

Factsheet Vermögensverwaltung

Beschreibung

Die Vermögensverwaltung der Dr. Kohlhasse GmbH ist eine aktive Verwaltung. Sie erfolgt über ein auf den Namen der/des Auftraggeber/s lautendes Depot im Bereich von Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, geldmarktnahen, Misch- und Dachfonds sowie Einzelanlagen. Ziel ist eine wachstumsorientierte Geldanlage, wobei die regelmäßigen Erträge aus Renten mit den Wachstumschancen von Aktien verbunden werden.

Der Vermögensverwalter investiert überwiegend in hauseigene Fonds, aber auch in Investmentfonds anderer Anbieter. Dadurch diversifiziert er nicht nur innerhalb seines eigenen Fondsangebots, sondern auch über verschiedene andere Investmentansätze.

Im Bereich Aktien wird eine breit diversifizierte Mischung angestrebt, um die internationalen Märkte oder auch besondere Themen wie bspw. Emerging Marktes und Rohstoffe abdecken zu können. Im Bereich Renten zielen die Anlagen auf Staatsanleihen, Pfandbriefe, Unternehmensanleihen und Hybridanleihen.

Nachfolgende Informationen sollen einen generellen Überblick geben. Individuelle Anpassungen sind möglich.

Kundenstruktur

Kundentyp	Privatkunden, Professionelle Kunden
Kontotyp	Einzel- oder Gemeinschaftskonten
Herkunft	Deutschland
Risikoklasse	1 (risikoarm) bis 5 (risikoreich)
Anlagehorizont	ab 2 Jahren
Anlagevolumen	Individuelle Depots: ab EUR 500.000,- Standardisierte Depots: ab EUR 50.000,-
Typische Titellanzahl im Depot	Individuelle Depots: 4-10 Standardisierte Depots: 1-2

Anlagestrategien

Depotstruktur*	1	2	3	4	5
Aktien/Rohstoffe	0%	0-15%	0-30%	0-50%	0-100%
Immobilien	0%	0-10%	0-15%	0-25%	0-100%
Rentenanlagen	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%
Liquidität	0-50%	0-30%	0-15%	0-15%	0-100%
Anlagehorizont	>2 Jahre	>3 Jahre	>5 Jahre	>6 Jahre	>9 Jahre
Reporting	Vierteljährlich				
Verlustschwelle	10%				

*1 (risikoarm) bis 5 (risikoreich)

Allgemein betreuen wir Depots in den Anlagestrategien Nr. 1 und Nr. 5 nur in Sonderfällen. Sie sind lediglich zur Vervollständigung genannt. Das allgemeine Renditeziel für die übrigen Anlagestrategien liegt bei 4% p.a. bis 6% p.a. nach Kosten vor Steuern. Hierbei liegt Strategie Nr. 2 eher am unteren Ende dieses Bereiches und Strategie Nr. 4 eher am oberen Ende. Ähnlich verhält es sich mit dem maximalen möglichen Jahresverlust, den wir im Bereich zwischen 6% und 12% schätzen. Für die Erreichung des Renditeziels wird keine Gewährleistung übernommen.

Reporting und Kosten

Die Kosten für die Vermögensverwaltung unterteilen sich in direkte Gebühren des Vermögensverwalters, die Kosten der Depotbank (Verwahrstelle) sowie indirekte Produktkosten (Fonds, Zertifikate). Auf die Vermögensverwaltung entfallen hierbei (mit Fondsquote ist der Anteil der hauseigenen Produkte im Verwaltungsdepot gemeint):

Vermögensverwaltung	Depots Fondsquote < 50%	Depots Fondsquote >= 50%
Berichtszeiträume	Vierteljährlich	Vierteljährlich
Verwaltungsgebühr*	0,70% p.a. Minimum EUR 240,- p.a. Maximum EUR 48.000,- p.a.	0,35% p.a. Minimum EUR 120,- p.a. Maximum EUR 24.000,- p.a.
Gewinnbeteiligung	Entfällt	Entfällt
Rechnungsstellung	Vierteljährlich	Vierteljährlich

* Alle Angaben zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer und für Depotgrößen bis EUR 50 Mio.

Die Bankgebühren variieren je nach Depotgröße und gewählter Depotbank. Im ersten Anlagejahr liegen die Transaktionskosten bedingt durch eine Erstanlage des Depots höher.

Allgemein liegen diese bei:

Depotbank (Verwahrstelle)	
Depotbanken	V-Bank AG, VP Bank (Luxembourg) SA, St. Galler Kantonalbank
Kontoführung	Kostenfrei bis 100,- EUR p.a.
Postversand	Taggleich oder E-Banking Kostenfrei bis 5,- EUR pro Posten
Steuerreporting	Kostenfrei bis EUR 75,- p.a.
Depotgebühren	0,06% bis 0,125% p.a.
Transaktionskosten	Von 0,10% Minimum EUR 30,- bis 0,25% Minimum EUR 50,-
Transaktionskosten Fonds	Von Ticketgebühr EUR 10,- bis reguläre Transaktionskosten
Transaktionshäufigkeit	1. Jahr: 8-10 Folgejahre: 2-4

Hier nicht aufgeführte Gebühren werden entsprechend dem jeweiligen Preisverzeichnis der Depotbank abgerechnet. Alle Angaben zzgl. eventueller Fremdgebühren (bspw. Börsen- oder Brokergebühren bei Wertpapiertransaktionen).

Produktkosten betreffen die in Fonds und Zertifikaten angelegten Mittel:

Produktkosten	
Fonds	1,20% p.a. bis 3,00% p.a. Durchschnittlich ca. 1,40% p.a.
Zertifikate	Werden nicht eingesetzt.

Insgesamt gehen wir von einer -die Rendite des Depots schmälern- Kostenquote (direkte und indirekte Kosten) im ersten Anlagejahr von 2,00% p.a. bis 2,20% p.a. und in den folgenden Jahren von 1,80% p.a. bis 2,00% p.a. aus. Bei einem Anlagebetrag von EUR 100.000,- sind dies EUR 2.000,- bis EUR 2.200,- und in den folgenden Jahren EUR 1.800,- bis EUR 2.000,-.

Firmenportrait

Die Dr. Kohlhase GmbH ist eine bankenunabhängige Vermögensverwaltung und Fondsboutique mit Sitz in München. Sie wurde 1980 gegründet und ist in den Bereichen Vermögensverwaltung und Fondsmanagement aktiv. Das Unternehmen wird von seinem Gründer Detlef Kohlhase und dessen Sohn Michael Kohlhase geführt.

Die in Familienbesitz befindliche Gesellschaft versteht sich als Verwalter für das liquide Vermögen bei konservativer Anlageausrichtung. Oberstes Anlageziel ist der langfristige Vermögensaufbau sowie der Vermögenserhalt. Das Angebot richtet sich an private und institutionelle Anleger.

Einen besonderen Stellenwert der Unternehmenstätigkeit nehmen die Anlagestrategien im verzinslichen Bereich ein, wofür die Gesellschaft seit langer Zeit bekannt ist.

Kontaktdaten

Dr. Kohlhase GmbH
Ottostraße 3, 80333 München
Telefon +49 89 545903-0
Fax +49 89 545903-70
post@kohlhase.de
www.kohlhase.com

Rechtliche Hinweise

Bei dem vorliegenden Factsheet handelt es sich um eine Werbemitteilung, die nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügt und nicht einem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen unterliegt. Sie enthält Eckdaten der verschiedenen Anlagestrategien und stellt keine an den persönlichen Verhältnissen eines Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung oder Anlageberatung dar. Die Anlageentscheidungen werden auf der Grundlage eines Vermögensverwaltungsvertrages im Rahmen der Anlagestrategie durch den Vermögensverwalter nach seinem Ermessen getroffen und umgesetzt.

Bitte beachten Sie auch unsere „Information des Auftraggebers vor Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages“, „Grundsätze für die Ausführung von Aufträgen“ sowie „Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten“. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Webseite www.kohlhase.com.