

# LiquiFlex

Wesentliche Anlegerinformationen für DEZEMBER 2013

## Portfoliodaten

Depotführung	Sal. Oppenheim jr. & Cie AG & Co.KGaA
Portfoliomanager	GSAM & Spee AG
Sub-Advisor	NKB NEUE KREFELDER Beratungs- gesellschaft mbH
Mindestanlagesumme	10.000 €
Sparplan	ab 50€ pro Monat zzgl. mind. 10.000€ einmalig
Entnahmeplan	ab 150€ mtl./viertelj./halbj./jährlich
Einrichtungsgebühr	2% zzgl. der aktuellen MwSt.*
Verwaltungsvergütung	1,05% zzgl. der aktuellen MwSt.*
Depotgebühren	max. 60€ zzgl. der aktuellen MwSt.
Auflegung	01.11.2012
Transaktionskosten	keine
Performance-Fee	keine
Ausgabeaufschlag (Agio)	keine
Benchmark	RexP zu 100%

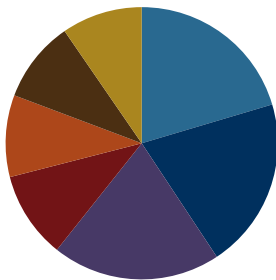
\* Innerhalb der Private Wealth Police fällt keine MwSt. an!

## Anlagestrategie

Die Fonds-Vermögensverwaltung LiquiFlex ist für wachstumsorientierte Investoren geeignet, deren Focus auf Kapitalerhalt und geringer Volatilität liegt. Dem Anleger ist eine möglichst kontinuierliche Wertentwicklung wichtig, nimmt aber dabei geringe Verlustrisiken in Kauf. Die empfohlene Anlagedauer liegt bei mindestens drei Jahren.

Die Anlage kann in Rentenfonds unterschiedlichster Ausprägung, defensive vermögensverwaltende Fonds, Absolute Return Fonds sowie Garantiefonds erfolgen. Hierbei wird ein ausgewogenes Risiko- und Chancenverhältnis der Zielfonds angestrebt. Durch ein regelmäßiges Re-Balancing des Portfolios wird ein verbessertes Chancen-/Risikoprofil erreicht.

## Portfoliostruktur zum 31.12.2013



<span style="color: #0056b3;">■</span>	20,4 % Absolute Return / aktienorientierte Strategien
<span style="color: #003366;">■</span>	20,3 % Mischfonds primär Anleihen/Welt
<span style="color: #330066;">■</span>	20,0 % Absolute Return / sonstige Strategien
<span style="color: #990000;">■</span>	10,3 % Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
<span style="color: #cc6633;">■</span>	9,7 % Mischfonds primär Aktien/Welt
<span style="color: #663300;">■</span>	9,7 % Mischfonds primär Anleihen/Europa
<span style="color: #cc9933;">■</span>	9,6 % weitere Assetklassen

## Portfoliositionen zum 31.12.2013

Pioneer Discount Balanced	20,3 %
Sauren Absolute Return D	20,0 %
JPM Global Income A div €	10,3 %
LOYS Global L/S P	10,3 %
GREIFF "Special Situations" OP	10,1 %
FvS Multiple Opportunities R	9,7 %
Invesco Pan Europ High Income A auss €	9,7 %
Aramea Rendite Plus	9,6 %

**Risikokategorie:** wachstumsorientiert (3 von 5)

**Anlagehorizont:** mindestens 3 Jahre

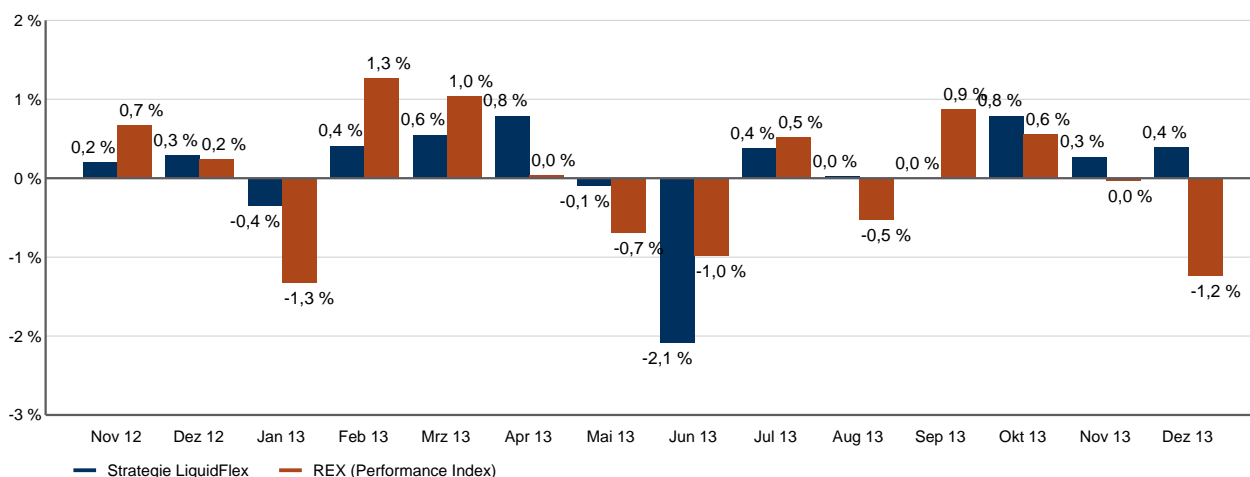
**Angestrebte Jahresrendite:** 4% – 6%

**Angestrebte Jahresvolatilität:** < 5%

**Rechtliche Hinweise:** Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der NKB NEUE KREFELDER Beratungsgesellschaft mbH weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen / Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt informieren und können die Anleger und die anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht, der aktuelle Halbjahresbericht sowie die wesentlichen Anlegerinformationen) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen werden Ihnen in der jeweils aktuellen Fassung über Ihren kostenlosen Onlinezugang bei Sal. Oppenheim zur Verfügung gestellt.

## Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2012											0,2 %	0,3 %	0,5 %
2013	-0,4 %	0,4 %	0,6 %	0,8 %	-0,1 %	-2,1 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,8 %	0,3 %	0,4 %	1,1 %



Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft (§4 Abs. 7 WpDVerOV)

## Chancen

Bei den Aktienfonds können markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu Kurssteigerungen führen.

► Rentenfonds können auf Grund von Renditerückgängen und Kurssteigerungen an den Anleihemärkten profitieren.

► Aufschläge bei den Fondspreisen können zu einer Steigerung des Portfoliowertes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Risiken

► Bei den Aktienfonds können markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu deutlichen Kursverlusten führen.

► Rentenfonds können auf Grund von Renditesteigerungen, Kursverlusten an den Anleihemärkten sowie Ausfällen von Anleiheschuldnern teilweise sogar deutlich verlieren.

► Kapitalanlagen unterliegen grundsätzlichen Risiken, die sich aus einzelnen Ländern, Emittenten, Bonitäten und politischen Entwicklungen ergeben.

► Schwankungen in den Fondspreisen können zu einer negativen Entwicklung des Portfoliowertes inkl. eines Verlustes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Private Wealth Police

Das Strategiedepot LiquiFlex kann auch innerhalb der Private Wealth Police ab 20.000€ Einmalanlage gezeichnet werden. Ein Sparplan ist nicht möglich.

**Mehr zur Private Wealth Police unter [www.private-wealth-planning.de](http://www.private-wealth-planning.de)**

## Kontaktdaten

**NKB NEUE KREFELDER Beratungsgesellschaft mbH**

Camesstr. 59  
D-47807 Krefeld

Tel.: 02151-313148

Fax: 02151-391560

info@neue-krefelder.de

www.neue-krefelder.de