

Die Promont Vermögensverwaltung bietet Ihnen mit dem Vermögen 3.0 einen flexiblen Ansparplan und eine innovative und ertragsstarke Altersvorsorge. Individuell an ihre Lebenssituation angepasst erfolgt eine transparente Kapitalanlage. Für Sie einfach und bequem, übernehmen wir Ihren Vermögensaufbau.

# Vermögen 3.0

## Ihr persönlicher Ansparplan

**flexibel**  
**transparent**  
**anlegerfreundlich**  
**individuell**

### Wie erfolgt der Vermögensaufbau?

- mittels Ansparplan in eine Vermögensverwaltung mit flexiblen Sparraten schon ab 100 € monatlich
- jederzeitige Erhöhung, Reduzierung oder Aussetzung der Raten möglich
- Ein- und Auszahlungen ohne Fristen

### Was leistet die Promont?

- Regelmäßige dynamische Steuerung des Vermögensaufbaus
  - durch kontinuierlichen Abbau der Aktienquote im Bezug zu Ihrem Lebensalter
  - mit Anpassungen an die Kapitalmarktentwicklungen zur Erhaltung der Balance
- Kapitalmarkterwartungen werden aktiv in der Anlagepolitik umgesetzt
- Informationen durch halbjährliche Berichterstattung und Promont-Telefonkonferenz

### Wie sicher ist das Geld bei der Promont?

- Promont AM AG besitzt die Lizenz nach §32 Kreditwesengesetz und unterliegt damit der Aufsicht von Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
- Tagesgeld durch Einlagensicherungsfonds gesichert
- Investmentfonds sind Sondervermögen und damit vor Konkurs geschützt
- Jederzeitige Vermögensübersicht via Onlinezugang

### Wie wird das Geld investiert?

- Aktienanlage im Investmentfonds Promont Europa
- Verzinsliche Anlage je nach Zinssituation in
  - Tagesgeld oder
  - Anleihen

### Wie war die Wertentwicklung bisher?

- Wertentwicklung des Promont Europa: seit Auflage (18.11.2008): +68,14%\*
- aktueller Tagesgeldsatz 0,00%\*

### Welche Kosten entstehen?

- „All-inclusive“-Gebühr von 0,825% im Halbjahr zzgl. MwSt. (steuerlich absetzbar)
- bei 1.000 € Bestand kostet Sie die Vermögensverwaltung 8,25 € halbjährlich zzgl. MwSt.
- sämtliche Kosten für Transaktionen, Depotführung und Reporting sind mit der „All-inclusive“-Gebühr abgegolten

### INFORMATIONEN und KONTAKT

Dr. Guido Dette  
Alexander Merzbach  
Markus Pfeffer  
E-Mail: [portfoliomanagement@promontam.de](mailto:portfoliomanagement@promontam.de)  
[www.promont.de](http://www.promont.de)  
  
Sülzburgerstraße 104-106  
50937 Köln  
Tel.: 0221 / 355 374 40