht übernehmen. Irrtum vorbehalten. Der TOP-Defensiv PLUS wurde erst in 2010 aufgelegt. Für das Kalenderjahr 2009 wurde daher ersatzweise der Rex-Performance-Index berücksichtigt (Rendite in 2009: 4,92 %). Die ursprüngliche Depotallokation wurde jeweils zum Beginn eines Jahres wieder hergestellt (Reballancing). **Stand: 31.12.2019**

TOP Vermögensverwaltung AG

Informationen zu unserer Vermögensverwaltung

Wie und wo lasse ich mein Vermögen von der TOP AG verwalten?

Als gesetzlich regulierter Vermögensverwalter sind wir nicht berechtigt, ihr Vermögen in unserem Namen zu verwahren. Daher eröffnen Sie auf Ihren eigenen Namen ein Depot bei der DAB-Bank und erteilen uns eine sogenannte Transaktionsvollmacht. In deren engem Rahmen können wir dann die laufende Überwachung und Anlage Ihres Vermögens durchführen.

Warum ein Depot bei der DAB-Bank?

Als deutschlandweiter Marktführer in der Zusammenarbeit mit unabhängigen Vermögensverwaltern (Marktanteil >60%) bietet die DAB-Bank, München, eine professionelle Infrastruktur für die Vermögensverwaltung. Ihnen als Kunde bietet die DAB-Bank ein monatliches Reporting, volle Einlagensicherung sowie günstige Direktbankkonditionen.

Was kostet mich das DAB-Depot?

Die Depotführung ist für Sie im Rahmen unserer Vermögensverwaltung kostenlos. Bei Zins- und Wertpapierkonditionen profitieren Sie zudem von exklusiven Sonderkonditionen für Vermögensverwaltungs-Kunden.

Wie genau funktioniert Ihre Vermögensverwaltung?

Wichtigster Faktor bei der Geldanlage ist die sogenannte Asset-Allocation, zu Deutsch die Aufteilung Ihres Vermögens über unterschiedliche Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Immobilien usw. Diese Aufteilung erfolgt grundsätzlich in Abstimmung zwischen Ihnen und Ihrem persönlichen Berater unseres Hauses. Die Umsetzung der Asset-Allocation erfolgt durch den Einsatz entsprechender Fondsbausteine. Innerhalb dieser Fondsbausteine übernehmen unsere hauseigenen Fondsmanager das laufende Management auf Einzeltitelebene. Während Sie sich also mit Ihrem Berater auf das wesentliche konzentrieren und festlegen, wie hoch bspw. Ihre Aktienquote sein soll, kümmern sich unsere Fondsmanager um die Details, wie bspw. die Frage, ob innerhalb Ihrer individuellen Aktienquote besser in die BMW-Aktie oder in die Daimler-Aktie investiert werden sollte.

Welchen Vorteil bringt dieser Ansatz?

Da Sie persönlich in die wichtige Asset-Allocation-Entscheidung für Ihr Depot einbezogen werden, kommen Sie in den Genuss einer individuell auf Sie zugeschnittenen Vermögensverwaltung. Auf Einzeltitelebene profitieren Sie hingegen vom Spezialwissen unseres Experten-Teams, welches einen gleichhohen Qualitätsstandard für alle Kunden unserer Vermögensverwaltung sicherstellt. Der Einsatz der Fondsbausteine auf Ebene der Asset-Allocation bringt zudem erhebliche Kosten- und (Abgeltungs-)Steuervorteile für Sie mit sich.

Worin liegt der Kostenvorteil?

Herkömmliche Vermögensverwaltungen verlangen eine fixe Gebühr, meist zwischen 1-2% pro Jahr, auf das gesamte Vermögen. Dabei wird nicht unterschieden zwischen dem aufwändiger zu managenden und ertragreicheren Aktienanteil und dem weniger ertragreichen Zinsanteil des Depots. Angesichts des niedrigen Zinsniveaus lassen sich die auf den Zinsanteil entfallenden 1-2% Kosten pro Jahr selbst von erstklassigen Managern kaum wieder einspielen. Anders bei unserer individuellen Vermögensverwaltung: Durch den Einsatz von Fondsbausteinen bei der Asset-Allocation ergibt sich eine klare Kostendifferenzierung. Im anspruchsvollen und ertragreichen Aktienbereich erhalten wir für das Management 1,1% bis 1,5%, im Zinsbereich hingegen aktuell 0% Managementvergütung pro Jahr. Je nach individueller Aufteilung Ihres Vermögens ergibt sich so eine individuelle Gesamtkostenquote. Mit 0,52% p.a. bis 1,04% p.a. im Rahmen unserer drei Musterstrategien liegt diese deutlich niedriger als vergleichbare Pauschalgebühren. Hinzu kommt: Seit Einführung der Abgeltungssteuer in 2008 lassen sich Gebühren für eine Vermögensverwaltung nicht mehr als Werbungskosten steuerlich absetzen – zumindest nicht, bei direkter Belastung auf Depotebene. Da unsere Gebühren jedoch als Fondsmanagementgebühren erhoben werden, bleibt die steuerliche Absetzbarkeit der Kosten erhalten und wird automatisch auf Fondsebene für Sie vorgenommen.

Und worin liegt der (Abgeltungs-)Steuervorteil?

Gewinne aus Wertpapierverkäufen unterliegen seit 2008 der Abgeltungssteuer. Bei jeder einzelnen Transaktion hält somit der Fiskus die Hand auf, was wiederum Ihre Rendite mindert. Das zumindest gilt im Rahmen eines privaten Depots ebenso wie in einer klassischen Vermögensverwaltung. Bei unserer individuellen Vermögensverwaltung erfolgen die einzelnen Wertpapiertransaktionen hingegen nicht direkt auf Depotebene, sondern innerhalb der für die Asset-Allocation eingesetzten Fondsbausteine. Auf Fondsebene sind Kursgewinne weiterhin zu 100% abgeltungssteuerfrei. So sparen Sie bei jeder einzelnen Wertpapiertransaktion innerhalb unserer Fondsbausteine die bei anderen Vermögensverwaltungen anfallende Abgeltungssteuer.