

inspired by

**FINVAX**

**WealthKonzept**

# WealthKonzept.

Vermögensverwaltung in einer neuen Dimension



inspired by



### Liebe Anlegerinnen und Anleger,

wer sich finanzielle Rücklagen erarbeitet hat, möchte diese nicht nur mit traditionellen Anlagemöglichkeiten sowie Werten aus Expertise und Vertrauen, sondern auch mit klaren Antworten auf innovative Investitionsmöglichkeiten und den digitalen Wandel betreut wissen. Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG und die FINVAX GmbH verbindet der Anspruch einer individuellen Beratung von Privat- und Firmenkunden auf der einen Seite gepaart mit Kapitalmarktwissen sowie finanztechnologischer Innovation auf der anderen Seite. Über die Option einer voll digitalen Vermögensverwaltung\* ohne Systembrüche bietet die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG eine neue Dimension in Service und Transparenz. Erleben Sie die Vorteile unserer Vermögensverwaltung mit der Anlage in die Indexstrategie G20 TOP 10.

Ihre FINVAX GmbH und Ihre WealthKonzept Vermögensverwaltung AG

\*Anbieter der fondsgebundenen Vermögensverwaltungen ist die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, Illertissen, mit einer Lizenz nach § 32 Abs. 1 Satz 1 KWG. ABATUS VermögensManagement ist über einen Beratervertrag mit der WealthKonzept verbunden und besitzt gleichzeitig eine Erlaubnis zur Finanzanlagenvermittlung nach § 34 f GewO in Verbindung mit § 2 Abs. 6 Satz 1 Nr. 8 KWG. Sie tritt als Vermittler der genannten Finanzanlagen auf.



# Finanztechnologie und innovative Anlagestrategie treffen Vermögensverwaltung

Digitale Technologien führen bei Finanzdienstleistungen zu einem Quantensprung. Dennoch gilt es, fokussiert zu bleiben und die besten Eigenschaften der digitalen und analogen Welt zu einem maximalen Kundennutzen zu verbinden. Unser Ziel ist es, die neuen Spielräume für die qualitative Auswahl von Anlagemöglichkeiten für unsere Kunden konsequent umzusetzen. Hierzu haben wir gemeinsam mit der FINVAX GmbH die Indexstrategie G20 TOP 10 entwickelt, die einer quantitativen Algorithmenlogik folgt.





# WealthKonzept Digital

Die Vermögensverwaltung im Griff Ihres Smartphones

Mit WealthKonzept Digital sind Sie bei Ihrer Vermögensverwaltung immer auf dem neuesten Stand – auf Wunsch auch ohne regelmäßigen Kontakt zu Ihrem Berater. Sämtliche Prozesse laufen volldigital und papierlos. Der erste Schritt ist ein persönliches Erstgespräch – Face-to-Face oder per Videoscreen und das Erfassen Ihrer persönlichen Daten sowie der Erstellung Ihres Anlegerprofils. Haben Sie sich danach im Rahmen ihres Anlegerprofils für eine Strategie entschieden, werden sämtliche Dokumente in Ihrem elektronischen Zwei-Wege-Postfach hinterlegt. Nach der e-Signatur kann das Depot eröffnet werden. Ihre Ansicht ist nun startbereit und bequem via FinanceHome bzw. FinanceApp auf Ihrem Smartphone oder Tablet einsehbar.





# WealthKonzept Beratung

Das persönliche Beratungsmodell mit digitalem Background

Wenn Sie den traditionellen Weg einer persönlichen Beratung auch nach der Depot-eröffnung bevorzugen, ist WealthKonzept Beratung die richtige Lösung für Sie. Für die Vermittlung unserer Vermögensverwaltungen werden die besten und qualifiziertesten Berater unseres konzernweiten Verbundes ausgewählt. Diese werden vor einer Zu-lassung umfassend auf ihre Fachkenntnisse geprüft und besitzen ein Zertifikat, das sie als qualifizierter Finanzanlagenvermittler der WealthKonzept ausweist. Natürlich stehen Ihnen die Info-Welten von WealthKonzept Digital jederzeit zur Verfügung. FinanceHome und FinanceApp können Sie dann z.B. zur Vorbereitung der Termine mit Ihrem Berater nutzen.



# WealthKonzept Strategie

## Investieren in die Strategie Ihres Beraters

In unserem konzernweiten Verbund sind mehr als Tausend Spezialisten für die Vermittlung von Finanzanlagen aktiv. Diese arbeiten seit vielen Jahren erfolgreich in der Beratung ihrer Kunden und haben daraus eigene Ideen für Anlagekonzepte in investmentfondsgestützten Portfolios entwickelt. Daraus ist die Idee entstanden, diese Konzepte über WealthKonzept Strategie als fondsgebundene Vermögensverwaltungen aufzulegen und interessierten Kunden zugänglich zu machen. Sollte Ihr persönlicher Vermittler zu diesen Advisory-Beratern gehören, können Sie sich für die Strategie entscheiden, die zu Ihnen passt und somit von seinem besonderen Know-how profitieren.







inspired by

**FINVAX**  
FINANCIAL SERVICES

## FINVAX G20 TOP 10

Die Indexstrategie FINVAX G20 TOP 10 investiert über hochliquide ETFs mit 100 % Replikation (keine synthetischen ETFs) jährlich in ungefähr 10 unterschiedliche Indizes der G20 Staaten. Die Handelsstrategie basiert auf zwei unterschiedlichen Handelsalgorithmen. Investitionen erfolgen nach Kursrückgängen oder gemäß kalendarisch wiederkehrenden Marktmustern. Die Handlungsempfehlungen der FINVAX GmbH (Kauf- und Verkaufssignale) erfolgen ausschließlich anhand der zugrundeliegenden Algorithmen. Die Entscheidung über die Umsetzung dieser Handlungsempfehlungen liegt bei der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG. Durch die breite Diversifikation innerhalb der G20 Staaten und die begrenzten Investitionszeiträume bietet die Indexstrategie gegenüber einer reinen Haltestrategie ein geringeres Marktrisiko. Während eines Jahres weist die Handelsstrategie zu ca. der Hälfte der Zeit reines Kontoguthaben auf. In Phasen extremer Marktvolatilität erfolgt algorithmisch bedingt eine komplette Desinvestition, um die Anlegergelder zu schützen. Dadurch bietet die Indexstrategie ein ausgewogenes Chance-Risiko-Verhältnis mit einer erwarteten Rendite, die sich im Bereich des maximalen Risikos bewegt. Aufgrund der Charakteristik der Indexstrategie kann der Investitionszeitpunkt unabhängig von der aktuellen Entwicklung an den internationalen Finanzmärkten gewählt werden. Die Strategie ist insbesondere für Kunden geeignet, die von den Chancen der Finanzmärkte profitieren möchten und die damit verbundenen Risiken richtig einschätzen und bewusst tragen wollen.





## Indexstrategie G20 TOP 10

### Ihre Vorteile:

- Einmalanlage ab 10.000,00 € | Sparplan ab 1.000,00 € je Ausführung, wenn Einmalanlage erfolgt ist
- Aktive Risikosteuerung – und Überwachung
- Jederzeit verfügbar

## POTENZIELLE INDIZES AUS DEN G20 STAATEN FÜR DAS STRATEGIEPORTFOLIO

INDEX	GEWICHTUNG
EURO STOXX 50	0 bis 20 %
DAX	0 bis 20 %
MDAX	0 bis 20 %
CAC 40	0 bis 20 %
FTSE 100	0 bis 20 %
FTSE MIB	0 bis 20 %
Dow Jones 30	0 bis 20 %
S&P 500	0 bis 20 %
NASDAQ 100	0 bis 20 %
MSCI Canada	0 bis 20 %
MSCI Mexiko	0 bis 20 %
MSCI Brazil	0 bis 20 %
MSCI Argentina	0 bis 20 %
NIKKEI 225	0 bis 20 %
MSCI China	0 bis 20 %
MSCI India	0 bis 20 %
MSCI Korea	0 bis 20 %
MSCI Australia	0 bis 20 %

Die Zusammensetzung des Strategieportfolios wird quartalsweise überprüft. Grundsätzlich befinden sich ca. zehn Indizes aus den G20 Staaten im Strategieportfolio. Aktuell (Stand 29.03.2022) sind die Staaten Türkei, Russland, Saudi-Arabien, Südafrika und Indonesien von der Auswahl ausgenommen.

# Rechtliches

## Impressum

Die WealthKonzept AG ist alleiniger Anbieter der auf dieser Webseite beschriebenen Finanzdienstleistungen und für den Inhalt dieser Webseite verantwortlich.

Die WealthKonzept AG verfügt über eine Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (Bafin) gem. § 15 Abs. 1 WpIG, die sie befugt, als Wertpapierdienstleistungen die Anlagevermittlung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG, die Anlageberatung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 4, die Abschlussvermittlung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 5 WpIG und die Finanzportfolioverwaltung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG zu erbringen.

Seit dem Inkrafttreten des Wertpapierinstitutsgesetzes (WpIG) am 26.06.2021 stützt sich die Befugnis zur Erbringung der o.a. Finanzdienstleistungen auf die Bestimmungen des § 15 Abs 1 iVm § 2 Abs2 Nr.3,4,5 und 9 des WpIG.

### Beteiligungen

Die WealthKonzept AG wird zu jeweils 50 Prozent von der Süddeutschen Family Office AG (SDF) und der FondsKonzept AG gehalten. Es bestehen keine Beteiligungen von Kapitalverwaltungs- oder Versicherungsgesellschaften an der WealthKonzept AG und diese ist weder direkt noch indirekt mit mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital einer Kapitalverwaltungsgesellschaft oder eines Versicherungsunternehmens beteiligt.

### Aufsichtsbehörden

Deutsche Bundesbank  
Wilhelm-Eppstein-Straße 14 | 60431 Frankfurt am Main | Tel.: 069 9566-3512  
www.bundesbank.de | info@bundesbank.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Graurheindorfer Str. 108 | 53117 Bonn

oder

Lurgiallee 12 | 60439 Frankfurt | Tel. +49 (0) 228 4108 0 | Fax +49 (0) 228 4108 1550  
www.bafin.de | poststelle@bafin.de

### Vorstände WealthKonezpt AG

Hans-Jürgen Bretzke | Karsten R. WolfH

Handelsregister | HRB 747424 | Amtsgericht Ulm  
USt-Ident-Nummer: DE 217985361  
Zuständiges Finanzamt: Neu-Ulm  
Steuernummer: 151/142/20849  
Zuständiges Finanzamt: Neu-Ulm  
BAK-Nummer 118308

Das Unternehmenslogo der WealthKonzept AG ist eine eingetragene Marke und darf ohne ausdrückliche schriftliche Zustimmung nicht benutzt werden.

### VuV-Ombudsstelle

Für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen ist die Schlichtungsstelle des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e. V. zuständig: VuV-Ombudsstelle, Stresemannallee 30, 60596 Frankfurt am Main, www.vuv-ombudsstelle.de. Wir sind Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. und nach dessen Satzung verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren der VuV-Ombudsstelle teilzunehmen.

### Reklamationen und Beschwerden

Eventuelle Reklamationen oder Beschwerden können Sie uns per Brief, telefonisch oder per E-Mail unter folgenden Kontaktdaten mitteilen:

WealthKonzept AG | Königstr. 51 | 89165 Dietenheim  
Tel.: 07303 – 96 98 100 | E-Mail: info@wealthkonzept.ag

Bitte geben Sie uns dazu Ihren Namen, Ihre Kontaktdaten sowie eine Beschreibung Ihres Anliegens an. Sie erhalten unverzüglich per Einstellung in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail eine Bestätigung über den Eingang Ihrer Reklamation oder Beschwerde. Sodann bemühen wir uns, Ihr Anliegen schnellstmöglich in Ihrem Interesse zu klären. Sollte dies nicht innerhalb von zwei Wochen nach Eingang möglich sein, erhalten Sie von uns einen Zwischenbescheid per Einstellung in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail.

Innerhalb von vier Wochen nach Eingang erhalten Sie von uns einen abschließenden Bescheid per Einstellung in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail. Sollte dies nicht möglich sein, teilen wir Ihnen die Gründe hierfür sowie unsere Einschätzung, wann die Klärung voraussichtlich abgeschlossen sein wird, mit. Sollte Ihrem Anliegen nicht abgeholfen werden können, können Sie sich an die Schlichtungsstelle des VuV wenden. Wir sind Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) und nach dessen Satzung verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren der VuV-Ombudsstelle teilzunehmen. Daher ist für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen die Schlichtungsstelle des VuV zuständig:

VuV-Ombudsstelle | Stresemannallee 30 | 60596 Frankfurt am Main | www.vuv-ombudsstelle.de

### Verantwortlich für die Inhalte:

Hans-Jürgen Bretzke, Karsten R. Wolf | Königstr. 51 | 89165 Dietenheim  
Tel.: 07303 – 96 98 100 | E-Mail: info@wealthkonzept.ag

## Disclaimer

Die vorliegende Werbebroschüre wurde von der WealthKonzept AG für die FINVAX GmbH erstellt. Diese Broschüre ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich Informationszwecken. Die dargestellten Strategien beruhen auf dem Informationsstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments und können daher zukünftigen Veränderungen unterliegen. Die zur Verfügung gestellten Informationen bedeuten keine Empfehlung oder Beratung. Die in dem Dokument zum Ausdruck gebrachten Meinungen könne sich ohne vorherige Ankündigungen ändern. Weder die WealthKonzept AG noch FINVAX GmbH übernehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung des Dokuments oder dessen Inhalt. Die gültigen Verkaufsunterlagen können kostenlos über die FINVAX GmbH bezogen werden. Diese enthalten ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken und sind Grundlage für den Kauf von den im Portfolio beinhaltenden ETFs. Sie finden in dieser Veröffentlichung ausschließlich Angaben, die produktbezogene Informationen und keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung darstellen, insbesondere nicht in der Form einer individuellen Anlageberatung die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



# Über die WealthKonzept AG

Die WealthKonzept AG hat ihre Wurzeln im exklusiven Family-Office-Segment und ist ein Gemeinschaftsunternehmen der Süddeutschen Family Office AG (SDF) aus Stuttgart und dem FondsKonzept Konzern. Dieser wurde im Jahr 2000 gegründet und zählt zu den renommiertesten Dienstleistern für Finanzmakler. Das Markenzeichen ist eine finanztechnologische Expertise aus zwei Jahrzehnten.

Die FondsKonzept AG fungiert als Muttergesellschaft des Konzerns mit insgesamt zehn Tochterunternehmen, zu denen auch die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG gehört. Der Erfolg der FondsKonzept basiert auf einem Verbund aus ausgewählten Spezialisten für Finanzanlagen, Versicherungen und Finanzierungen, die über eine gewerberechtliche Zulassung mit geprüften Qualifikationen in ihren jeweiligen Disziplinen verfügen.

## WealthKonzept Vermögensverwaltung AG

Königstr. 51 | 89165 Dietenheim | Tel.: 07303 9698 100 | Fax: 07303 9698 16  
info@wealthkonzept.ag | [wealthkonzept.ag](https://www.wealthkonzept.ag)

# Über die FINVAX GmbH

Die FINVAX GmbH ist ein im Jahre 2016 gegründetes FinTech-Unternehmen mit Sitz in Stuttgart.

FINVAX entwickelt Handelsalgorithmen und auf deren Basis Handelsstrategien, zu denen Handelssignale angeboten werden. Für alle Leistungen verwendet die cloudbasierte FINVAX moderne Technologien, die ein hohes Maß an Sicherheit, Flexibilität und Verfügbarkeit ermöglichen. Die FINVAX hat ihre Tätigkeit als Ersteller von Anlageempfehlungen gemäß § 86 WpHG der BaFin angezeigt.

## FINVAX GmbH

Lautenschlagerstraße 23a | 70173 Stuttgart | Tel.: 0176 47153663  
[finvax.de](https://www.finvax.de)