

# TOP-INVESTORS GLOBAL

Investieren in die besten Fondsmanager der Welt



Mitmachen lohnt sich!

# Lassen Sie nur die Besten Ihr Geld verwalten!

Nur etwa 10% aller Fondsmanager schlagen langfristig den Markt. Setzen Sie bei Ihrer Fondsanlage auf genau diese TOP-Investoren.

**S**ie investieren Ihr Geld bereits in Investmentfonds? Herzlichen Glückwunsch, eine gute Entscheidung. Um bei der Fondsanlage erfolgreich zu sein, stellt sich allerdings vorab eine wichtige Frage: Welches sind die besten Fonds unter den mehr als 6.000 angebotenen? Und von welchen Fondsmanagern werden Sie gemanagt?

Statistiken belegen, dass rund 90% aller Fondsmanager es nicht schaffen, den Markt auf Dauer zu schlagen. Nur 10% sind folglich echte TOP-Investoren, die einen klaren Mehrwert für Ihr Vermögen erwirtschaften. Dies dann allerdings oft mit beeindruckender Konstanz. So bringen es die besten Fondsmanager der Welt auf Durchschnittsrenditen von **10-15% pro Jahr** - und das oft über Jahrzehnte.

**Ausschließlich diesen TOP-Investoren sollten Sie als Fondsanleger Ihr Geld anvertrauen.** Am einfachsten geht das mit dem Dachfonds „TOP-Investors Global“ (TIG). Im TIG lassen wir Ihr Geld von zehn TOP-Investoren verwalten. Und das global: Neben TOP-Investoren für Europa, finden sich weitere für Amerika, die Schwellenländer oder für die globale Aktienanlage. Jeder dieser TOP-Fondsmanager erhält dabei 10% des Geldes. Regelmäßig wird Bilanz gezogen und ein sogenanntes Rebalancing vorgenommen: Fonds, die sich klar

überdurchschnittlich entwickelt haben, werden auf ihren Ursprungsanteil zurückgeführt. Fonds, die eine Durststrecke hatten, werden entsprechend aufgestockt. So ist sichergestellt, dass das Geld über alle TOP-Investoren dauerhaft gleichmäßig gestreut bleibt.



# Diesen TOP-Investoren können Sie vertrauen

Sie sind selten, dennoch gibt es sie: Fondsmanager, die oft seit Jahrzehnten überdurchschnittliche Ergebnisse von 10-15% pro Jahr\* erzielen. Einige dieser TOP-Investoren finden Sie hier:



**Dr. Jens Ehrhardt**

Unabhängiger deutscher Fondsmanager mit 30 Jahren Erfahrung.



**Dr. Hendrik Leber**

gründete 1994 ACATIS und ist Deutschlands führender Value-Fondsmanager.



**Dirk Müller**

Börsenexperte seit mehr als 20 Jahren und Stockpicker mit Absicherung.

**Thomas Schübler**

managed den DWS-Top-Dividende und ist „Fondsmanager des Jahres 2023“.



**Prof. Dr. Max Otte**

setzt mit der Königsanalyse® erfolgreich auf die besten Unternehmen der Welt.



**Dr. Christoph Bruns**

Seit 1994 Value-Investor auf den Spuren von Warren Buffett.



**Dr. Bert Flossbach**

„Fondspersönlichkeit“ des Jahres 2017 und Gründer von Deutschlands größter unabhängiger Vermögensverwaltung.



**Matthew Siddle**

investiert in Wachstum und Qualität zu einem vernünftigen Preis.



**Peter Moeschter**

lenkt erfolgreich den 1954 aufgelegten Templeton Growth Fund.



**Nicolas Morse**

Die Fondsboutique „Comgest“ investiert seit über 20 Jahren erfolgreich in den Emerging Markets.



Bei den präsentierten TOP-Investoren handelt es sich um eine Auswahl zu Illustrationszwecken. Nicht alle abgebildeten Fondsmanager sind zwangsweise zu jeder Zeit im Fonds enthalten.

\* Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge

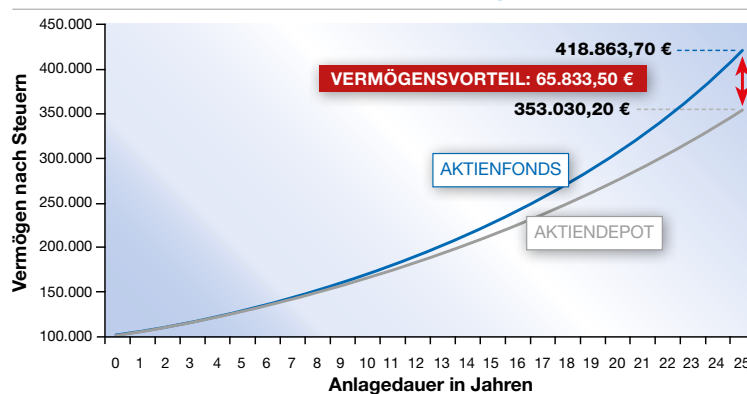
# Steuroptimierung mit dem **TOP-Investors GLOBAL**

Für die Rendite einer Kapitalanlage gilt: Am Ende zählt, was netto übrig bleibt. Deshalb haben wir bei der Konzeption des „Top-Investors Global“ auch gleich das Thema Steuern mit im Auge gehabt. Ergebnis: Mit dem „Top-Investors Global“ investieren Sie steueroptimiert.

## Gönnen Sie sich Ruhe vor der Abgeltungssteuer. Für Jahrzehnte!

Für Privatanleger sind Erträge aus Wertpapieren seit 2009 abgeltungssteuerpflichtig. Das gilt gleichermaßen für Kursgewinne wie für Zinsen und Dividenden. Der Steuersatz beträgt pauschal 25 % zzgl. Soli-Zuschlag und ggf. Kirchensteuer. Anleger, die direkt in Aktien investieren und ihr Depot selbst durch Kauf und Verkauf verwalten, teilen folglich jeden realisierten Wertzuwachs zeitnah mit dem Finanzamt. Anders bei Anlegern in Investmentfonds wie bei uns im TIG: Da Fonds selbst von der Abgeltungssteuer befreit sind, bleiben Kursgewinne innerhalb des Fonds steuerfrei. Erst wenn der Anleger seine Fondsanteile verkauft, wird für ihn die Abgeltungssteuer fällig. Bei einem langfristigen Anlagehorizont profitieren Fondsanleger gegenüber Direktanlegern in Aktien so von einer jahre- oder gar jahrzehntelangen Steuerstundung - und dem darauf entfallenen Zinseszins-Effekt.

### Bei 100.000 Euro Kapitaleinsatz über 65.000 Euro Vermögensvorteil



Vereinfachte Annahmen der Berechnung: Ausgangswert des Aktiendepots bzw. des Aktienfonds sind 100.000 Euro. Es wurde ein allein aus Kurszuwächsen resultierender Gewinn von 7 % p. a. unterstellt. Unterstellt wurde weiterhin eine jährliche Umschichtung von 25 % innerhalb des Aktiendepots, wobei die jeweils ältesten Aktien veräußert werden. Die Grafik veranschaulicht das Endvermögen des Anlegers nach Steuern bei einem vollständigen Verkauf der Anteile im jeweiligen Jahr für unterschiedliche Haltedauern bis zu 25 Jahren. Die dabei anfallende Abgeltungssteuerzahlung ist somit in der Darstellung bereits berücksichtigt, so dass die Darstellung das Endvermögen nach Steuern in den einzelnen Jahren veranschaulicht. Die Beispielrechnung dient ausschließlich Veranschaulichungszwecken und berücksichtigt z. B. keine Kosten. Die aufgeführte typisierte Berechnung geht von vereinfachten Grundannahmen aus und kann keinesfalls eine einzelfallorientierte Beratung ersetzen.

## Profitieren Sie mit dem TIG zusätzlich von 30% Steuerfreiheit!

Seit dem 1. Januar 2018 gewährt der Gesetzgeber Fondsanlegern - nicht jedoch Direktanlegern in Aktien - eine teilweise Steuerfreistellung (Teilfreistellung). Wie hoch diese ausfällt hängt davon ab, wieviel Prozent seines Vermögens ein Fonds laut Prospekt mindestens in Aktien hält. Für Fonds, die mind. 25% Aktienquote garantieren, erhält der Anleger eine Steuerfreistellung von 15% aller Erträge. Bei Fonds, die wie der TIG laut Prospekt mind. 51% Aktienquote halten, steigt die Steuerfreistellung sogar auf 30%. Während

Aktienanleger Kursgewinne und Dividenden zu 100% versteuern müssen, profitieren Fondsanleger im Top Investors Global so von 30% Steuerfreiheit auf alle Erträge. Da können mit der Zeit schnell viele tausend Euro Steuerersparnis zusammenkommen.

**Hinweis:** Die vorstehenden Erläuterungen sollen den aktuellen Sachstand wiedergeben und Ihnen Anregungen für die steuerliche Optimierung Ihrer Geldanlage vermitteln. Sie stellen keine steuerliche Beratung dar und ersetzen nicht die individuelle Beratung durch Ihren steuerlichen Betreuer!



# TOP-INVESTORS GLOBAL

## Die Vorteile im Überblick

- Professionelle Vermögensverwaltung auf Fondsbasis durch zehn TOP-Investoren mit mindestens zehnjähriger Erfolgsgeschichte
- Hohes Renditepotential durch aktives Management erfahrener und überdurchschnittlich erfolgreicher Fondsmanager in den Zielfonds
- Risikoreduzierung durch Streuung auf verschiedene Investmentstile: Value/Growth, Large-/Mid-/Small-Cap, etablierte Märkte/Schwellenländer usw.
- Unabhängigkeit des Fondsmanagements von Banken und Sparkassen
- Pflegeleicht für den Anleger durch „Alles in einem“-Konzept
- Kostenreduzierung durch Erstattung von Bestandsprovisionen der Fonds, durch Käufe innerhalb des Fonds ohne Ausgabeaufschlag und Zugang zu institutionellen Fondsanteilen mit reduzierter Managementvergütung
- Regelmäßige Betreuung und systematische Re-Strukturierung der einzelnen Fonds- und Anlagekategorien
- Steueroptimierte Anlage durch Befreiung des Fonds von der Abgeltungssteuer auf Fondsebene (Steuerstundungseffekt) und 30 % teilfreistellung (Steuerersparnis)
- Tägliche Information, Verfügbarkeit und Transparenz
- Das Fondsvermögen wird als sogenanntes „Sondervermögen“ bei einer unabhängigen Depotbank, getrennt vom Eigenkapital der Fondsgesellschaft, verwahrt. Die Anlagegelder wären also weder von einem Konkurs der Depotbank, der Fondsgesellschaft oder des Fondsmanagements betroffen
- Schutz des Sondervermögens durch strenge nationale und internationale Gesetzgebung

## Folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein

- **Kursrisiko:** In der Finanzwirtschaft bestehen Gewinnchancen und Verlustgefahren, die aus Kurs- oder Preisschwankungen bei Finanzprodukten innerhalb eines bestimmten Zeitraumes resultieren können.
- **Kontrahentenrisiken:** Der Fonds schließt Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- **Operationelle Risiken:** Menschliches oder technisches Versagen, innerhalb und außerhalb der Kapitalanlagegesellschaft, aber auch andere Ereignisse (wie z.B. Naturkatastrophen oder Rechtsrisiken) können dem Fonds Verluste zufügen.

## Sie investieren in Fondsmanager mit bis zu 50 Jahren Erfahrung an den Märkten

Diese Broschüre ist kein Prospekt im Sinne behördlicher Auflagen. Allein maßgeblich ist der Verkaufsprospekt sowie ggf. vorhandene Jahres- und Halbjahresberichte, die Sie jederzeit über die TOP Vermögensverwaltung AG, Viktoriastr. 13, 25524 Itzehoe, Tel. 0 48 21 - 67 93 0 beziehen können. Diese Broschüre kann keine individuelle Beratung ersetzen und stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Erwerb von Anteilen dar! Wenn Sie sich weiter in Bezug auf den „TOP-Investors Global“ informieren möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater. 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.

Stand: Oktober 2023



## TOP Vermögensverwaltung AG



Viktoriastraße 13  
25524 Itzehoe  
Telefon: 0 48 21/67 93-0  
Fax: 0 48 21/67 93-19  
[www.top-invest.de](http://www.top-invest.de)