

# Unser Servicepaket für Fondsdepots auf der Metzler Fund Xchange

Stand 02/2009



Das Premium-Konzept für Ihre Fondsanlage: Mit den Depots der Metzler Fund Xchange bieten wir Ihnen mehr Auswahl, mehr Leistungen und mehr Flexibilität als andere Depotlösungen. Doch vergleichen Sie selbst:

<b>Wie groß ist die <b>Fondsauswahl</b> für Käufe oder zum Übertrag aus anderen Depots auf MFX?</b>			
Rund 7.200 Fonds von ca. 170 Gesellschaften – darunter Dach-Hedgefonds und exklusiv das Absolute-Return-Konzept von <i>Herald</i> sowie die modernen Vermögensverwaltungskonzepte <i>TORERO MultiAsset</i> , <i>Metzler Global Protect</i> und <i>Nordea-1 Heracles LongShort MI</i> . Einzahlungen sind möglich in €, US\$, ¥, £ und CHF. Alle Fonds stehen auch für Sparpläne zur Verfügung. Eine vollständige Liste erhalten Sie jederzeit gerne auf Anfrage.			
<b>Gibt es <b>Rabatte auf die Ausgabeaufschläge</b>?</b>			
Ja, die Höhe richtet sich nach dem gewählten Gebührenmodell (siehe unten).			
<b>Wie viele <b>Freistellungsaufträge</b> sind erforderlich?</b>			
Nur einer. Am Jahresende erhalten Sie eine leicht verständliche Übersicht aller Erträge für Ihre Steuerunterlagen.			
<b>Wie hoch ist die <b>Mindestanlage bei Fondskäufen</b>?</b>			
Einmalanlagen: ab 5.000 € insgesamt (Folgeanlagen ab 500 € pro Fonds). Sparpläne: ab 50 € pro Fonds.			
<b>Sind <b>Entnahmepläne</b> (monatliche automatische Verkäufe) aus dem Fondsdepot möglich?</b>			
Ja, schon ab 10.000 € Fondsbestand.			
<b>Wie werden <b>Ausschüttungen</b> von Fonds behandelt?</b>			
Alle Ausschüttungen von Fonds werden automatisch und kostenfrei in neue Anteile des jeweiligen Fonds wiederangelegt. So profitieren Sie uneingeschränkt vom „Zinseszineffekt“.			
<b>Welche Kosten entstehen beim <b>Umtausch</b> von Anteilen eines Fonds in einen anderen (sog. Switch)?</b>			
Der Umtausch erfolgt bequem mit nur einem Auftrag aus einem oder mehreren Fonds in einen oder mehrere Fonds gegen eine geringe Transaktionsgebühr (siehe unten) – es fällt kein Ausgabeaufschlag für die Zielfonds an.*			
<b>Wie können Sie sich über Ihr <b>Depot informieren</b>?</b>			
Sie können sich einfach per Internet über den Wert, die Fonds und Umsätze Ihres Depots informieren. Natürlich senden wir Ihnen aber auch gerne jederzeit einen aktuellen Auszug zu oder überwachen für Sie bestimmte Kursmarken (mehr darüber erfahren Sie auf der Rückseite).			
<b>Wie werden <b>Aufträge</b> erteilt?</b>			
Alle Aufträge werden von uns im System für Sie vorbereitet und Ihnen zur komfortablen Freigabe per Unterschrift vorgelegt. Sie teilen uns Ihre Orderwünsche jederzeit einfach formlos mit (z. B. telefonisch, per E-Mail, Fax oder Post) und erhalten kurz darauf den fertigen Auftrag zur Gegenzeichnung – ganz nach Wunsch per Post, Fax oder E-Mail.			
<b>Welche <b>Gebührenmodelle</b> gibt es?</b>			
Die Menschen sind nun einmal verschieden. Manche Fondsanleger nutzen persönliche Betreuungsleistungen nur gelegentlich, andere benötigen diese überhaupt nicht. Und wieder andere, besonders jene mit wenig Zeit, wünschen sich eine aktive und laufende Betreuung mit regelmäßigen automatischen Vorschlägen zur Optimierung des Depots. Unsere Gebührenmodelle bieten hier die nötige Flexibilität:			
<b>Depots mit persönlicher und laufender Betreuung durch Ihren investmentpartner</b>			
<i>Tarif</i>	<i>Neuanlage (Kauf / Sparplan)</i>	<i>Fondsumtausch</i>	<i>jährliche Gebühr</i>
Premium / CSP	maximal 2,5 % Ausgabeaufschlag*	nur 1,0 % Transaktionsgebühr*	nach Vereinbarung
<b>Depots ohne Betreuung durch den Vermittler („Execution Only“) für erfahrene Anleger</b>			
<i>Tarif</i>	<i>Neuanlage (Kauf / Sparplan)</i>	<i>Fondsumtausch</i>	<i>jährliche Gebühr</i>
Komfort (EO)	maximal 0,5 % Ausgabeaufschlag *	nur 0,5 % Transaktionsgebühr*	0,5 % Servicegebühr
Aktiv (EO)	kein Ausgabeaufschlag*	keine Transaktionsgebühr*	0,85 % Servicegebühr
Die jährliche Gebühr wird zzgl. MwSt. jeweils zur Hälfte am 30.6. und 31.12. erhoben. Sie kann wahlweise aus dem größten Fonds, einem festgelegten Fonds oder durch Einzug vom Referenzkonto beglichen werden.			
* In einzelnen Ausnahmefällen schreiben Fondsgesellschaften den Ausgabeaufschlag zwingend in voller Höhe vor. Eine vollständige Liste erhalten Sie jederzeit auf Anfrage. Wir weisen Sie in diesen Fällen vor einer Orderausführung auf den Sonderstatus des Fonds hin.			

Mehr über unseren Service zu Depots auf der Metzler Fund Xchange finden Sie auf der Rückseite ⇨

## Unser Service zu Depots auf der Metzler Fund Xchange

Unseren **Betreuungskunden** stehen wir in allen Phasen ihrer Fondsanlage mit persönlichem Service und professionellen Vorschlägen zur Verfügung. Wir ermitteln Ihre Ziele und Risikoneigung, informieren ausführlich über verschiedene Möglichkeiten und erstellen Ihnen ein passendes Anlagekonzept mit verständlicher Dokumentation. Wir helfen bei der Umsetzung der konkreten Anlage, überwachen den Verlauf und informieren Sie regelmäßig über den Stand sowie empfehlenswerte Maßnahmen.

Doch auch, wenn Sie Ihre Entscheidungen **ohne Betreuung** selbst treffen (Execution Only), profitieren Sie von vielen unserer Serviceleistungen.

Die folgenden Analysen und Leistungen stehen allen Kunden mit Depots auf der Metzler Fund Xchange zur Verfügung (je nach gewähltem Gebührenmodell):

### Laufende Depotüberwachung und regelmäßige Optimierung (nur Premium/CSP)

Wir überwachen Ihr Depot fortlaufend und kontrollieren, ob Verlauf und Struktur sowohl zu Ihren Zielen wie auch zum sich ständig ändernden Marktumfeld passen. Auch die Qualität der einzelnen Fonds kommt dabei regelmäßig auf den Prüfstand. Sind Maßnahmen zur Optimierung des Portfolios sinnvoll, erhalten Sie von uns automatisch entsprechende Vorschläge. Der Portfolio-Check erfolgt wahlweise jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder sogar monatlich.

### Ordervorbereitung

Werden Käufe, Umtäusche oder Verkäufe gewünscht, brauchen Sie sich um nichts weiter zu kümmern: wir bereiten alle Transaktionen vollständig für Sie vor und führen alle dabei eventuell notwendigen Berechnungen durch. Sie erhalten Ihre Orders komplett vorbereitet per Post, Fax oder E-Mail und geben diese bequem per Unterschrift frei.

### Limit-Service

Gerade aktivere Anleger setzen sich gerne bestimmte Kursmarken für den Einstieg oder Ausstieg bei Fondsanlagen. So können Korrekturen am Markt abgewartet werden, um günstiger zu kaufen, oder Untergrenzen für Verluste gesetzt werden.

Allen Kunden mit Komfort- und Premium-Tarifen bietet investmentpartner daher nun die Möglichkeit, für jeden Fonds ein Kursziel nach oben (Zielkurs, z. B. um Gewinne mitzunehmen) und nach unten (Stopkurs, z. B. für Nachkäufe oder zur Verlustbegrenzung) anzugeben. Wir kontrollieren die Limits fortlaufend und informieren Sie per E-Mail, wenn eine Marke erreicht wurde.

### Morningstar-Factsheets und detaillierte vierteljährliche Depotberichte mit informativen Charts zum Portfolio

Zu jedem Ihrer Fonds können Sie online das aktuelle Datenblatt des renommierten Fondsanalyse-Hauses Morningstar abrufen, das neben der Wertentwicklung viele nützliche Informationen enthält.

Zusätzlich erhalten Sie alle drei Monate einen ausführlichen Depotbericht zum Ende des jeweils letzten Quartals. Dieser enthält die genaue Zusammensetzung des Depots mit Gewinnen und Verlusten, eine Grafik der Depotanteile, die einzelnen Fonds mit Gewinnen und Verlusten im Chart und eine Wertentwicklungsgrafik für das gesamte Portfolio seit Beginn. Und schließlich noch den „Röntgenblick“ auf die wahre Zusammensetzung Ihres Depot: das Morningstar X-Ray.



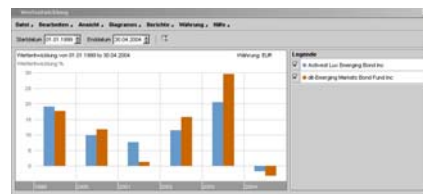
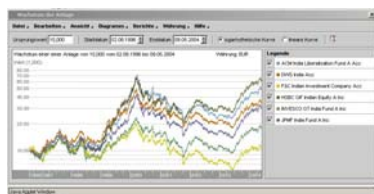
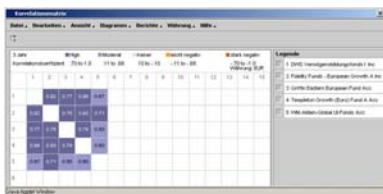
### Morningstar X-Ray

Was steckt in den einzelnen Fonds Ihres Depots, und wie ist Ihr Geld – über alle Fonds zusammen betrachtet – tatsächlich investiert?

Das Analysewerkzeug X-Ray des renommierten Fondsanalyse-Hauses Morningstar zeigt Ihnen online auf Knopfdruck, in welchen Regionen, Anlageklassen und Branchen Ihr Vermögen insgesamt angelegt ist, und wie sich Risiko und Rendite jedes einzelnen Fonds auf das Depot insgesamt auswirken. X-Ray rufen Sie einfach direkt aus der Depotansicht im Internet auf oder fordern den Bericht jederzeit bei uns an.

### Korrelationsanalyse und Ertragsvergleich

Sie möchten Ihr Depot optimieren oder wollen neue Fonds kaufen und haben dabei mehrere Kandidaten in die engere Wahl gezogen? Gerne führen wir für Sie eine Korrelations- und Ertragsvergleichsanalyse für die Fonds in Ihrem Depot oder die Kaufkandidaten durch. Damit wird rasch ersichtlich, welche Titel Ihr Portfolio wirklich bereichern können, und die Entscheidung erhält ein solides Fundament.



investmentpartner und Metzler Fund Xchange – Eine neue Ära für Fondsanleger!