

Basisinformationen

Dieses Dokument enthält Basisinformationen über die Van RamCo I-Strategie. Angeboten wird diese Strategie von Van Sterling Capital Limited, einem von der maltesischen Finanzaufsicht (Malta Financial Services Authority, „MFSA“) regulierten Vermögensverwalter (Kategorie 2/„CAT2“). Die Van RamCo I-Strategie ist kein „verpacktes Retail- und versicherungsbasiertes Anlageprodukt“ oder „PRIIP“ im Sinne der Verordnung über Retail- und versicherungsbezogene Anlageprodukte („PRIIPs-Verordnung“), sondern lediglich eine Anlagestrategie von Van Sterling auf Ihrem Konto, das von uns verwaltet wird. Dementsprechend ist dieses Dokument kein wesentliches Informationsdokument und

sollte nicht als solches betrachtet werden. Es ist nur eine allgemeine Beschreibung der betreffenden Anlagestrategie und ist zusammen mit einer Zusammenfassung der Hauptrisiken und anderer relevanter Informationen zu lesen. Dieses Dokument ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder Empfehlung, in diese Strategie zu investieren. Das Dokument enthält keine vollständige Beschreibung der Strategie oder der mit einem Investment verbundenen Risiken. Investoren können diesbezüglich von Van Sterling weitere Informationen zu dieser Strategie erhalten und sollten sich darüber hinaus von ihren Anlage- und/oder Steuerberatern beraten lassen.

Allgemeine Informationen

Strategiename	Van RamCo I	
Produkt	Aktive Vermögensverwaltung	
Konto	Managed Account im Namen des Kunden	
Risikomanagement	Automatisiert und manuell	
Empfohlene Anlagedauer	Minimum 7 Jahre	
Verfügbarkeit	Monatlich	
Min. Investment	5.000 EUR	
Einrichtungsgebühr	5,0 % netto	5,9 % inkl. MwSt.
Mgt.-Gebühr monatlich	0,133 % netto	0,157 % inkl. MwSt.
Gewinnbeteiligung (HWM)	16 % netto	18,88 % inkl. MwSt.
Weitere Gebühren	Handelskommissionen	

Risikoklasse	Konservativ-Einkommen (3 von 7)
Verlust-Toleranz	10 %
Risikoeinstufung	Anleger müssen eine bestimmte Mindestpunktzahl erreichen, um ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen nachweisen zu können, um in diese Strategie zu investieren. Investoren sollten nicht mehr als 50% ihres Kapitals in Investments der Risikoklasse 3 investieren.
Geeignet für	Die Erhaltung des Vermögens ist dem Investor wichtig. Der Investor ist bedingt risikobereit und toleriert kleine bis mittlere Vermögensschwankungen.
Weitere Informationen	vansterling.com
Anfragen an	ramco-1@vansterling.com

Zielsetzung und Strategie

Die Strategie von Van RamCo I konzentriert sich auf Investitionen in überwiegend nationale und internationale verzinsliche Wertpapiere. ETFs oder andere Konstrukte in Aktien, Indices sowie CFDs und Derivate können mit bis zu 40 % des Investmentvermögens beigemischt werden. Das Portfolio wird aktiv gemanagt, das heißt die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen wird flexibel an die jeweilige Kapitalmarktsituation angepasst, um Chancen wahrzunehmen und Volatilitäten zu reduzieren. Ziel des Portfolios ist die Erzielung einer angemessenen Rendite bei moderaten Risiken und Ausschüttung bei realem Substanzerhalt.

Investoren müssen bereit sein, geringe bis moderate Verluste zu akzeptieren.

Risikohinweis

AUCH WENN DIREKTOREN UND DER INVESTMENTMANAGER NACH BESTEM WISSEN UND GEWISSEN HANDELN, KÖNNEN SIE NICHT GARANTIEREN, DASS DIE ANLAGEZIELE TATSÄCHLICH ERREICHT WERDEN.

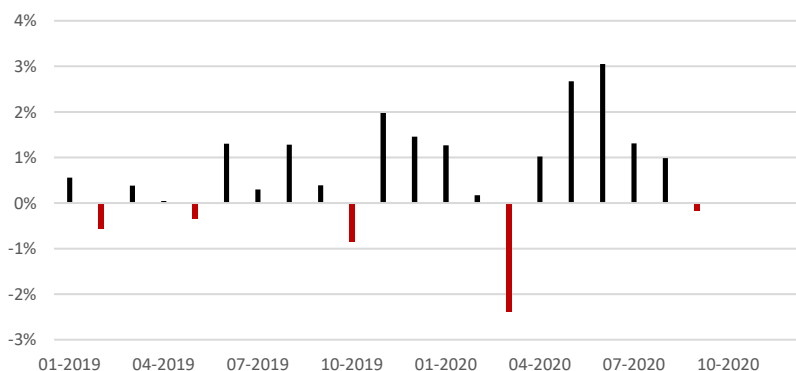
Die Strategie ist möglicherweise nicht für Investoren geeignet, die sich ihr investiertes Kapital vor Ablauf von 7 Jahren auszahlen lassen.

Monatsergebnisse

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2019	0,55%	-0,56%	0,38%	0,04%	-0,35%	1,30%	0,29%	1,28%	0,39%	-0,85%	1,97%	1,45%	6,05%
2020	1,27%	0,17%	-2,38%	1,02%	2,67%	3,05%	1,31%	0,98%	-0,16%				8,12%

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt.

Ergebnis-Chart



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt.

Ergebnisübersicht

Volatilität p.a.	4,21%
Maximaler Monatsertrag	3,05%
Minimaler Monatsertrag	-2,38%
Maximaler Performancerückgang	-2,38%
Durchschnittliche Jahresrendite	8,13%
Rendite des aktuellen Jahres	8,12%
1. Jahr	6,05%
2. Jahr	-
3. Jahr	-
4. Jahr	-
Seit Auflegung	14,66%
Mod. Sharpe Ratio	2,07
Sortino Ratio	2,83

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt. Handelsstart des Portfolios ist im April 2020.

Risikomanagement

Die Strategien werden automatisch sowie diskretionär umgesetzt (in einer Kombination von algorithmischem Handel, Data Mining und manueller Ausführung) und zusätzlich menschlich überwacht. Auf diese Weise können emotionale Einflüsse weitestgehend ausgeschlossen werden, ohne auf logische Vernunft zu verzichten.

Nichtsdestotrotz können Schwankungen, gerade in extremen Marktsituationen, nicht ausgeschlossen werden.

Wissenswert

Schon mit wenigen ETF und dem situativen Einsatz von CFDs, die unterschiedliche Anlageklassen abbilden, lässt sich eine gute Diversifikation erzielen. Das erlaubt auch Anlegern mit wenig Kapital von den Vorteilen der Risikostreuung zu profitieren.

Wir konstruieren in den Van RamCo Portfolios nur den tendenziell riskanten Anteil eines Gesamtportfolios. Für den sicheren Anteil empfehlen wir Tagesgeld und Festgeld. Abhängig von der Risikoneigung des Investors ist eine Kombination von ETFs mit einem entsprechenden Anteil sicherer Anlagen das zielführende für den Anleger. Dieses besprechen wir, so dass wir optimiert in die Veranlagung gehen werden.

Wir begehen nicht den Fehler vieler, durch kurzfristige, unsinnige Vergleiche ein Portfolio infrage zu stellen. Es liegt in der Natur der Sache, dass einzelne Anlagen sich immer besser entwickeln werden. Ein Portfolio soll keine Alles-oder-Nichts-Wette sein. Es soll vielmehr einen goldenen Mittelweg darstellen, der Nerven schont und langfristig gute Erträge einbringen wird.

Risiko-Rendite-Profil

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← niedrige Renditen und Risiken

höhere Renditen und Risiken →

Dieser Risikoindikator basiert auf historischen Daten. Eine eindeutige Aussage über zukünftige Entwicklungen ist nicht möglich. Die zukünftige Einstufung dieses Managed Accounts kann abweichen. Selbst ein in Kategorie 1 eingestuftes Managed Account kann nicht als risikoloses Investment angesehen werden.

Die Van RamCo I-Strategie ist in Kategorie 3 eingestuft. Die Erhaltung des Vermögens ist dem Investor wichtig. Der Investor ist bedingt risikobereit und toleriert kleine bis mittlere Vermögensschwankungen.

Besondere Risiken im Handel von ETF und CFD

Risiken beim Handel mit ETFs

Allgemeines Marktrisiko

Wirtschaftliche Veränderungen, wie zum Beispiel die konjunkturelle Lage sowie politische Veränderungen (Änderungen in der Regierungspolitik, Wahlen, neue gesetzliche oder steuerliche Maßnahmen) wirken sich auf Indizes und damit auch auf die darauf abgestellten ETFs aus. Auch Katastrophen haben auf Märkte negative Auswirkungen. Allgemein kann festgehalten werden, dass immer dann, wenn durch unterschiedliche Marktrisiken die positive Entwicklung von Märkten, Indizes oder bedeutenden Unternehmen beeinflusst wird, diese Entwicklungen auch die Wertentwicklung von ETFs negativ beeinflussen.

Spezielles Marktrisiko

Neben dem allgemeinen Marktrisiko beeinflussen auch spezielle Marktrisiken die Wertentwicklung. Mit einer ETF-Anlage entscheiden Sie sich zur Investition in einen bestimmten Index oder einen bestimmten Markt. Wenn durch spezielle, individuell auf diesen Markt wirkende Veränderungen eintreten, so wirkt eine solche Neuentwicklung auf ETFs. Spezielle oder auch individuelle Marktrisiken können sein: negative Entwicklung/Nachrichten bei einem bedeutenden Marktteilnehmer, Managementwechsel, Änderung spezieller Gesetze oder Rahmenbedingungen.

Kursrisiko

Zwar kann eine vollständige Nachbildung des Basisindex nicht garantiert werden, allerdings erfolgt eine starke Orientierung am ausgewählten Basisindex. Demnach bestehen durch Kursschwankungen bspw. von Aktienindizes grundsätzlich auch Kursrisiken bei ETFs bei stark schwankenden oder fallenden Märkten, da ETF-Anlagen dieser Entwicklung nahezu im Gleichschritt folgen.

Wechselkursrisiken

Bei nicht in Euro notierten ETFs besteht für Anleger ein Wechselkursrisiko. Ein in US-Dollar notierter ETF beinhaltet deshalb neben den Markt- und Kursrisiken auch noch das Kursrisiko des US-Dollars selbst. Ist der Kurs des US-Dollar bei Verkauf des ETFs schwächer als bei dem Kauf, so wirken sich diese Kursabschläge auch auf den ETF aus.

Risiken beim Handel mit CFDs

Bei CFDs handelt es sich um gehebelte Finanzinstrumente, die es ermöglichen mit geringem Kapitaleinsatz große Summen zu bewegen. Hieraus können sich profitable Chancen ergeben, wenn der Trader mit seiner Prognose recht behält, sodass die Position mit einem Gewinn endet. Jedoch unterliegt ein Kurs unvorhergesehenen Schwankungen auf dem Markt, was eine sichere Prognose nicht möglich macht. So kann eine Verlustposition mit hohem Hebel zu herben Einbußen führen.

Brokerspezifische Risiken

Die Handelsstrategie wird unter Rückgriff auf sogenannte Clearing Broker umgesetzt, die insolvent werden können. In diesem Fall kann es zu einem Verlust des gesamten Investments oder einem Teil davon kommen.

Strom- oder Internetausfälle

Die Handelsstrategie nutzt elektronische Handelsplattformen, die auf eine stabile Strom- und stabile Internet-Verbindung angewiesen sind. Entsprechende Störungen können daher dazu führen, dass Verlustpositionen nicht geschlossen werden oder Gewinnpositionen nicht eingegangen werden können.

Kontakt

Investment Manager

Van Sterling Capital Limited
Licence: IS/66549
168, St. Christopher Street
MT - Valletta VLT 1467
Tel: +356.27.289 615
Fax: +356.27.781 104
info@vansterling.com

Regulierungsbehörde

Malta Financial Services Authority
Notabile Road
MT - Attard BKR 3000
Tel: +356.214.411 55
Fax: +356.214.411 88
consumerinfo@mfsa.mt

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient nur Informationszwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zu einem Investment in die beschriebene Strategie dar, sofern ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung in der jeweiligen Jurisdiktion oder an die jeweilige Person nicht zulässig ist. Zu akzeptierende Zeichnungen und zu schließende Verträge basieren auf den jeweils zu diesem Zeitpunkt geltenden Beschreibungen und Vereinbarungen. Potenzielle Investoren sollten die Risikohinweise und Angaben zu dieser Strategie sorgfältig prüfen. **DER WERT DES INVESTMENTS KANN SOWOHL FALLEN ALS AUCH STEIGEN; INVESTOREN ERHALTEN DAHER MÖGLICHERWEISE WENIGER GELD ZURÜCK ALS SIE URSPRÜNGLICH INVESTIERT HABEN. IN DER VERGANGENHEIT ERZIELTE ERGEBNISSE LASSEN NICHT UNBEDINGT EINE AUSSAGE ÜBER ZUKÜNFTIGE ERGEBNISSE ZU.** Ein Investment in diese Strategie entspricht nicht einem Investment bei einer Bank. Veränderungen oder Bewegungen der Wechselkurse können den Wert des zugrundeliegenden Investments steigen oder fallen lassen. Dividenden, Kapitalerträge, Zinsen und andere Erträge aus der Handelsstrategie können steuerpflichtig sein und/oder Stempelabgaben verursachen, die vom Anleger zu tragen sind.

Die Performanceberechnung in diesem Factsheet zeigt, wie sich ein Investment in die Strategie monatlich entwickelt hätte. Die Statistik stützt sich auf die Gesamttrendite abzüglich aller Gebühren.

Dieses Dokument darf weder vollständig noch in Auszügen ohne die ausdrückliche schriftliche Genehmigung des Managers reproduziert werden. Eine vollständige Beschreibung der Anlagebedingungen und Strategie (samt zugehöriger Risikofaktoren) kann durch den Manager zur Verfügung gestellt werden.