



Regelbasiertes Wechselspiel zwischen Liquidität und Investition.

DIE FINVAX CASH-TRADING-STRATEGIEN

Entwickelt von FINVAX. Professionell verwaltet durch WealthKonzept.



Die Börse ist ein Instrument, um Geld von den Ungeduldigen zu den Geduldigen zu transferieren.

Warren Buffett



Unser Angebot an Sie

Sehr geehrte Anlegerinnen und Anleger,

wer sein Kapital erfolgreich an den Finanzmärkten anlegen und vermehren möchte, benötigt fundierte Expertise und eine zukunftsorientierte Strategie.

Das Angebot der WealthKonzept schafft einen strategischen Rahmen für Ihre Geldanlage, der auf nachhaltiges Wachstum ausgerichtet ist und zugleich die Flexibilität bietet, auf Marktveränderungen gezielt zu reagieren.

Die Zusammenarbeit mit der FINVAX GmbH ermöglicht es uns, Ihnen innovative Anlagestrategien anzubieten, die sich von klassischen Long-Only-Strategien wesentlich unterscheiden.

Durch unsere jahrelange Finanzmarktexpertise unterstützen wir Sie dabei, Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Starke Partner für Ihre Geldanlage

Die FINVAX GmbH

Die FINVAX GmbH aus Stuttgart verfolgt seit ihrer Gründung im Jahre 2016 einen klar definierten und ambitionierten Anspruch: Das Angebot von Anlageinnovationen, die durch geringe Volatilität, stabile Renditen und hohe Liquidität überzeugen.

Kern der Leistung der FINVAX ist die Entwicklung von Handelsalgorithmen, um unspezifische Marktdaten in konkrete Kauf- und Verkaufsempfehlungen zu transformieren. Begleitend werden Algorithmen zur Überwachung und Steuerung von Risiken entwickelt, die zusammen mit den Handelsalgorithmen in den Vermögensverwaltungsstrategien zum Einsatz kommen.

Die FINVAX ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht als Ersteller von Anlageempfehlungen gemäß § 86 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) registriert und ist Strategieberater der hier angebotenen Vermögensverwaltungsstrategien.

Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG

Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG hat ihre Wurzeln im exklusiven Family-Office-Segment und ist seit April 2019 zu jeweils 50% ein Gemeinschaftsunternehmen der Süddeutschen Family Office AG aus Stuttgart und der FondsKonzept AG aus dem baden-württembergischen Dietenheim. Sie besitzt eine Lizenz nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Die WealthKonzept ist Anbieter der hier genannten Vermögensverwaltungsstrategien.



Warum eine Vermögensverwaltung die richtige Wahl für Ihre Geldanlage ist

Unsere Vermögensverwaltung bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Geldanlage in die Hände ausgewiesener Kapitalmarktexperten zu legen und von deren Erfahrung und Know-how zu profitieren. Anstatt sich selbst um einzelne Produkte, Marktanalysen und Anlageentscheidungen kümmern zu

müssen, kommen Sie in den Genuss einer professionellen Finanzdienstleistung. So trifft der Vermögensverwalter für Sie eigenständige und transparente Anlageentscheidungen auf Basis der eingesetzten Algorithmen des Strategieberaters.

Unser gemeinsamer Weg

Die in der Folge genannten Vermögensverwaltungsstrategien werden exklusiv von akkreditierten Partnern wie Ihrem persönlicher Finanzanlagevermittler vermittelt.

1

ERSTGESPRÄCH

Ihr persönlicher Finanzanlagevermittler erarbeitet mit Ihnen persönlich oder digital ein individuelles Anlegerprofil:

- bisheriges Anlageverhalten
- Kenntnisse und Erfahrungen
- aktuelle Vermögensstruktur
- Zielsetzung und Erwartungen

RUNDUMINFORMATION

- Online-Zugang zur FinanceCloud
- Nutzung der FinanceApp
- Quartalsbericht
- monatlicher Depotauszug
- Wertpapierabrechnungen zu jeder Transaktion
- Newsletter

5

2

BERATUNG UND STRATEGIEAUSWAHL

Sie entscheiden sich frei – im Rahmen Ihres Anlegerprofils – für eine (oder auch mehrere) Anlagestrategie(n), in die sie investieren möchten.



3

DEPOTERÖFFNUNG

Nach getroffener Wahl begleitet Sie Ihr persönlicher Finanzanlagevermittler bei der Eröffnung Ihres Vermögensverwaltungsdepots.



4

PROFESSIONELLES MANAGEMENT

Die Handelsempfehlungen der FINVAX (Kauf- und Verkaufssignale) zu den Vermögensverwaltungsstrategien erfolgen ausschließlich anhand der zugrundeliegenden Algorithmen. Die Entscheidung über die Umsetzung dieser Anlageempfehlungen liegt bei der WealthKonzept.





Regelbasierte Strategien zur langfristigen Portfoliobeimischung

Die von der FINVAX beratenen Vermögensverwaltungsstrategien sind Cash-Trading-Strategien, die sich von klassischen Long-Only-Strategien dadurch unterscheiden, dass sie von einem Kontoguthaben aus agieren und nur punktuell in den Kapitalmarkt investieren.

Bei allen Strategien kommen die beiden Handelsalgorithmen REBOUND und TOM (Turn of the Month) zum Einsatz. Beim REBOUND Algorithmus erfolgt eine regelbasierte Generierung von Kaufsignalen nach Kursrückgängen. Ziel des Algorithmus ist, von anschließenden Erholungsbewegungen (Rebounds) am Markt zu profitieren. Der TOM Algorithmus nutzt kalendarisch wiederkehrende Marktmuster, um optimale Ein- und Ausstiegszeitpunkte zu bestimmen. Neben diesen beiden Handelsalgorithmen beinhalten die Strategien einen mehrstufigen Risikoalgorith-

mus, der vor hohen Rückschlägen und ungünstigen Marktpreisen schützt. In Phasen extremer Marktschwankungen erfolgt algorithmisch bedingt eine komplette Desinvestition. Im Ergebnis führt das Zusammenwirken der Handels- und Risikoalgorithmen zu einem Wechselspiel zwischen Liquidität und Investition.

Da sich die Strategien häufig im Kontoguthaben befinden und eine geringe Korrelation zu anderen Anlageklassen aufweisen, kann der Investitionszeitpunkt grundsätzlich unabhängig von der aktuellen Entwicklung an den Finanzmärkten gewählt werden. Alle Strategien sind insbesondere als ergänzende langfristige Kapitalanlage für Kunden interessant, die von den Chancen an den Finanzmärkten profitieren möchten und die damit verbundenen Risiken richtig einschätzen und bewusst tragen wollen.

Überblick über die FINVAX-Familie

	G20 Top 10	G20 Top defensiv	G20 Top offensiv	G20 Top Gold	FINVAX Edelmetalle
Anlageschwerpunkt	Aktienindizes G20 Staaten	Aktienindizes G20 Staaten	Aktienindizes G20 Staaten	Aktienindizes G20 Staaten und Gold	Gold, Silber und Platin
Anlageinstrumente	ETFs*	ETFs*	ETFs*	ETFs* und ein ETC** auf Gold	ETCs**
Gewichtung je Index oder Edelmetall	20 %	20 %	33 %	20 %	25 %
Max. Investitionsquote	100 %	60 %	99 %	100 %	75 %
Risiko	offensiv	defensiv	offensiv	offensiv	offensiv
Anlagehorizont	langfristig	mittelfristig	langfristig	langfristig	langfristig

* Ein ETF ist ein börsengehandelter Indexfonds, der die Wertentwicklung bekannter Marktindizes eins zu eins abbildet.
** Ein ETC ist eine börsengehandelte Inhaberschuldverschreibung, die die Wertentwicklung von Rohstoffen abbildet.

STRATEGIE I

FINVAX G20 TOP 10

Factsheet mit weiteren Informationen zur Strategie FINVAX G20 Top 10



- regelbasierte Investitionen in die Aktienindizes der G20 Staaten über hochliquide ETFs
- regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten
- wiederkehrende Cash-Bestände auf dem Bankkonto
- verzinstes Bankkonto mit monatlicher Zinsgutschrift
- zur langfristigen Portfoliobeimischung
- offensive Anlagestrategie

Die Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX G20 Top 10 investiert zunächst in das verzinste Bankkonto bei der depotführenden Baader Bank AG und von dort aus, anhand der FINVAX Algorithmen, regelbasiert über vollständig replizierende und hochliquide ETFs in ausgewählte Aktienindizes der G20 Staaten, wie z.B. den CAC 40, DAX, FTSE 100, MDAX, MSCI Brazil, MSCI China, MSCI India, NIKKEI 225, S&P 500. Je Transaktion werden rund 20 % der veranlagten Gesamtsumme in einen ETF investiert, wodurch maximal 5 ETFs gleichzeitig allokiert werden können.

Die Indexstrategie bietet eine breite Diversifikation innerhalb der G20 Staaten. Die Transaktionen in den Aktienindizes führen zu Investitionen von in der Regel nur wenigen Tagen mit der regelmäßigen Realisierung von Gewinnen und Verlusten.

FINVAX G20 TOP DEFENSIV

Factsheet mit weiteren
Informationen zur Strategie
FINVAX G20 Top defensiv



Die Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX G20 Top defensiv investiert zunächst in das verzinste Bankkonto bei der depotführenden Baader Bank AG und von dort aus, anhand der FINVAX Algorithmen, regelbasiert über vollständig replizierende und hochliquide ETFs in ausgewählte Aktienindizes der G20 Staaten, wie z. B. den CAC 40, DAX, FTSE 100, MDAX, MSCI Brazil, MSCI China, MSCI India, NIKKEI 225, S&P 500. Je Transaktion werden rund 20 % der veranlagten Gesamtsumme in einen ETF investiert, wobei sich mindestens ca. 40 % der veranlagten Gesamtsumme stets im Kontoguthaben befinden. Dies bedeutet, dass maximal 3 ETFs gleichzeitig allokiert werden können.

Die Indexstrategie bietet eine relativ breite Diversifikation innerhalb der G20 Staaten. Die Transaktionen in den Aktienindizes führen zu Investitionen von in der Regel nur wenigen Tagen mit der regelmäßigen Realisierung von Gewinnen und Verlusten.

- **regelbasierte Investitionen in die Aktienindizes der G20 Staaten über hochliquide ETFs**
- **regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten**
- **wiederkehrende Cash-Bestände auf dem Bankkonto**
- **mind. rund 40 % der Anlagesumme stets im Kontoguthaben**
- **verzinstes Bankkonto mit monatlicher Zinsgutschrift**
- **zur mittelfristigen Portfoliobeimischung**
- **defensive Anlagestrategie**

FINVAX G20 TOP OFFENSIV

Factsheet mit weiteren
Informationen zur Strategie
FINVAX G20 Top offensiv



- **regelbasierte Investitionen in die Aktienindizes der G20 Staaten über hochliquide ETFs**
- **regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten**
- **wiederkehrende Cash-Bestände auf dem Bankkonto**
- **verzinstes Bankkonto mit monatlicher Zinsgutschrift**
- **renditeorientierte Strategie für sehr risikobereite Anleger**
- **zur langfristigen Portfoliobeimischung**
- **offensive Anlagestrategie**

Die Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX G20 Top offensiv investiert zunächst in das verzinste Bankkonto bei der depotführenden Baader Bank AG und von dort aus, anhand der FINVAX Algorithmen, regelbasiert über vollständig replizierende und hochliquide ETFs in ausgewählte Aktienindizes der G20 Staaten, wie z. B. den CAC 40, DAX, FTSE 100, MDAX, MSCI Brazil, MSCI China, MSCI India, NIKKEI 225, S&P 500. Je Transaktion werden rund 33 % der veranlagten Gesamtsumme in einen ETF investiert, wodurch maximal 3 ETFs gleichzeitig allokiert werden können.

Die Indexstrategie bietet eine relativ breite Diversifikation innerhalb der G20 Staaten. Die Transaktionen in den Aktienindizes führen zu Investitionen von in der Regel nur wenigen Tagen mit der regelmäßigen Realisierung von Gewinnen und Verlusten.

Die Indexstrategie G20 Top offensiv ist für Anleger mit höherer Renditeorientierung und Risikobereitschaft interessant, da die einzelnen Indizes innerhalb des Portfolios höher gewichtet sind als in den Strategien G20 Top 10 sowie G20 Top defensiv und somit eine höhere Investitionsquote mit größeren Risiken vorliegt.

FINVAX G20 TOP GOLD

Factsheet mit weiteren
Informationen zur Strategie
FINVAX G20 Top Gold



Die Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX G20 Top Gold investiert zunächst in das verzinste Bankkonto bei der depotführenden Baader Bank AG und von dort aus, anhand der FINVAX Algorithmen, regelbasiert über vollständig replizierende und hochliquide ETFs in ausgewählte Aktienindizes der G20 Staaten, wie z. B. den CAC 40, DAX, FTSE 100, MDAX, MSCI Brazil, MSCI China, MSCI India, NIKKEI 225, S&P 500 sowie über einen hochliquiden ETC* in Gold. Je Transaktion werden rund 20 % der veranlagten Gesamtsumme in einen ETF bzw. den Gold-ETC investiert, wodurch maximal 5 Anlageinstrumente gleichzeitig allokiert werden können.

Die Strategie bietet eine breite Diversifikation innerhalb der G20 Staaten. Die Transaktionen in den Aktienindizes und in Gold führen zu Investitionen von in der Regel nur wenigen Tagen mit der regelmäßigen Realisierung von Gewinnen und Verlusten.

- **regelbasierte Investitionen in die Aktienindizes der G20 Staaten über hochliquide ETFs sowie in einen hochliquiden Gold-ETC**
- **regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten**
- **wiederkehrende Cash-Bestände auf dem Bankkonto**
- **verzinstes Bankkonto mit monatlicher Zinsgutschrift**
- **zur langfristigen Portfoliobeimischung**
- **offensive Anlagestrategie**

* Ein ETC ist eine börsengehandelte Inhaberschuldverschreibung, die die Wertentwicklung von Rohstoffen abbildet.

FINVAX EDELMETALLE

Factsheet mit weiteren
Informationen zur Strategie
FINVAX Edelmetalle



- **regelbasierte Investitionen in Gold, Silber und Platin über hochliquide ETCs**
- **regelmäßige Realisierung von Gewinnen und Verlusten**
- **wiederkehrende Cash-Bestände auf dem Bankkonto**
- **verzinstes Bankkonto mit monatlicher Zinsgutschrift**
- **renditeorientierte Strategie für sehr risikobereite Anleger**
- **zur langfristigen Portfoliobeimischung**
- **offensive Anlagestrategie**

Die Vermögensverwaltungsstrategie FINVAX Edelmetalle investiert zunächst in das verzinste Bankkonto bei der depotführenden Baader Bank AG und von dort aus, anhand der FINVAX Algorithmen, regelbasiert über vollständig replizierende und hochliquide ETCs* in Gold, Silber und Platin. Je Transaktion werden rund 25 % der veranlagten Gesamtsumme in einen ETC investiert, wodurch sich mindestens ca. 25 % der veranlagten Gesamtsumme stets im Kontoguthaben befinden.

Die Transaktionen in den Edelmetallen führen zu Investitionen von in der Regel nur wenigen Tagen mit der regelmäßigen Realisierung von Gewinnen und Verlusten.

* Ein ETC ist eine börsengehandelte Inhaberschuldverschreibung, die die Wertentwicklung von Rohstoffen abbildet.

Vielen Dank, dass Sie sich die Zeit genommen haben, unsere Vermögensverwaltungsstrategien kennenzulernen.

Falls Sie noch Fragen haben oder weitere Informationen benötigen, zögern Sie bitte nicht, Ihren persönlichen Finanzanlagevermittler oder uns zu kontaktieren.

Wir freuen uns auf eine vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Diese Broschüre ist eine Marketingmitteilung der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG. Sie dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Kapitalanlagen sind mit Risiken verbunden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Maßgeblich sind ausschließlich die jeweils gültigen Vertrags- und Verkaufsunterlagen.



FINVAX GmbH

Lautenschlagerstraße 23a | 70173 Stuttgart

info@finvax.de

www.finvax.de



WealthKonzept Vermögensverwaltung AG

Königstrasse 51 | 89165 Dietenheim

Telefon +49 7303 9698100 | info@wealthkonzept.ag

www.wealthkonzept.ag