

youvestor

Geld anlegen -
leicht gemacht

Jetzt auch mit einer 100% nachhaltigen Lösung
Ethisch - Ökologisch - Sauber
Entwickelt von M.M. Warburg & CO.

Ihre Vorteile

Bevor Sie mit der Lektüre der Broschüre beginnen, haben wir für Sie Ihre Vorteile kompakt zusammengefasst:

DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK...

1

BESTE FONDS

Die zehn besten aus über 5.000 in Deutschland verfügbaren Fonds werden ausgewählt. **Objektiv. Transparent.**

2

TÄGLICHE ÜBERWACHUNG

Es findet eine tägliche Überwachung aller zehn Fonds statt, sobald einer die Absicherungsschwelle unterschreitet, fliegt er raus. **Schnell. Direkt.**

3

QUALITÄTSKONTROLLE

Zweimal im Jahr wird die Qualität der zehn Fonds geprüft und ggfs. werden Fonds ausgetauscht.

Unabhängig. Professionell.

4

FAIRE PREISE

Sämtliche Fonds werden OHNE Ausgabeaufschlag, also ohne die sonst üblichen bis zu 5% Kaufgebühren erworben. 100% Rabatt. **Dauerhaft. Günstig.**

...UND WAS HABEN SIE DAVON?

Sie brauchen sich nicht mehr um die mühsame Suche nach TOP-Produkten machen, diese finden Sie künftig direkt in Ihrem Depot. 

Sie können sich auch in unruhigen Börsenzeiten auf den täglichen Risikoschutz von youvestor verlassen. Ganz egal, ob Sie im Urlaub sind, beruflich im Stress oder mal krank. Die Nutzung von youvestor ist immer in Betrieb 

Sie können absolut sicher sein, dass in ihrem Depot keine qualitativ schlechten Fonds drin sind, sondern die nach ausführlicher Selektion aus über 5.000 besten Fonds. 

Sie sparen von Anfang an. Bei 10.000 Euro sind das schnell mal 400€ bis 500€. Und wenn Sie monatlich sparen, gilt das auch. Sie zahlen lebenslang keine Kaufgebühren. 

Geldanlage Check

Bankenunabhängige, professionelle Geldanlage ist wichtig. Nur wo gibt es sowas? Wenn Ihre Bank oder Sparkasse auf alle vier Fragen mit JA antwortet, lassen Sie Ihr Geld dort, denn das wäre eine wirklich gute und faire Möglichkeit für Ihr Geld. Wenn nicht, dann ist der Tipp: Kommen Sie zu youvestor. Denn hier gibt es viermal JA. Ohne wenn und aber. Mehrfach ausgezeichnete Geldanlage. Lassen Sie Ihr Geld genauso hart arbeiten wie Sie selbst.

	Ihre Bank / Sparkasse	youvestor
Erhalte ich die zehn besten Fonds*, die in Deutschland angeboten werden?	JA <input type="radio"/>	
Werden alle Fonds täglich überwacht und wird sofort reagiert, wenn die Kurse unter die festgelegte Absicherungsschwelle fallen?	JA <input type="radio"/>	
Wird die Qualität meiner Geldanlage regelmäßig automatisch überprüft und Fonds ggfs. ausgetauscht?	JA <input type="radio"/>	
Erhalte ich alle Fonds ohne Ausgabekosten (100% Rabatt) und ein umfangreiches Servicepaket?	JA <input type="radio"/>	

ENTSCHEIDEN SIE SICH JETZT FÜR YOUVESTOR

1. Gehen Sie auf www.youvestor.de
2. Geben Sie den exklusiven Zugangsschlüssel ein
3. Wählen Sie Ihre Strategie und schon geht's los



*) Analyse durch den objektiven Marktanalyse- und Fondsbewertungs - Algorithmus, ©youvestor AG



Wer ist

youvestor?

Geld macht glücklich. Wenn es gut angelegt ist. Wenn es Gewinn abwirft. Wenn man sich nicht jeden Tag darum kümmern muss. Wenn Sie youvestor nutzen. Denn youvestor bietet Ihnen exklusive Lösungen für Ihre Geldanlage.

VERTRAUEN SICHERT WOHLSTAND

Ihre Lebensversicherung oder ein Festgeld steht zur Auszahlung an. Ein schöner Moment. Eigentlich. Denn jetzt gilt es zu entscheiden, wie das Geld weiter Erträge abwerfen kann. Trotz Niedrigzins. Trotz Vertrauenskrise in Euro und Banken. Gleiches gilt natürlich auch für Tagesgeld und Sparbuchanlagen.

Wer in dieser Situation Vermögen erhalten oder aufbauen will, kommt am Kapitalmarkt nicht mehr vorbei. Jetzt auf einen guten Ratschlag vertrauen zu können, ist von großem Wert. Deshalb haben Sie von einer Vertrauensperson einen Zugangsschlüssel zu youvestor erhalten.

Die Nutzung von youvestor verhilft Ihnen in einer dauerhaften Niedrigzinsphase und bei steigender Inflation zu einem exzellenten Depot mit einem Rundum-Servicepaket inklusive einer eingebauten Absicherungsstrategie. Dies ist insbesondere bei schwankenden Börsen eine der wichtigsten Funktionen.

YOUVESTOR STEHT FÜR VERTRAUEN

youvestor bietet Ihnen für Ihre Geldanlage fünf exklusive Lösungen. Jede Lösung setzt sich aus zehn ausgezeichneten Fonds zusammen, die von Experten entwickelt wurden und sich durch dauerhaft hohe Qualität auszeichnen. Diese wird bei Nutzung von youvestor durch regelmäßige Kontrollen sichergestellt.

Ihren Zugangsschlüssel zu youvestor geben Sie ganz bequem online unter www.youvestor.de ein. Je nach Präferenz können Sie zwischen klassischen und wachstumsorientierten Lösungen wählen: Ertrag, Balance, Ausbau oder Wachstum und zusätzlich die Lösung Nachhaltigkeit.

Sie haben alle Optionen: Einmalanlage, Sparplan oder Fondsdepotübertrag. Ohne großen Zeitaufwand.

youvestor funktioniert einfach, transparent, professionell.

Die Empfehlung, sich mit dem Angebot von youvestor vertraut zu machen, eröffnet Ihnen eine ganz neue Perspektive: Durch die Nutzung von youvestor erhalten Sie Zugang zu exklusiven Anlagelösungen – auch für kleinere Beträge.

Mehrfach ausgezeichnet

youvestor wurde schon mehrfach von führenden Finanzmagazinen ausgezeichnet. Exzellenter Service, herausragende Leistung und auch die hohe Weiterempfehlung sind die Gründe für unsere Spitzenposition.

- 1** **cash.ONLINE 11/2017:** youvestor wird mit „sehr gut“ ausgezeichnet als „Fairster digitaler Finanzberater aus Kundensicht“
- 2** **FocusMoney 5/2018:** youvestor erhält das Testurteil: „Vorbildliche Finanzbetreuung“
- 3** **FocusMoney 7/2018:** youvestor wird in einer Kundenumfrage mit „Hohe Weiterempfehlung“ ausgezeichnet

SO GEHT GELDANLAGE HEUTE:

EINFACH

- Wählen Sie aus fünf verschiedenen Lösungen je nach Schwerpunkt aus: von „Nachhaltigkeit“ über „Balance“ bis „Wachstum“.
- Gestalten Sie Ihren Vermögensaufbau flexibel und – selbstverständlich mit täglicher Verfügbarkeit.
- Auf Wunsch erhalten Sie Auszahlungspläne, also regelmäßige Rentenzahlungen aus Ihrem Depot.

TRANSPARENT

- Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge – dauerhaft – und sparen so schon beim Start sowie bei jeder weiteren Einzahlung bis zu 5% Kaufgebühren.
- Ihr Depot wird inklusive aller Transaktionen bei dem führenden deutschen Anbieter, der Fondsdepot Bank, für nur 37,50 Euro pro Jahr geführt.
- Profitieren Sie von geringen Kosten, denn die Nutzung von youvestor kostet nur 0,83% p.a. inkl. MwSt.
- In unserem Kundenportal bieten wir Ihnen höchste Transparenz und stets aktuelle Informationen rund um Ihre Geldanlage.

PROFESSIONELL

- Setzen Sie auf ausgewählte Fonds, die sich durch dauerhaft hohe Qualität auszeichnen.
- Tägliche Überwachung aller Fonds in Ihrem Depot und sofortige Reaktion bei Kursrückgängen, die höher sind, als die Absicherungsschwelle vorsieht.
- Durch die Nutzung von youvestor wird durch regelmäßige Kontrollen die Qualität der Lösungen sichergestellt, und bei Bedarf werden Fonds ausgewechselt.
- Das Depot wird einmal im Jahr an die jeweilige Struktur wieder angepasst, sodass jeder Fonds wieder 10% Anteil erhält (Re-Balancing).



Was bietet Ihnen youvestor?

Die Nutzung von youvestor ermöglicht Ihnen einen exklusiven Zugang zu attraktiven und bankenunabhängigen Lösungen, sogar mit einer nachhaltigen Strategie. Und das schon bei kleinen Anlagebeträgen und sogar monatlichen Sparraten. Sie können dabei zwischen fünf Lösungen mit jeweils zehn erstklassigen Fonds entscheiden. Zusammen mit einem umfangreichen Servicepaket und einer täglichen Überwachung Ihres Depots.



NACHHALTIG



ERTRAG



BALANCE



AUSBAU



WACHSTUM

- Zugang zu fünf erstklassigen bankenunabhängigen Lösungen, einschließlich Nachhaltigkeit.
- Regelmäßige Überwachung der Qualität der ausgewählten Fonds nach strengen Auswahlkriterien mit intelligenter Absicherung bei Kursrückgängen bei täglicher Überwachung.
- Die Geldanlage ist als Sondervermögen zu 100% vor Insolvenz geschützt.
- Die Verfügbarkeit der Geldanlage ist jederzeit gewährleistet, es gibt keine Festlegungsfristen.
- Ein Depotübertrag von allen Banken und Sparkassen ist kostenfrei möglich (auch Deka und Union Fonds von Sparkassen und Volksbanken). Dabei werden Ihre Fonds zu der Fondsdotbank übertragen und verkauft; der Gegenwert wird dann in Ihre neue gewählte Anlagestrategie von youvestor investiert.

GELDANLAGE BEREITS AB KLEINEN BETRÄGEN

KEINE MINDESTANLAGE



Mindestanlagesumme:
0 Euro



Sparsumme monatlich:
ab 100 Euro

TRANSPARENTE GEBÜHREN



Keine Ausgabeaufschläge
Keine Transaktionskosten
Servicegebühr:
nur 0,83% p.a. vom Depotwert



Depotführungsgebühr:
37,50 Euro p. a.
-all inclusive-

GANZ FLEXIBEL:

EINMALANLAGE, SPARPLAN ODER BEIDES

Wir wissen, dass Geldanlage flexibel und individuell sein muss.

Deshalb bietet youvestor ein hohes Maß an Flexibilität, das Ihre persönliche Planung in den Mittelpunkt stellt. Ganz egal, ob Sie einen Betrag einmalig anlegen, regelmäßig Beträge einzahlen

(Sparplan) oder eine Mischung von beidem wünschen. Auch ein Depotübertrag ist kostenlos möglich. Sie entscheiden selbst, welche Lösung für Sie die beste ist.

Permanente Verfügbarkeit und regelmäßige Auszahlpläne (Rentenzahlungen) ergänzen die Leistungen für jeden Kunden. Alle Einstellungen lassen sich jederzeit ändern. Flexibel.

Smarte Lösungen für alle Anlageziele

Jeder Anleger hat andere Ziele. Mit fünf erstklassigen, auf die unterschiedlichen Kundenbedürfnisse ausgerichteten Lösungen deckt youvestor einfach und leicht verständlich eine breite Palette an Möglichkeiten ab.

Alle Lösungen greifen dabei auf breit gestreute Fonds zurück, die wiederum das Vermögen in hunderte internationale Wertpapiere verteilen und so das Risiko mindern. Darüber hinaus bietet die Nutzung von youvestor eine intelligente Absicherung. Dabei werden täglich sämtliche Fonds im Kundendepot überwacht; sollte ein Fonds die vorgegebene Absicherungsschwelle (z.B. 7,5% bei Lösung Balance) durchbrechen, dann wird durch die Nutzung von youvestor für sechs Monate der Anlagebetrag in einen Geldmarktfonds getauscht. Exakt nach sechs Monaten erfolgt der Wiedereinstieg aus dem Geldmarktfonds in den dann jeweils besten Fonds gemäß der aktuellen Top-Fondsliste. Siehe hierzu auch Seite 12 „Mit Absicherung zum Erfolg“.



DIE LÖSUNG: NACHHALTIGKEIT

Ziel:

Kapitalzuwachs und langfristiger Vermögensaufbau anstreben mit 100% nachhaltigen Anlagen erstklassiger Anbieter.

Ethisch. Ökologisch. Sauber.

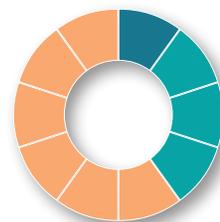
Zusammensetzung:

- 1 defensiver Fonds
- 4 ausgewogene Fonds
- 5 dynamische Fonds

Aktienanteil: > 70%



Angenommene Wertentwicklung*



**Defensiv
Ausgewogen
Dynamisch**



Absicherungsschwelle



DIE LÖSUNG: ERTRAG

Ziel:

Renditen anzustreben, die über dem aktuellen Niedrigzins liegen, um das Kapital vor Wertverlust zu schützen und von möglichen Erträgen profitieren zu können.

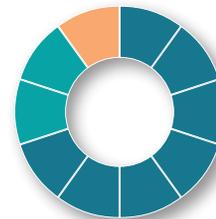
Zusammensetzung:

- 7 defensive Fonds
- 2 ausgewogene Fonds
- 1 dynamischer Fonds

Aktienanteil: ca. 20%



Angenommene Wertentwicklung*



**Defensiv
Ausgewogen
Dynamisch**



Absicherungsschwelle



DIE LÖSUNG: BALANCE

Ziel:

Ein ausgewogenes Portfolio aus Aktien und Anleihen zu haben, das Stabilität und Wachstumschancen gleichermaßen bietet.

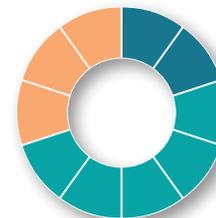
Zusammensetzung:

- 2 defensive Fonds
- 5 ausgewogene Fonds
- 3 dynamische Fonds

Aktienanteil: ca. 50%



Angenommene Wertentwicklung*



**Defensiv
Ausgewogen
Dynamisch**



Absicherungsschwelle



DIE LÖSUNG: AUSBAU

Ziel:

Einen langfristigen Vermögensaufbau anstreben – durch einen besonderen Schwerpunkt auf chancenreiche Aktienfonds.

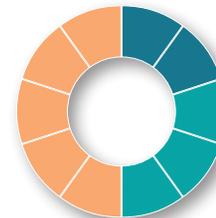
Zusammensetzung:

- 2 defensive Fonds
- 3 ausgewogene Fonds
- 5 dynamische Fonds

Aktienanteil: ca. 70%



Angenommene Wertentwicklung*



**Defensiv
Ausgewogen
Dynamisch**



Absicherungsschwelle



DIE LÖSUNG: WACHSTUM

Ziel:

Kapitalwachstum und Vermögensaufbau mit ausgewählten Aktienfonds zu erzielen.

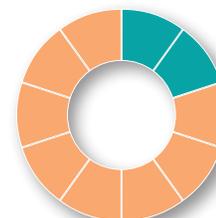
Zusammensetzung:

- 2 ausgewogene Fonds
- 8 dynamische Fonds

Aktienanteil: ca. 90%



Angenommene Wertentwicklung*



**Ausgewogen
Dynamisch**



Absicherungsschwelle

* Es handelt sich hierbei um die angenommene langfristige Wertentwicklung. Dabei handelt es sich ausdrücklich nicht um eine Zusage oder Garantie, sondern um eine unverbindliche Prognose. Siehe hierzu auch die Rückseite der Broschüre.



youvestor mit Qualität zum Ziel

Durch die Nutzung von youvestor erhält der Kunde exklusive Serviceleistungen:

1. ABSICHERUNGSSCHWELLE

Jede der fünf Lösungen ist mit einer festgelegten prozentualen Absicherungsschwelle ausgestattet (Ertrag [-5,0%], Balance [-7,5%], Ausbau [-10,0%], Nachhaltigkeit [-12,5%] und Wachstum [-15,0%]). Durch die Nutzung von youvestor wird täglich überwacht und sichergestellt: Sinkt der Kurs eines einzelnen Fonds um diese Prozentzahl im Vergleich zum historischen Höchststand seit seiner Aufnahme in die Lösung, dann wird dieser für exakt sechs Monate in einen Geldmarktfonds getauscht. In dieser Zeit ist der jeweilige Anlagebetrag nicht mehr in dem risikoreicheren Fonds investiert.

Dieser Absicherungsmechanismus verstärkt die Risikokontrolle der aktiven Fonds und kann größere Verluste und langfristige negative Entwicklungen im Depot begrenzen. Durch die Nutzung von youvestor wird auch der Wiedereinstieg nach klar definierten Regeln vorgenommen und der Betrag wird wieder in den dann ausgewählten Top-Fonds angelegt. Siehe hierzu auch Seite 12 „Mit Absicherung zum Erfolg“.

2. WIEDERHERSTELLUNG DER DEPOTAUFTEILUNG

Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds wird eine Neuberechnung der Gewichtung einmal jährlich zum Januar durchgeführt, um die Gewichtung der im Portfolio enthaltenen Fonds zu bestimmen (Re-Balancing). Denn durch die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds könnte ansonsten ihre prozentuale Gewichtung in der Strategie aus dem Gleichgewicht geraten.

3. QUALITÄTSSICHERUNG

Halbjährliche Überprüfung (zum 15. Januar und zum 15. Juli) der Masterliste der Fonds inkl. neuem Ranking gemäß den quantitativen Bewertungsparametern. Dabei wird ermittelt, ob der Fonds noch unter den Top 25 rangiert oder anderenfalls auszutauschen ist.

4. DIE KRITERIEN DER FONDSAUSWAHL

Die Lösungen greifen auf das Universum der youvestor Fondsmasterliste zurück. Um für die Auswahl in Frage zu kommen, müssen die Fonds gewisse Kriterien einhalten, wie z.B. ein Mindestvolumen besitzen, schon länger am Markt und börsentäglich handelbar sein. Die ausgewählten Fonds werden dann in die drei Töpfe „Defensiv“, „Ausgewogen“ und „Dynamisch“ unterteilt. In jedem dieser thematischen Töpfe erhalten die Fonds eine Rangfolge. Aus dieser Rangfolge werden für die jeweiligen fünf Lösungen die Fonds mit den besten Rankings ausgewählt. Bei der Lösung Nachhaltigkeit gilt darüber hinaus die Einhaltung der strengen ESG-Kriterien. Ethisch. Ökologisch. Sauber.

5. RISIKOMANAGER

Bei aktiviertem Risikomanager (kostenfreie Option) wird Ihr angelegtes Geld wenige Jahre vor Ihrem gewünschten Auszahlungstermin in immer schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet und das Risiko Ihres Portfolios nach und nach heruntergefahren. Je näher der gewünschte Zeitpunkt rückt, desto höher wird der Anteil risikoärmerer Anlageklassen, bis das gesamte Portfolio in Geldmarktfonds investiert ist. Somit wird die Anfälligkeit für Wertschwankungen minimal gehalten.

6. SELEKTION NACH FESTEN KRITERIEN

Jede Lösung unterliegt durch die Nutzung von youvestor einer aktiven Überwachung nach festgelegten Anlagekriterien. Jedes halbe Jahr, zum 15. Januar und zum 15. Juli, wird die Masterliste der Fonds überprüft und so angepasst, dass sie wieder den unten stehenden Kriterien entspricht.

Dabei werden durch die Nutzung von youvestor diejenigen Fonds, die nicht mehr den Kriterien entsprechen, durch die jeweils höchstgelisteten aufgrund der hier angesprochenen und in den AGB eindeutig beschriebenen Regeln, ausgetauscht.

Für die Strategielösungen Nachhaltigkeit, Ertrag, Balance, Ausbau und Wachstum:

- Mindestalter des Fonds drei Jahre (Nachhaltigkeit: ein Jahr)
- Mindestvolumen des Fonds von 30 Millionen Euro (Nachhaltigkeit: 10 Millionen Euro)
- Jeweils das beste Morningstar-Rating der jeweiligen Fondskategorie (Nachhaltigkeit: ESG-Kriterien voll erfüllt)
- Keine Dachfonds
- Jeder Fondsiniciator darf in einer Strategie nur einmal vertreten sein
- Nur bei Geldmarktfonds kann derselbe Anbieter mehrfach vertreten sein. Jedoch darf kein Geldmarktfonds zweimal in einer Strategie vorhanden sein
- Fondswährung ist Euro
- Handelbar und strategiefähig bei der Fondsdepot Bank (FodB)

7. QUANTITATIVE BEWERTUNGSPARAMETER NACH FESTEN KRITERIEN

Das Bewertungsmodell ermittelt die Rangfolge der Fonds in der Masterliste durch Betrachtung der letzten fünf Jahre jeweils zum 15. Januar und zum 15. Juli eines Jahres. Dabei erfolgt der Auswahlprozess auf Basis der Monatsenddaten des Vormonats., wobei die Performance- und Risikokennzahlen unterschiedlich gewichtet sind.

8. DIE KRITERIEN LAUTEN WIE FOLGT (MAX 100 PUNKTE):

- Wertentwicklung anhand der letzten fünf Jahre mit jährlicher Gewichtung (40 Punkte)
- Schwankungsbreite anhand der geringsten Werte aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte)
- Überrendite des Fonds im Verhältnis zur Volatilität anhand des maximalen Wertes aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte)
- Verluste nach Höchststand anhand der geringsten Werte der letzten fünf Jahre (20 Punkte)
- Anzahl der vergebenen Sterne der Ratinggesellschaft Morningstar (20 Punkte)

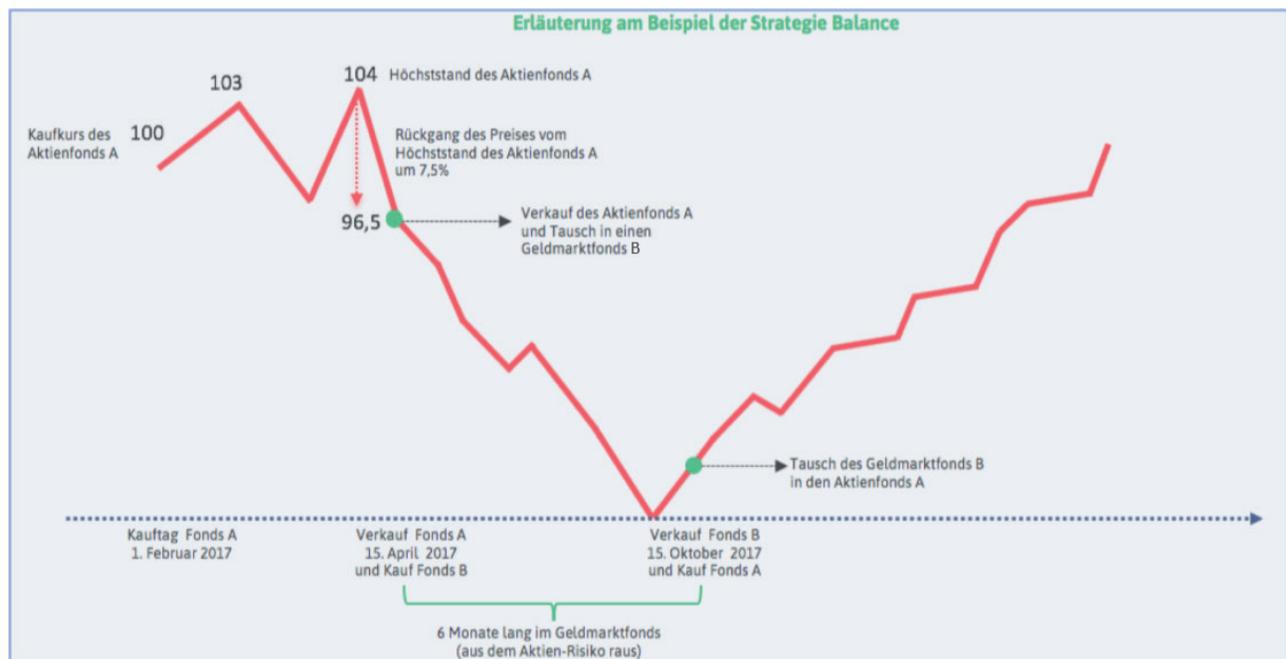
Bei der Strategie Nachhaltigkeit wurde aufgrund der begrenzten Anzahl von 100% nachhaltigen Fonds das Startportfolio durch M.M. Warburg & CO festgelegt. Die Qualitätssicherung erfolgt ausschließlich regelbasiert und überprüft die Fonds mit Blick auf den Rangplatz (Perzentil) seiner Vergleichsgruppe. Dabei steht die 100%-ige Einhaltung der ESG-Kriterien (Nachhaltigkeit) und das Sharpe-Ratio im Vordergrund.

Mit Absicherung zum Erfolg

Durch die Nutzung von youvestor fährt Ihr Depot eine tägliche Überwachung. Dabei wird das eingebaute ABS-System ausgelöst, wenn ein Fonds die Absicherungsschwelle unterschreitet. Dieser Fonds wird zur Risikobegrenzung für 6 Monate rausgenommen.



Hier wird am Beispiel der Strategie „Balance“ im Schaubild musterhaft erklärt, wie die tägliche Überwachung und die daraus resultierende Absicherung bei Nutzung von youvestor im Kundendepot funktioniert:



Schematische Darstellung: Der hier zur Erläuterung dargestellte Verlauf ist rein schematisch und kann in der Realität anders verlaufen. Auch ist bei einem Unterschreiten der Absicherungsschwelle durch die unterschiedlichen cut-off Zeiten der Fonds ggfs. mit einer Verzögerung in der Absicherung zu rechnen. Ebenso ist bei einem Preiserückgang von mehr als dem in der Absicherungsstrategie ausgewiesenen Wert an einem Tag mit einer über diesen Wert hinausgehenden negativen Entwicklung zu rechnen.

So einfach nutzen Sie youvestor

Die Nutzung von youvestor ist übersichtlich und einfach und dabei jederzeit vollkommen transparent – eine professionelle Lösung für Anlegerinnen und Anleger, die Chancen erkennen und nutzen möchten. Wie schnell Sie Kundin oder Kunde werden können, sehen Sie hier – Schritt für Schritt.

www.youvestor.de



WIE WERDEN SIE KUNDE VON youvestor?

Bitte geben Sie Ihren Vor- und Nachnamen sowie den exklusiven Zugangsschlüssel ein, den Sie erhalten haben, und klicken Sie auf den Button „Zu den Anlagelösungen“.

Sie sparen mit dem Zugangsschlüssel 100% des Ausgabeaufschlages. Diese Kosten betragen sonst meist bis zu 5% des Anlagebetrages. Somit sparen Sie bei einer Anlage von 15.000 Euro direkt 750 Euro Kaufgebühren. Diese Konditionen gelten dauerhaft – garantiert.

Schauen Sie sich das Erklärvideo „youvestor“ an: In nur drei Minuten wird youvestor anschaulich erläutert.



1

LÖSUNGEN IN DER ÜBERSICHT

Nach der Anmeldung mit dem Zugangsschlüssel eröffnet sich Ihnen die vollständige Übersicht über die Anlagelösungen mit umfassenden Informationen zu den darin enthaltenen Fonds und den Auswahlkriterien. Zu jeder Lösung können Sie ein Video aufrufen, das zum besseren Verständnis beiträgt. Der Info-Button führt Sie zu allen wichtigen Informationen und sämtlichen Details der jeweiligen Strategie.



2

SOBALD SIE SICH FÜR EINE DER LÖSUNGEN ENTSCIEDEN HABEN, KÖNNEN SIE DIE GEWÜNSCHTEN ANLAGEBETRÄGE EINGEBEN:

- Es gibt keine Mindestanlage
- Ab 100 Euro können Sparpläne eingerichtet werden
- Bequem und kostenlos können Sie das bei Ihrer Hausbank bestehende Depot in die youvestor Lösungen übertragen lassen (Button „Depotübertrag“). Diese werden dann automatisch verkauft und der Erlös in die von Ihnen gewählte Anlagelösung investiert.

Sie können jedes Fondsdepot übertragen – natürlich kostenfrei – und sogar von Sparkassen und Volksbanken, also auch Deka und Union Fonds.

WICHTIG:

- Sprechen Sie uns bitte an, sofern in Ihrem Depot ein Immobilienfonds enthalten sein sollte. Wir helfen Ihnen gerne weiter unter:
info@youvestor.de oder
telefonisch unter 069 2444 8934.



3

EINGABE IHRER PERSÖNLICHEN DATEN

Bitte achten Sie auf die Richtigkeit der Daten, denn diese werden in den Depoteröffnungsantrag übernommen.

Die eingegebenen Daten werden von youvestor absolut vertraulich behandelt und sicher verwahrt. Es erfolgt keinerlei Weitergabe an unbeteiligte Dritte.

Die Eingabe Ihrer E-Mail-Adresse und eines Passwortes ist erforderlich, um Online-Zugriff auf Ihr Depot im Kundenportal zu erhalten.

Sicherheit geht vor: Sie kaufen nichts online. Der Depoteröffnungsantrag wird erst mit Ihrer Unterschrift und dem Durchführen des POSTIDENT-Verfahrens oder durch die Legitimation durch Ihren Makler bzw. Vermittler rechtsverbindlich. Klicken Sie auf „Weiter“.

Erst nach erfolgter Depoteröffnung erhalten Sie das SEPA-Lastschriftmandat zur Unterschrift zugesendet, sodass Ihr gewünschter Anlagebetrag eingezogen werden kann. Mehr dazu lesen Sie in dem Kapitel „Tipps zum Depoteröffnungsprozess“.

Wichtig: Sie können als Ehepaar auch ein dafür passendes Gemeinschaftsdepot eröffnen. Einfach auf den Button „Gemeinschaftsdepot“ klicken.

4

IDENTIFIZIERUNG

Hat Ihr Makler bzw. Vermittler die Erlaubnis, Sie selbst vor Ort zu identifizieren, so können Sie sich für die Identifizierung über ihn entscheiden. Dies erspart Ihnen den Weg zur Post.

Ansonsten steht Ihnen jederzeit das POSTIDENT-Verfahren zur Verfügung. Beides ist für Sie selbstverständlich kostenfrei.

Ihre persönlichen Daten

Bitte füllen Sie alle Felder vollständig aus.

Hinweis: Ihre Depoteröffnung wird erst mit dem Einsenden des unterschriebenen Depoteröffnungsantrags und nach dem Durchführen des Postident-Verfahrens rechtsverbindlich. Diese Formulare werden Ihnen, nach der Eingabe Ihrer persönlichen Daten, auf der nächsten Seite zum Herunterladen zur Verfügung gestellt.

Anrede	Frau
Vorname	Inge
Nachname	Müller
Abweichender Geburtsname	Brauer
Straße, Hausnr.	Hauptstraße 19
Postleitzahl	80012
Ort	München
Staatsangehörigkeit	deutsch
Geburtsdatum	4 Juni 1962
Geburtsort	Ismaning
Geburtsland	Deutschland
E-Mail-Adresse	ingemueller@info.com
Telefon	089-12121200012
Passwort	*****
Passwort Bestätigung	*****
IBAN	de01 2345 6789 8705 4321 00
Steuer-ID Nr. ?	A-123-456Z

- Steuerliche Ansässigkeit in Deutschland.
- Mit den AGBs erkläre ich mich einverstanden und möchte, dass youvestor mit der Erbringung der Dienstleistungen vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

Weiter

Identifizierung



über Post

Beim standardisierten Postident-Verfahren gehen Sie bitte mit einem Personalausweis oder Reisepass zur nächsten Postfiliale. Dort erledigt man alles weitere kostenfrei für Sie.



über Ansprechpartner

Lassen Sie sich durch die Vorlage eines Personalausweises oder Reisepasses und Unterschrift von Ihrem Ansprechpartner auf dem Depoteröffnungsantrag identifizieren.

5

IDENTIFIZIERUNG ÜBER MAKLER/VERMITTLER

Entscheiden Sie sich für die Identifizierung über Ihren Ansprechpartner, so können Ihre Personalausweisdaten direkt im System eingegeben werden. Die Daten werden auf dem Depoteröffnungsantrag von Ihrem Makler/Vermittler bestätigt. Eine Kopie (Vorder-/Rückseite) Ihres Personalausweises muss in diesem Falle den Unterlagen beigelegt werden.

6

ZUSAMMENFASSUNG IHRER EINGABEN UND DER DEPOTERÖFFNUNGSANTRAG

Bitte überprüfen Sie Ihre Daten. Sollte etwas fehlerhaft sein, können Sie dies mit dem Button „Bearbeiten“ berichtigen. Drucken Sie den Depoteröffnungsantrag aus und folgen Sie den weiteren Schritten in der Anleitung.

Die „Vertragsunterlagen für Ihre Akten“ enthalten weitergehende Informationen, wie AGB, Selektionsprozess, Preis-, Leistungsverzeichnis usw. Erst nach der Depoteröffnung wird Ihnen der Kaufauftrag bzw. der Auftrag zum Depotübertrag mit einem frankierten Rücksende-Umschlag per Post zugesendet (SEPA-Lastschrift-Mandat).

Sicherheitshinweis:

Die von Ihnen angegebene Bankverbindung dient als Referenzkonto, von dem der gewünschte Anlagebetrag bei Einzahlungen auf das Depot eingezogen wird. Bei Auszahlungen gilt das gleiche. Diese hinterlegte Bankverbindung kann nicht online sondern nur mit Ihrer Originalunterschrift geändert werden. So wird jeder Versuch von Online-Betrug wirksam verhindert.

Identifizierung

Personalausweisnummer: A-454635522

Ausstellende Behörde: Stadt München

Ausstellungsdatum: 3 August 2014

Zurück Weiter

Ausführung der Depoteröffnung

Sehr geehrte Frau Müller,

wir freuen uns, Sie als neue Nutzerin von youvestor begrüßen zu dürfen. Wir haben Ihre Angaben auf dieser Seite zusammengefasst.

Bitte überprüfen Sie ob alle Angaben korrekt sind.

1 Klicken Sie auf den folgenden Button

Depoteröffnungsantrag drucken

2 Sofern alle Angaben zutreffen, unterzeichnen Sie bitte die rot umrandeten Unterschriftsfelder.

3 Bitte gehen Sie mit den unterschriebenen Unterlagen, dem Postident Coupon und Ihrem Personalausweis zu Ihrer Postfiliale. Alle weiteren Schritte werden von dem Postangestellten kostenfrei für Sie übernommen.

4 Wir haben Ihnen eine E-Mail gesendet. Bitte überprüfen Sie Ihr Postfach und schließen Sie dort die Registrierung ab. Denn direkt nach Abschluss der Registrierung erhalten Sie Ihren persönlichen Zugang zum Kundenportal. Dort haben Sie jederzeit Zugriff auf Ihr Depot und die Wertentwicklung Ihrer Anlagelösungen.

Ihre persönlichen Angaben

Name: Frau Inge Müller

Geburtsdatum: 03.04.1962

Adresse: Hauptstr. 19, 80029 München

Identifikationsverfahren: Über Postident

Bankverbindung IBAN: de52 2004 1144 0600 7280 00

Bearbeiten

Ihre Angaben zur Geldanlage

Anlagesumme: 10.000€

Depotübertrag: nicht gewünscht

Sparplan: 100€

Rentensparplan: 0€

Risikomanager: nicht gewünscht

Sprechen Sie uns gerne bei Fragen direkt an:
info@youvestor.de oder
telefonisch unter 069 2444 8934

7

BESTÄTIGUNG DES LINKS IN DER YOUVESTOR E-MAIL

Bevor Sie sich im Kundenportal anmelden, müssen Sie die Anmeldung auf youvestor komplett abgeschlossen haben, um Ihr Depot online einsehen zu können.

Öffnen Sie hierfür Ihr E-Mail-Postfach unter der E-Mail-Adresse, die Sie bei der Eingabe der persönlichen Daten hinterlassen haben und öffnen Sie die E-Mail von youvestor (bitte auch den Spam-Ordner prüfen).

Klicken Sie in der E-Mail auf den Button:

„Anmeldung abschließen“.

Sie werden direkt zur Login-Maske auf youvestor.de weitergeleitet. Sobald der Anlagebetrag von Ihrem Konto eingezogen wurde (ca. 3 - 5 Tage nach Rücksendung des SEPA-Lastschriftmandats), sehen Sie dort Ihre Top 10 Fonds.



Sehr geehrte(r) Andreas Schneider,

vielen Dank für Ihre Anmeldung auf youvestor.

Um Ihre Registrierung abzuschließen klicken Sie bitte am Ende dieser E-Mail den Button „Anmeldung abschließen“. Damit erhalten Sie Ihren persönlichen Zugang zum Kundenportal.

Die E-Mail-Adresse, mit der Sie sich registriert haben, dient gleichzeitig als Ihr Benutzername. Das Passwort für Ihr Kundenportal haben Sie sich bereits bei der Anmeldung selbst vergeben.

Sollte Ihnen das Passwort nicht mehr präsent sein, so können Sie sich jederzeit ein neues Passwort über die Funktion „Passwort vergessen“ vergeben.

Anmeldung abschließen

ANMELDUNG IM KUNDENPORTAL

EINLOGGEN IM KUNDENPORTAL

Loggen Sie sich nun mit Ihrer E-Mail-Adresse und dem von ihnen zuvor vergebenen Passwort im Kundenportal ein.

IM KUNDENPORTAL KÖNNEN SIE SICH JEDERZEIT ÜBER DIE ENTWICKLUNG IHRER GELDANLAGE INFORMIEREN.

Unter der Rubrik „Aufträge“ können Sie:

- kaufen oder verkaufen
- Sparpläne einrichten
- ein bei Ihrer Hausbank bestehendes Depot in die youvestor Lösungen übertragen lassen (auch Deka und Union)
- Freistellungsauftrag einrichten



Tipps zum Depoteröffnungsprozess

Sie haben sich für eine Geldanlage mit youvestor entschieden und den Depoteröffnungsantrag ausgedruckt.



WAS IST NUN ZU TUN?

Wir haben für Sie die nächsten Schritte zusammengestellt. So haben Sie einen guten Überblick über den weiteren Ablauf.



1. ANTRAGSUNTERLAGEN AN YOUVESTOR SENDEN

Ihr Vermittler / Makler hat Sie identifiziert?

Dann senden Sie den Coupon an:



Youvestor AG
Antragservice
Ringstr. 22
56814 Greimersburg

Sie machen PostIdent?

Dann gehen Sie mit allen Unterlagen (inkl. dem PostIdentCoupon) und Ihrem Personalausweis zur Post.



Ihre örtliche Postfiliale
übernimmt den kostenfreien
Versand der Unterlagen



2. SEPA LASTSCHRIFTMANDAT AN DIE DEPOTBANK SENDEN

Sie erhalten wenige Tage nach der Depoteröffnung einen Brief von uns. Dort ist das SEPA Lastschriftmandat (Einzugsermächtigung) für Ihre Geldanlage und ggfs. auch der Auftrag für den Depotübertrag enthalten. Bitte unterschreiben Sie diese Formulare und senden Sie **mit dem beigefügten Freiumschlag** direkt an die Depotbank.



Wichtig:

Sollten Sie einen Depotübertrag wünschen, fügen Sie dem Formular Ihren letzten Depotauszug des derzeitigen Depots bei. Der Übertrag kann bis zu vier Wochen dauern.

Einige Immobilienfonds sind nicht übertragbar und müssen erst bei Ihrer Bank verkauft werden. Anschließend kann der Erlös per Kaufauftrag über das Kundenportal eingezogen werden.



3. DEPOTERÖFFNUNG IST ERFOLGT

Ihr Depot ist eröffnet. Das Geld ist in den zehn Fonds der von Ihnen gewählten Strategielösung angelegt. Nun können Sie jederzeit im Kundenportal Ihr Depot einsehen und dort auch weitere Aufträge erteilen (z.B. Freistellungsauftrag)

Mit Ihrer E-Mail-Adresse und Ihrem Passwort können Sie sich jederzeit im Kundenportal unter www.youvestor.de einloggen und die Entwicklung Ihrer Geldanlage im Auge behalten sowie weitere Aufträge vornehmen.



WANN WIRD DAS GELD VOM KONTO ABGEBUCHT?

Ihr gewünschter Anlagebetrag wird auf zehn Fonds, die in jeder youvestor Anlagelösung enthalten sind, aufgeteilt. Der gesamte Kauf kann nach Rücksendung des SEPA-Lastschrift-Mandates bis zu drei Tage dauern.

In dieser Zeit tritt die Fondsdepot Bank in Vorleistung und zahlt Ihre Käufe im Voraus. Erst wenn der Gesamtbetrag für Sie angelegt ist und alle zehn Fonds gekauft wurden, zieht die Fondsdepot Bank das Geld von Ihrem Girokonto ein.

SIE HABEN NOCH FRAGEN? WIR HELFEN IHNEN GERNE WEITER!



Wer wir sind

Unser Management-Team besteht aus Andreas Feiden, CEO und Roman Hoffmann, COO. Wir verfügen über jahrzehntelange Erfahrung im Finanz- und Vermögensanlagebereich. Unsere Priorität besteht darin, mit unserem Service-Team die Zufriedenheit für unsere Kunden sicherzustellen.



Zu unseren Partnern zählt auch die Fondsdepot Bank, die für unsere Nutzer die Depotführung und die Transaktionsabwicklung übernimmt. Unsere Depotbank betreut mehr als 26 Milliarden Euro Vermögen und beschäftigt mehr als 500 Mitarbeiter und ist damit Deutschlands führendes Institut in diesem Bereich.

Unser Kundenservice für Ihre Anliegen (Anträge und Anfragen):

youvestor AG
Kundenservice
Ringstr. 22
56814 Greimersburg
Tel. 069 2444 8934
info@youvestor.de

youvestor.de

Unser Hauptsitz:

youvestor AG
Mainzer Landstraße 33
60329 Frankfurt am Main
Tel. 069 2444 8934
info@youvestor.de

youvestor.de

Dieses Dokument darf nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Die hier dargelegten Informationen berücksichtigen nicht die Anlageziele, finanzielle Situation, Kenntnisse, Erfahrung oder besonderen Bedürfnisse eines Anlegers und sind nicht garantiert. Die hierin enthaltenen Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich – ohne Mitteilung hierüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus Quellen, die als korrekt und verlässlich erachtet werden, jedoch nicht Gegenstand einer unabhängigen Prüfung waren. Ihre Vollständigkeit und Richtigkeit können daher nicht garantiert werden. Es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen.

Das vorliegende Material ist nicht als verlässliche Prognose, Wertpapieranalyse oder Anlageberatung zu verstehen und ist keine Empfehlung, kein Angebot und keine Werbung für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder für eine bestimmte Strategie. Wir empfehlen nachdrücklich, dass Sie sich vor einer Finanzanlage professionell beraten lassen.

Die vergangene Wertentwicklung, Simulationen oder Prognosen sind kein Garant für die künftige Entwicklung. Sie stellen eine unverbindliche Berechnung der Entwicklung der fünf youvestor Musterportfolios dar. Die Wertentwicklung beinhaltet nicht die Servicefee von 0,83% p.a. und nicht die jährliche Depotführungsgebühr von 37,50 Euro. Einzige Grundlage für die tatsächliche Bewertung und Entwicklung ist das bei der Fondsdepotbank geführte individuelle Kundendepot. Sowohl die Höhe der Steuer als auch ihre Berechnungsgrundlage können sich in der Zukunft ändern, beide sind außerdem abhängig von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers. Es besteht die Möglichkeit, dass der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält. Es gibt keine Garantie dafür, dass Investitionen in Finanzmärkten einen wirksamen Schutz gegen Inflation bieten. Die in diesem Dokument wiedergegebenen Meinungen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Künftige Entwicklungen können von den prognostizierten Entwicklungen abweichen.

Der obige Marktkommentar dient nur der allgemeinen Information. Er stellt keine unabhängige Finanzanalyse und keine Finanz- oder Anlageberatung dar. Er sollte nicht als vorrangige Entscheidungsgrundlage für eine Anlageentscheidung betrachtet oder verwendet werden.

Dieses Dokument ist nicht an Personen oder Rechtseinheiten gerichtet, die Staatsbürger oder Gebietsansässige eines Staats, eines Landes oder einer sonstigen Jurisdiktion, einschließlich der Vereinigten Staaten, sind (oder ihren Sitz dort haben), in dem/der Verbreitung, Veröffentlichung, Verfügbarkeit oder Verwendung dieses Dokuments gegen Gesetze oder andere Bestimmungen verstoßen oder youvestor AG dazu verpflichtet würde, bisher noch nicht erfüllten Registrierungs- oder Lizenzierungsanforderungen nachzukommen.

Die in der Broschüre verwendeten Handelsmarken, Logos oder Bilder werden ausschließlich für diese Broschüre verwendet. Falls nicht anders erwähnt, entsprechen die Angaben in diesem Dokument dem Stand Januar 2019.

Herausgegeben von youvestor AG – Mainzer Landstr. 33 – 60329 Frankfurt am Main.

