

Vermögensverwaltung ComfortInvest

Drei Jahre Erfolgsbilanz und leistungstärker denn je

München, MMM-Messe 19. März 2024
Maximilian Kreitlmeier,
Teamleiter Portfoliomanagement & Analyse



Ihr Referent

Maximilian Kreitlmeier

Teamleiter

Team Portfoliomanagement & Analyse

- Diplom Betriebswirt (FH)
- Zertifizierter ESG-Analyst
- Seit 2008 in der Finanzbranche und seit 2017 bei Fonds Finanz

Zuvor:

- Morningstar und Hellerich GmbH

Zeit, uns zu vernetzen!



<https://www.linkedin.com/in/maximilian-kreitlmeier-cesga-669b801b3/>



Agenda

- | | | |
|-----------|-------------------------------------|--|
| 01 | Grundlagen von ComfortInvest | Wie ist ComfortInvest aufgebaut und warum lohnt sich die Anlage am Kapitalmarkt? |
| 02 | Ergebnisse seit Auflage 2021 | Wie Ihre Kunden profitierten |
| 03 | Ihre Vorteile | Wie Sie als Vermittler profitieren |
| 04 | Ausblick | Neue Features, IT-Integration und Sonderkonditionen für Sie |

Kapitel 01 Grundlagen

Merkmale von ComfortInvest,
die Sie kennen sollten



ComfortInvest-Vorteile, die Sie kennen sollten

Serviceentgelt statt Provisionen

Zukunftsfähige Serviceentgelte direkt durch Kunden

Geringe Anlagesummen

Bereits ab 1.000 Euro und 50 Euro mtl. anlegen

Nachhaltig

Vier nachhaltige Portfolios mit ESG-Fonds / ETFs verfügbar

Unabhängig

Die besten Fonds und ETFs unabhängig ausgewählt



Erlaubnisfrei

Vermögensverwaltung ohne Beratung und Dokumentation

Digital

Online-Depoteröffnung und -führung

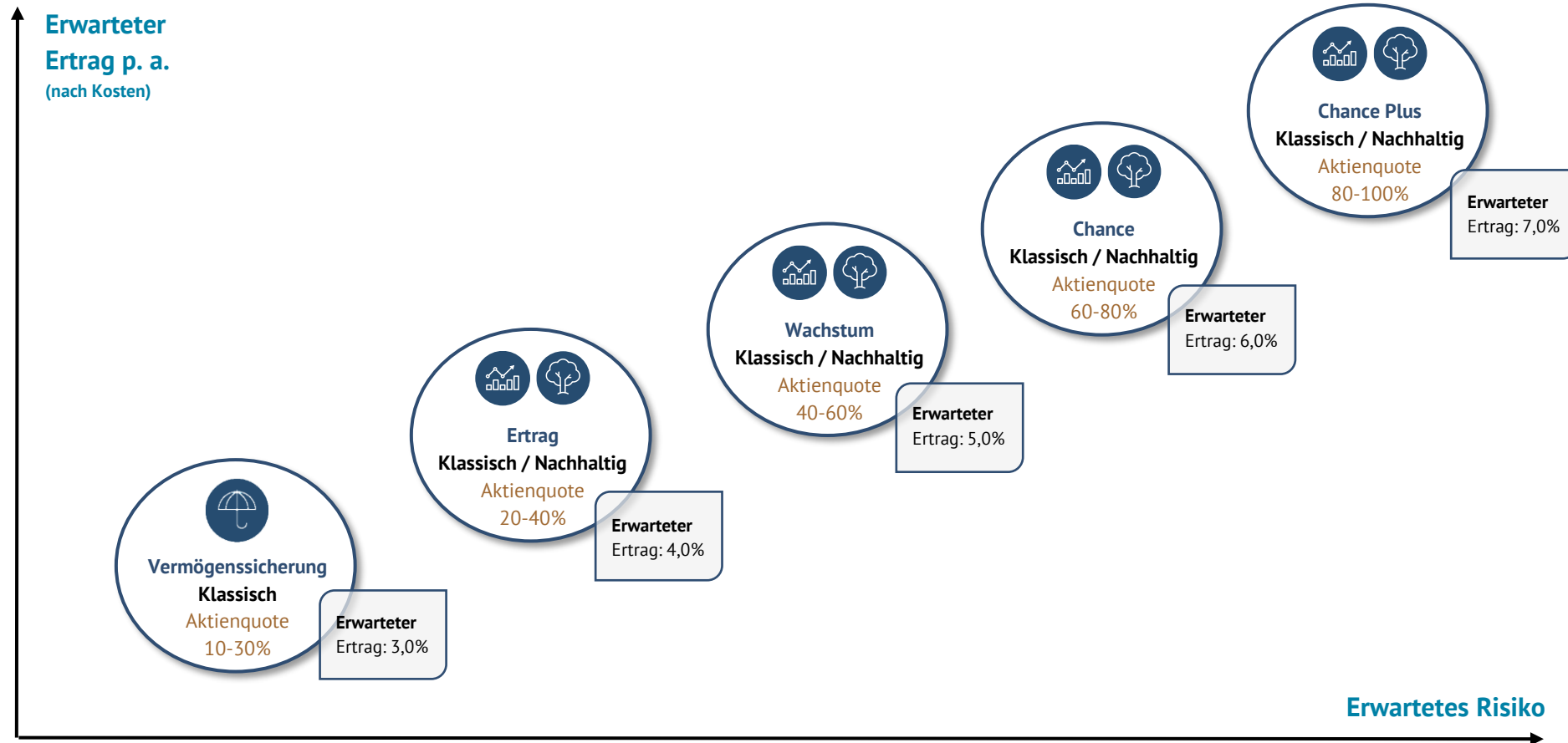
Lukrativ

Attraktive Vergütung ohne Stornohaftung

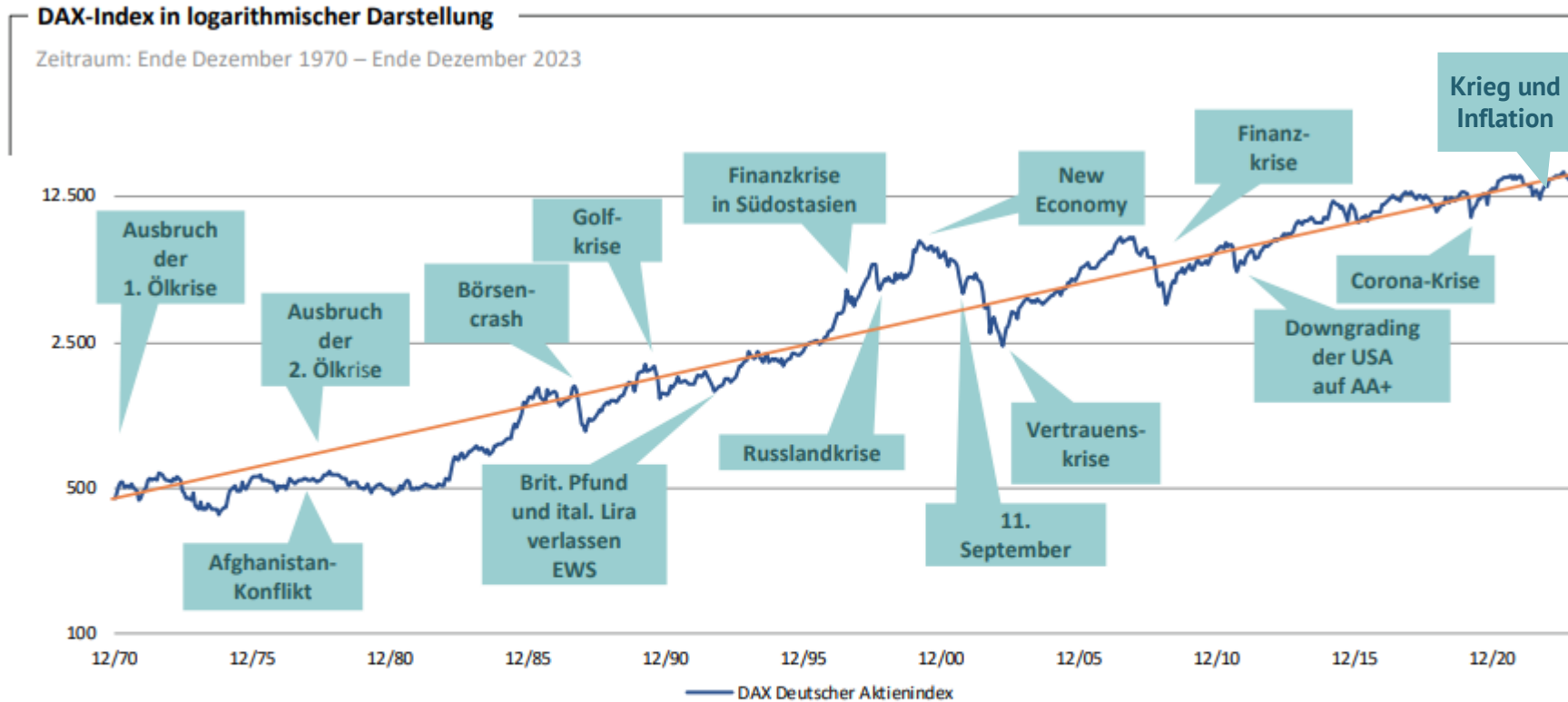
Aktiv und Professionell

Professionell ausgewählte Anlagen – aktiv verwaltet

Für jeden Anleger die passende Strategie



Aktienanlagen trotzen Krisen und liefern attraktive Erträge



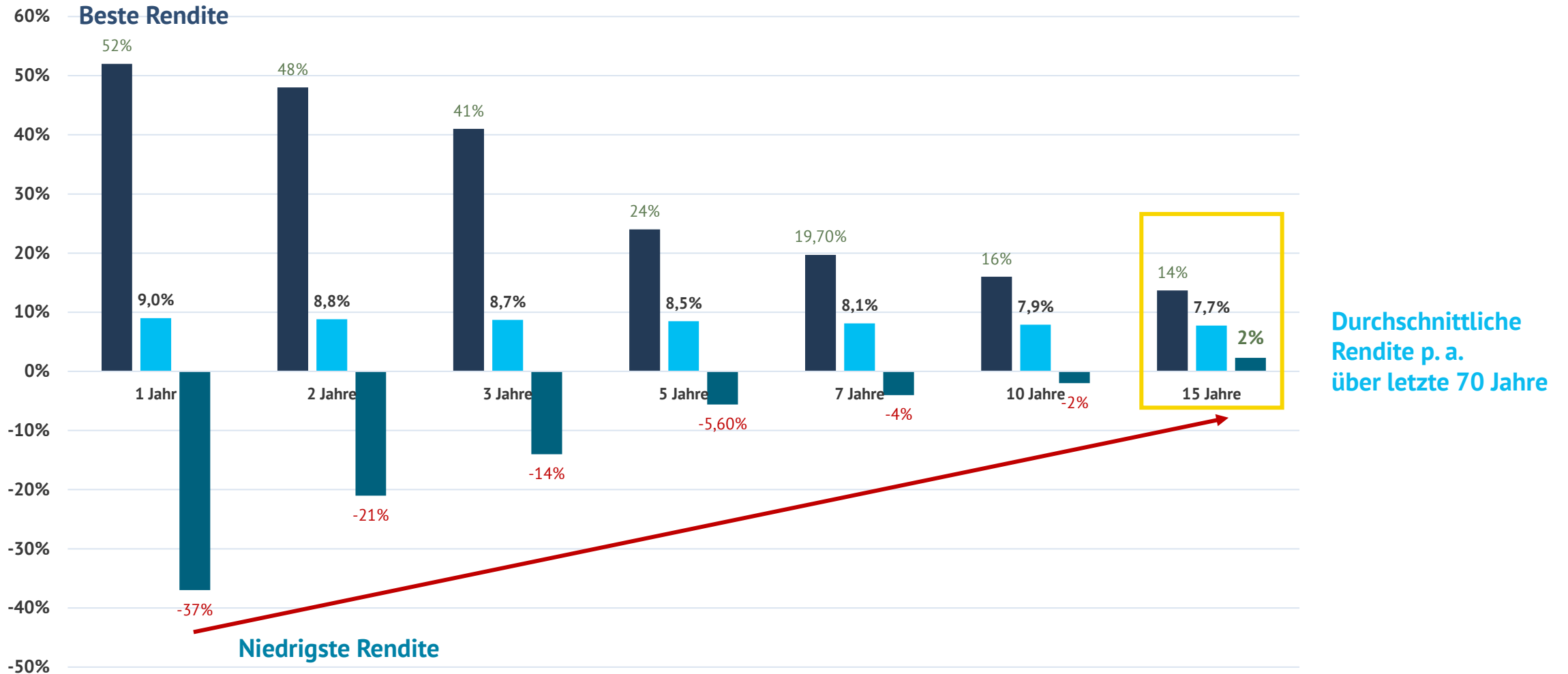
Wertentwicklung DAX

- Unter Schwankungen aufwärts!
- Nicht jeder Kunde hält Verlustphasen durch
- Gewinne werden weniger geschätzt, als Verluste toleriert
- Es gibt immer Gründe, nicht zu investieren...
- **Langfristig sehr hohe Renditen möglich – wenn man dabei bleibt**

Wertentwicklung in den vergangenen 12-Monats-Perioden	12/13 - 12/14	12/14 - 12/15	12/15 - 12/16	12/16 - 12/17	12/17 - 12/18	12/18 - 12/19	12/19 - 12/20	12/20 - 12/21	12/21 - 12/22	12/22 - 12/23
Aktien Deutschland (DAX in EUR)	2,7%	9,6%	6,9%	12,5%	-18,3%	25,5%	3,5%	15,8%	-12,3%	20,3%

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.
 Quelle: Refinitiv Datastream

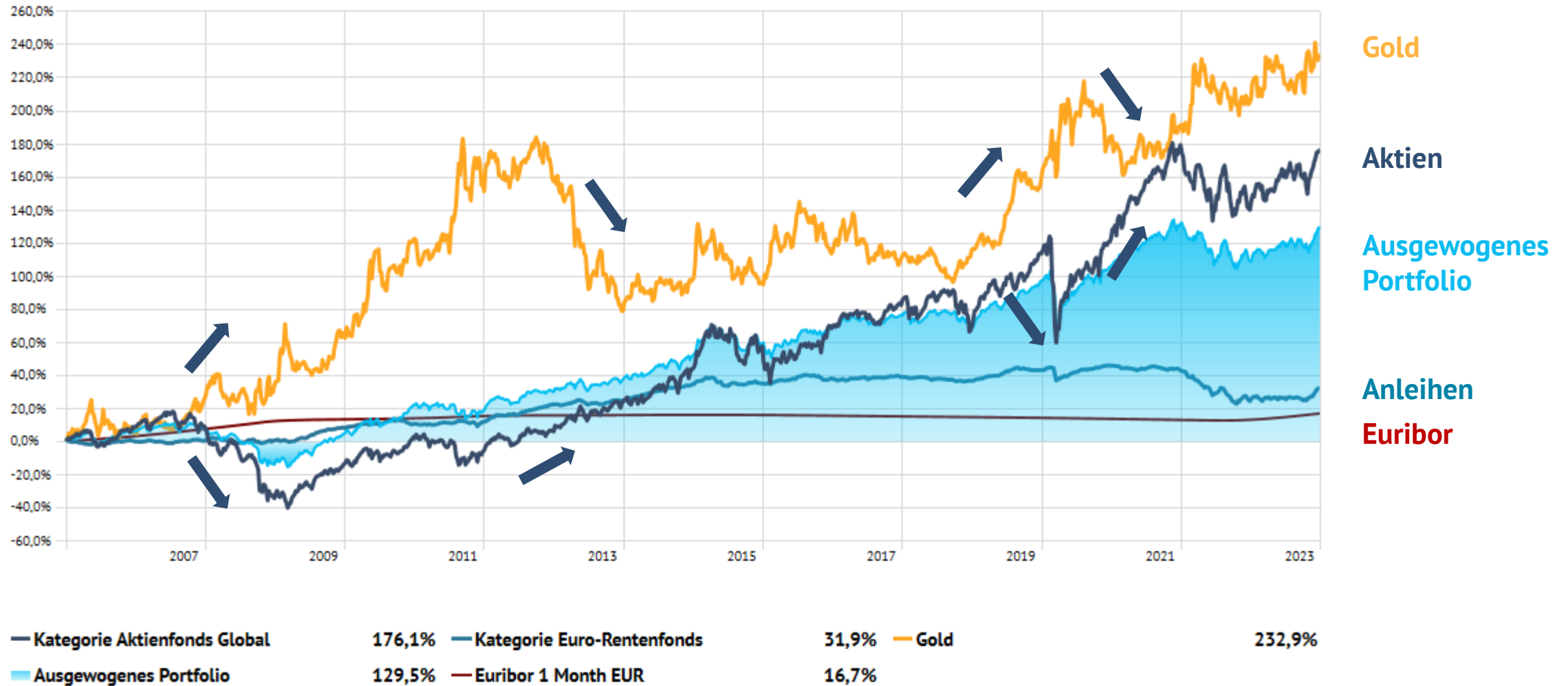
Bei längerer Anlagedauer schwindet das Verlustrisiko



Quelle: Edisoft Aktienfonds International

Fonds Finanz. Mein Maklerpool

Ein ausgewogenes Portfolio reduziert die Risiken



Quelle: Morningstar Direct

Kapitel 02

Wie Kunden profitieren

Renditechancen und Flexibilität in einem
Produkt



Vermögensverwaltung bietet Renditechance und viel Flexibilität

Nutzen einer Vermögensverwaltung

- **Flexible** und **renditestarke Geldanlage** ohne Garantiezwänge
- **Wichtigste** liquide **Anlageklassen** (Aktien, Anleihen, Geldmarkt und Rohstoffe) in einem Produkt
- **Anlageklassen** werden **vorausschauend** und risikoreduzierend **verwaltet** (z. B. Zinsänderungs-Sensitivität in 2021)
- Flexible **Einzahlungen, Auszahlungen** sowie **Spar- und Entnahmepläne** jederzeit **möglich**
- **Keine Laufzeitbegrenzung** (ab 3 Jahre empfohlen)
- **Attraktive** einmalige/laufende **Vergütungen**
- **Keine Stornohaftung** (bei ComfortInvest)



Seit Auflage: Gute Entwicklung in schwierigem Umfeld

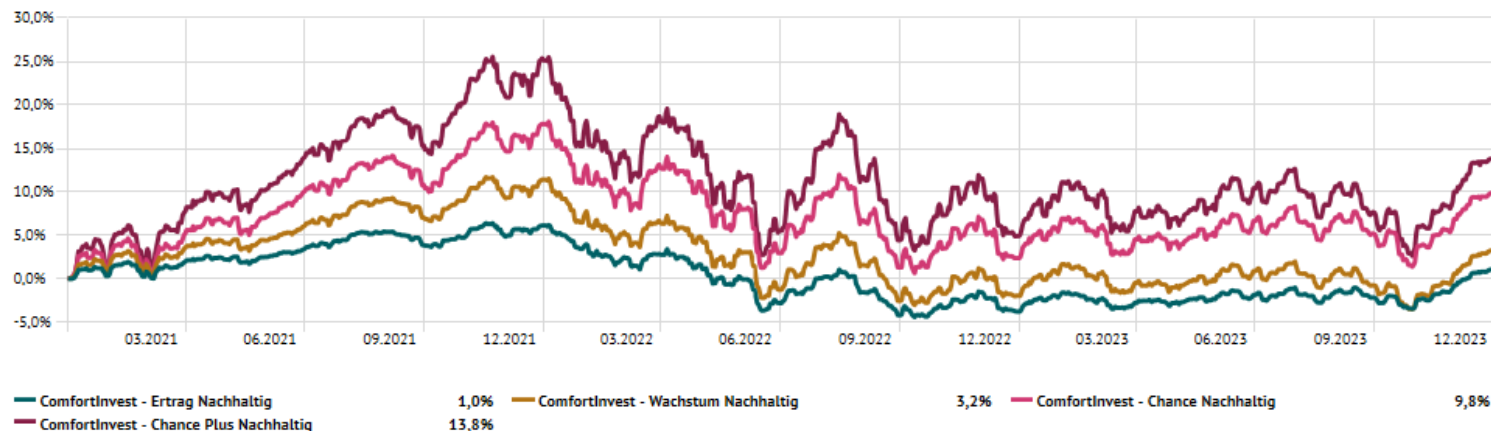
Wertentwicklung der konventionellen Portfolios - ab 2021

Time Period: 01.01.2021 to 31.12.2023



Wertentwicklung der nachhaltigen Portfolios - ab 2021

Time Period: 01.01.2021 to 31.12.2023



Quelle: Morningstar Direct

Themen 2021

- Corona & Lieferkettenengpässe
- Inflationsanstieg auf über 8 % bzw. 10 %
- Neue All-Time-Highs bei Aktien
- China-Krise I: Technologie- & Bildungssektor
- Kleinanleger entdecken Aktienkultur „wieder“

Themen 2022

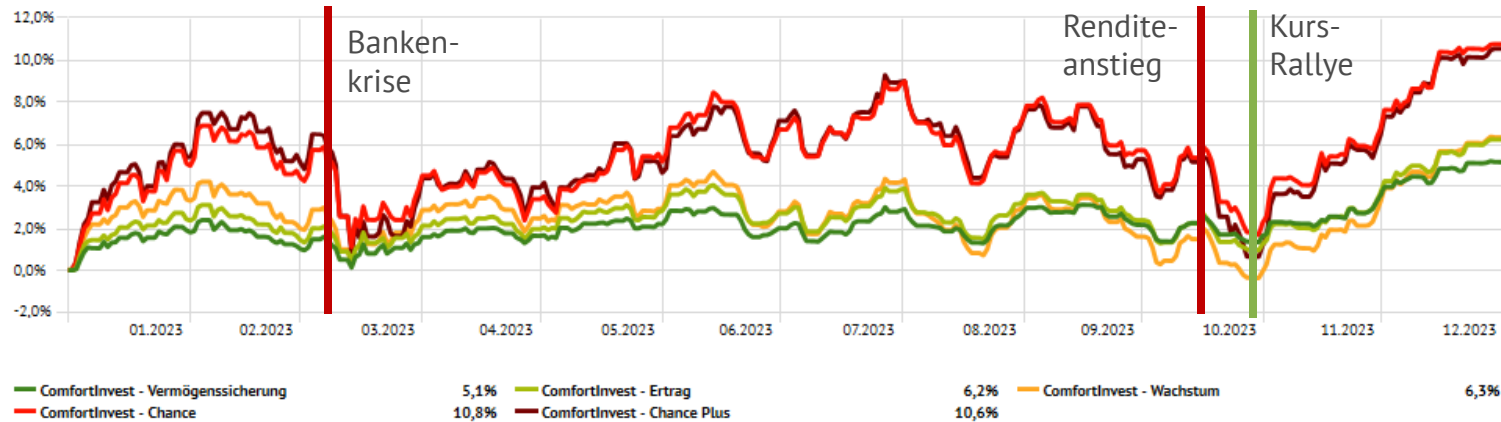
- Krieg in der Ukraine
- Weiter steigende Energiepreise, v. a. Gaspreise
- China-Krise II: Immobilienmarkt
- Zinswende nach vielen Jahren
- Korrektur am Aktienmarkt, insbesondere bei Wachstumswerten
- Katastrophale Entwicklung bei Renten- und defensiven Mischfonds

→ **ComfortInvest-Kunden können sich entspannt zurücklehnen!**

2023: Zuerst Krise, dann Performance-Rallye

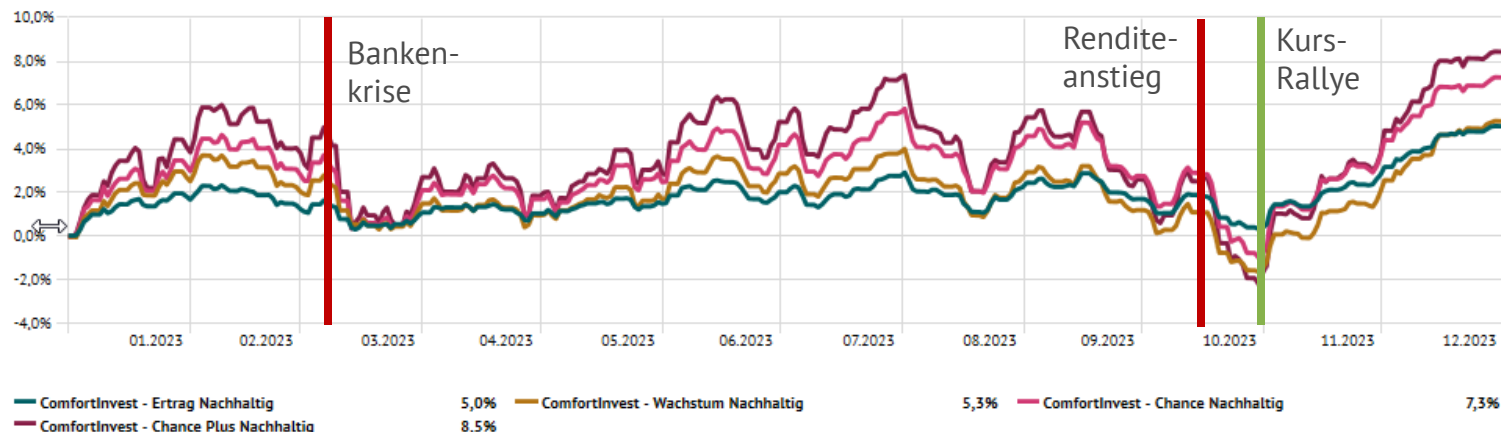
Wertentwicklung der konventionellen Portfolios - 2023

Time Period: 01.01.2023 to 31.12.2023



Wertentwicklung der nachhaltigen Portfolios - 2023

Time Period: 01.01.2023 to 31.12.2023



Quelle: Morningstar Direct

Fonds Finanz. Mein Maklerpool

Themen 2023:

- Zinserhöhungen bis Sommer
- Schwelende Immobilienkrise in China
- Bankenkrise im März
- Hartnäckige Inflation, wenn auch rückläufig
- Starker Renditeanstieg bei Anleihen
- KI-Fantasie trieb Tech-Aktien
- Starker US-Konsument und somit starke US-Wirtschaft bestimmten die Märkte
- „Magnificent 7“ dominierten die Märkte
- Geopolitik: Krieg in Nahost sowie Ukraine

→ **ComfortInvest-Kunden können sich entspannt zurücklehnen!**

ComfortInvest-Portfolios seit Auflage vor Vergleichsfonds!

Portfolio/Fonds	Wertentwicklung seit Auflage (01.01.2021 - 10.03.2024)	Outperformance zum Fonds/zur Benchmark
ComfortInvest - Ertrag	+8,8 %	+9,6 %
Vergleichsfonds 1: FvS - Multi Asset – Defensive	+1,8 %	+7,0 %
Vergleichsfonds 2: Kapital Plus	+1,1 %	+7,7 %
Benchmark: Mischfonds Defensiv - Global	-0,8 %	-
ComfortInvest - Wachstum	+10,5 %	+5,4 %
Vergleichsfonds 1: JPM Global Income	+0,4 %	+10,1 %
Vergleichsfonds 2: Carmignac Patrimoine	-3,9 %	+ 14,4 %
Benchmark: Mischfonds Ausgewogen - Global	+5,1 %	-
ComfortInvest - Chance	+13,7 %	+0,6 %
Vergleichsfonds 1: FvS Multiple Opportunities	+10,6 %	+3,1 %
Vergleichsfonds 2: Sauren Global Stable Growth	+9,7 %	+4,0 %
Benchmark: Mischfonds Aggressiv - Global	+13,1 %	-

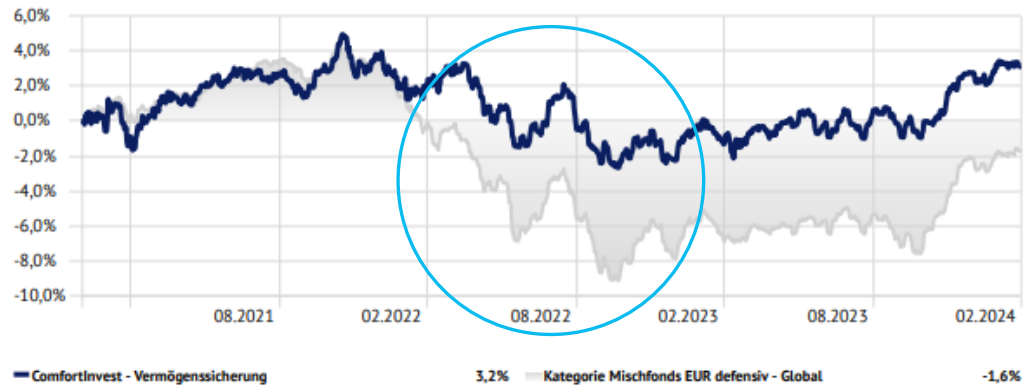
Quelle: Morningstar Direct

Quelle: Morningstar Direct

Verlustvermeidung sorgt für zufriedene Kunden

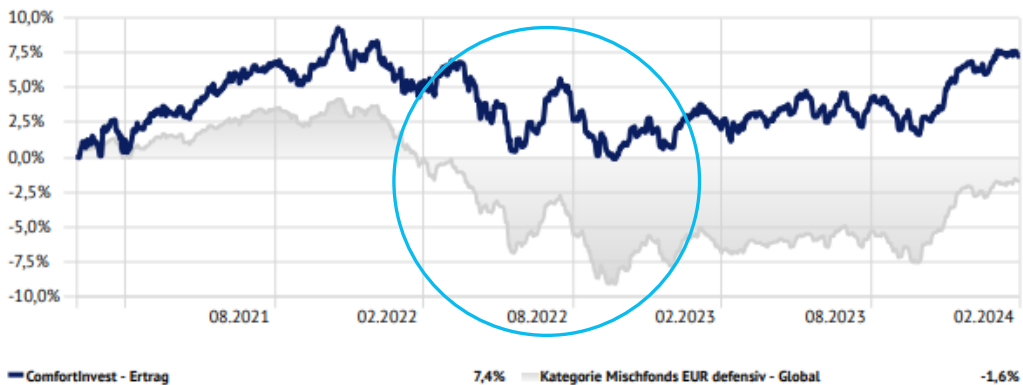
Wertentwicklung

Time Period: 01.01.2021 to 29.02.2024



Wertentwicklung

Time Period: 01.01.2021 to 29.02.2024



Quelle: Morningstar Direct

ComfortInvest Vermögenssicherung

- **Sehr defensive Lösung** für **große Vermögen** oder **vorsichtige Kunden**
- **Anleihen und Gold** stehen **im Mittelpunkt**
- Fokus auf **Verlustvermeidung** und **Kapitalerhalt**
- Besonders für **Rückzahlungen aus Lebensversicherungen** und **Entnahmepläne** geeignet

ComfortInvest Ertrag

- **Defensive Lösung** für **größere Vermögen** oder **vorsichtige Kunden**
- Stärkerer Fokus auf **Kapitalwachstum** durch **breite Vermögensverteilung**
- Neben **Anleihen** und **Gold** Beimischung von **Aktien (max. 40 %)**
- Besonders für **kürzere Anlagehorizonte** oder **Entnahmepläne** geeignet

Kapitel 03

Wie Vermittler profitieren

Stornofreies und zulassungsfreies Geschäft
mit hohen regelmäßigen Einnahmen



Attraktive einmalige UND laufende Vergütungen für Vermittler

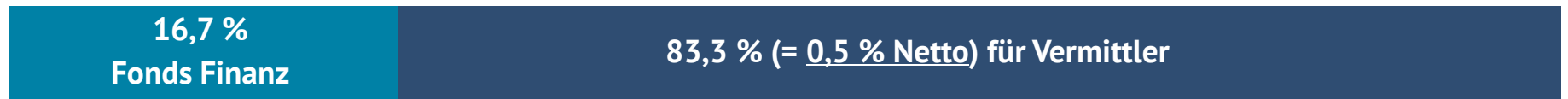
Einrichtungsentgelt

- bis zu 5,0 % zzgl. MwSt.
- Stornofrei & rabattierbar
- Einmalanlagen/Sparplan
- Ratierlich & teil-vordiskontiert



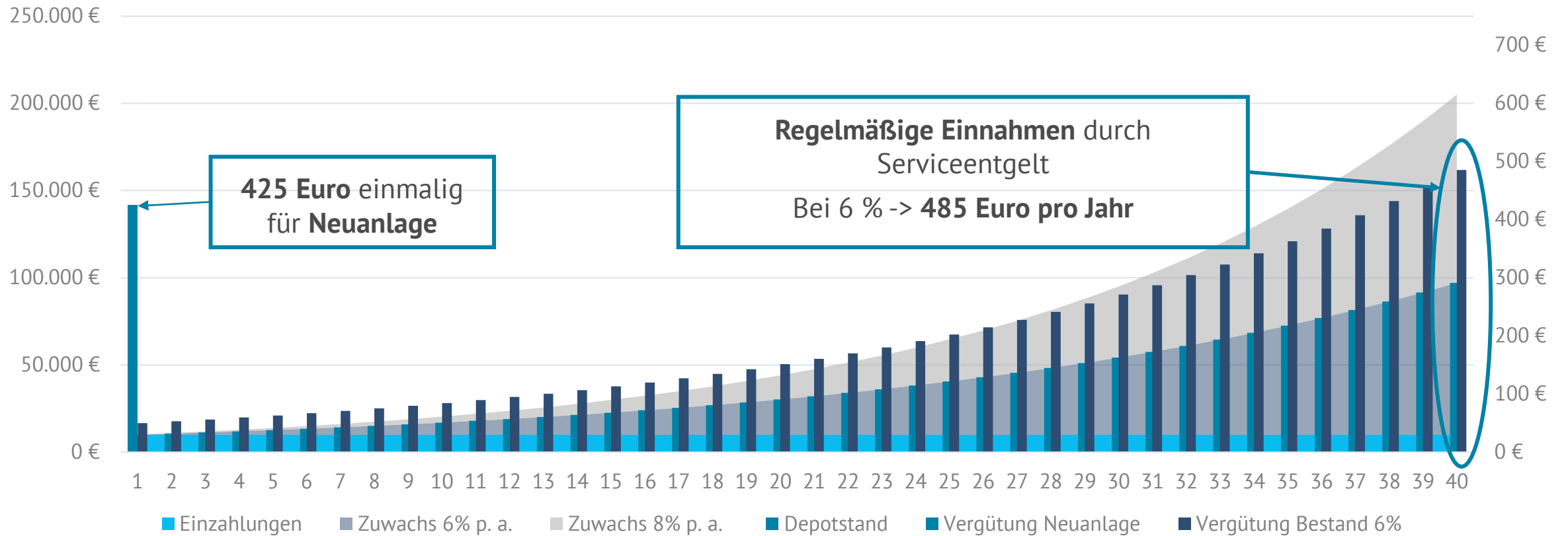
Serviceentgelt

- bis zu 0,6 % p. a. zzgl. MwSt.
- Für Vermittler immer identisch
- Vierteljährlich auf Bestand



Die Macht des Zinseszins - die Zeit arbeitet auch für Sie

Einmalanlage von 10.000 Euro



Für jeden Vermittler die richtige Lösung






Vermittler: Schwerpunkt Versicherungen

Echtes Investmentgeschäft ohne Beratung

-  „**Attraktive Ergänzung zur Lebensversicherung**“,
Echte **Fondsanlagen** ohne großen Aufwand
-  Keine Beratungs- und **keine Stornohaftung**
-  **Einzahlungen** ins Portfolio auf Knopfdruck
 - Keine Beratung, Fondsauswahl, Dokumentation
-  **Einmalige und laufende Vergütungen**
analog zur Fondspolice
-  Automatisches Reporting, **kein To Do** für Vermittler

Vermittler: Schwerpunkt Anlageberatung

Mehr Investmentgeschäft, weniger Aufwand

-  **Mehr Depotkunden** gleichzeitig betreuen
-  **Einzahlungen** ins Portfolio auf **Knopfdruck**
 - Keine Beratung, keine Fondsauswahl, keine Dokumentation und keine Wirtschaftsprüfung
-  Einmalige und laufende **Vergütungen** analog zum Depotgeschäft
-  Kunden erhalten **qualitativ hochwertige Portfolios**, wie im Advisor's Studio
-  Ideal für **Kundensegmentierung**, z.B. für kleine und mittlere Anlagesummen/Sparraten

Kapitel 04 Ausblick 2024

Sonderkonditionen und neue Features



Neue Sonderkonditionen: Volumenstaffel

- Bereits ab 1 Mio. EUR Bestand von höheren Abschluss- und Bestandsvergütung profitieren
- Automatische halbjährliche Prüfung der Konditionsstufe
- **Bis zu 4,90 % Einrichtungsentgelt und bis zu 0,58 % Serviceentgelt in Stufe Top 4***
- **Vorgehen:**
 - Automatischer Versand einer Vereinbarung bei Überschreitung der notwendigen Bestandsschwelle
 - Unterschriebene Vereinbarung zurück an Fonds Finanz

* Abweichende Top – Konditionen bei Betreuung durch Regionaldirektor



Ihre ComfortInvest Verträge in Professional works

- Alle Vermögenspositionen auf einen Blick
- Integration der von Ihnen betreuten ComfortInvest-Verträge in Professional Works
- Integration von Alt- und Neuverträgen
- Aktuelle Bestandsdaten und Sparraten
- Stammdaten
- Für 360 Grad-Blick auf Ihre Kunden
- **Umsetzung im ersten Halbjahr 2024 geplant**



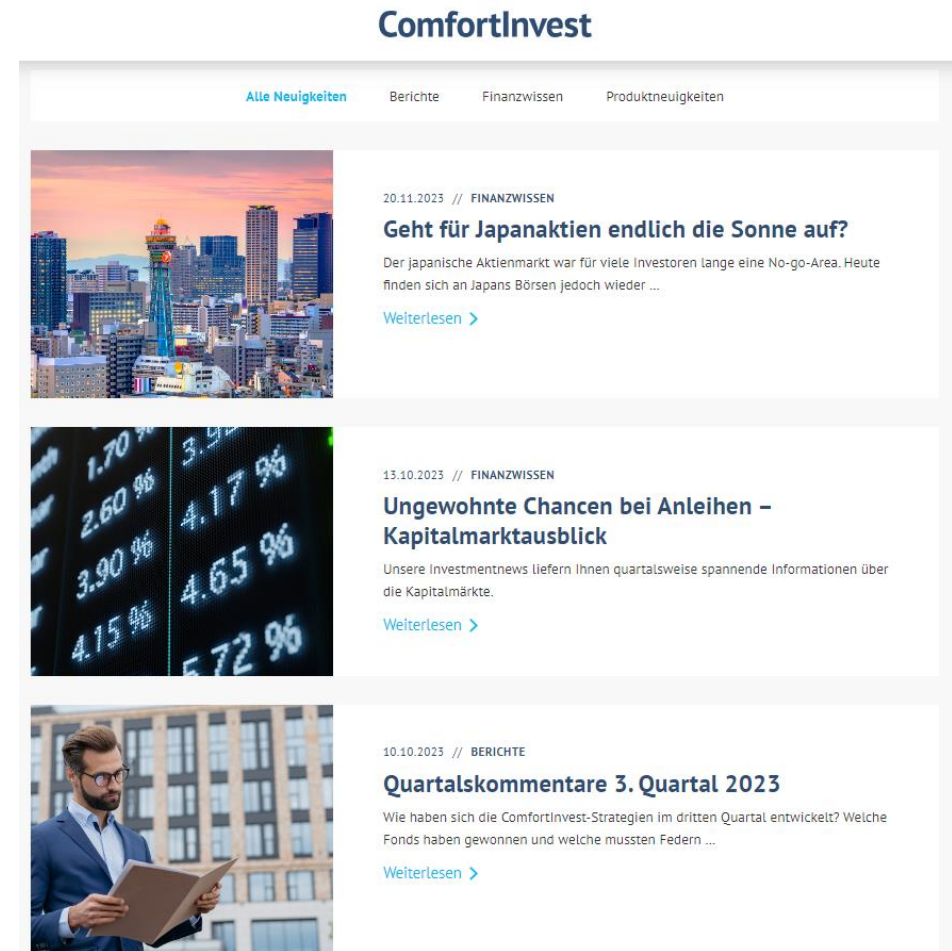
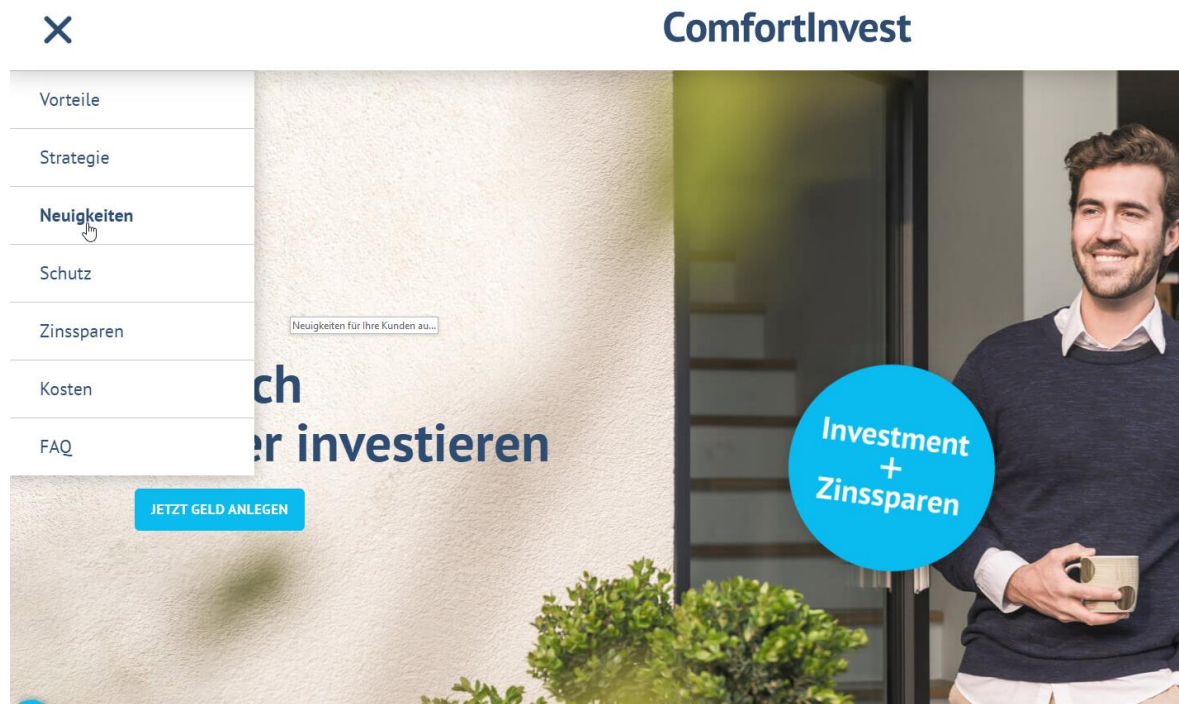
Zinsanlagen und Vermögensverwaltung in einer Plattform

- **Kostenlose Tages- und Festgelder** zzgl. zur Vermögensverwaltung in einer Plattform
- Nur **eine Kundenlegitimation** nötig
- **Variable** oder **fixe Zinsen** sichern
- **Friktionslos** Anlageziele eröffnen
- **Vergütung: 0,04 % pro Jahr**
(d. h. 40 € je 100.000 € Bestand
statt einmalig 50 € für TG, 10-80 € für FG)
- **Bisheriges Weltsparen-Angebot** bleibt bestehen,
aber dort kein „echter“ Kundenschutz

The screenshot displays the ComfortInvest website interface. At the top, there is a navigation bar with the logo, a menu icon, and buttons for 'JETZT INVESTIEREN' and 'LOGIN'. Below the navigation bar is a hero section with a background image of a smiling man and the text 'Einfach besser investieren' and 'JETZT GELD ANLEGEN'. The main content area features a search filter for 'Aktuelle Angebote: Festgeld'. The filter shows 'Geldbetrag in €' set to 10000 and 'Laufzeit' set to 'Weniger als 1 Jahr'. Below the filter is a table of investment offers:

Zinssatz	Laufzeit	Eigenschaften	Bank	Land	
4,10 % p.a.	9 Monate	Keine Quellensteuer	Banca Progetto	Italien (BBB) in EUR	Angebotsdetails > Jetzt anlegen
4,00 % p.a.	6 Monate	Keine Quellensteuer	Banca Progetto	Italien (BBB) in EUR	Angebotsdetails > Jetzt anlegen
4,00 % p.a.	3 Monate	Keine Quellensteuer	Banca Progetto	Italien (BBB) in EUR	Angebotsdetails > Jetzt anlegen

Neuigkeiten für Ihre Kunden auf der ComfortInvest-Webseite



Webbasierter Linkgenerator und Micro-Page

Webbasierter Linkgenerator:

- Schluss mit Excel
- Moderne webbasierte Lösung für die Erstellung Ihrer ComfortInvest-Links
- Alle Optionen einfach auswählbar
- Automatische Hinterlegung Ihrer Vermittlerkennung
- **Bereits umgesetzt**

Micro-Page:

- Dynamische Portfolio- und Performance-Übersicht auf FF-Website und ComfortInvest-Website
- **Umsetzung erstes Halbjahr 2024 geplant**

ComfortInvest – Chance/Chance Nachhaltig (60-80% Aktien)	0%
ComfortInvest – Chance Plus/Chance Plus Nachhaltig (80-100% Aktien)	0%

Rabattauswahl

3. Dein ComfortInvest-Link und -Code

Persönlicher Link zu www.comfortinvest.de	www.comfortinvest.de/?advnr=ff-173252M3-comA0	Aufrufen
Persönlicher Link in den Anlageplaner	mein.comfortinvest.de/anlageplaner/?advnr=ff-173252M3-comA0	Aufrufen
Persönlicher Rabattcode	ff-173252M3-comA0	

Deine Ansprechpartner im Team Investment

<p>Team Betrieb & Service Fragen zur Einrichtung des Sutorbank Portals, um deine vermittelten Depots einzusehen Telefon: +49 (0)89 15 88 15-260 E-Mail: investment@fondsffinanz.de</p>	<p>Team Produktberatung Fragen zu den Produkteigenschaften, den Konditionen und zur Vermittlung Telefon: +49 (0)89 15 88 15-261 E-Mail: investment@fondsffinanz.de</p>	<p>Team Portfoliomanagement und Analyse Fragen zum Marktausblick und zum Portfoliomanagement bei ComfortInvest Telefon: +49 (0)89 15 88 15-262 E-Mail: investment@fondsffinanz.de</p>
---	---	--

Vermittlung von ComfortInvest
Dein persönlicher Link

ComfortInvest

Deine Maklernummer	MAK 173252M3
Dein persönlicher Affiliate-Link	www.comfortinvest.de/?advnr=ff-173252M3

Optional weitere Einstellungen vornehmen: ⓘ

1. Vergütungsart bei Sparplänen und Rabatte auswählen

Einrichtungsentgelt beim Sparplan	Rätierlich Zahlung oder Teilvorabzahlung? Rätierlich
-----------------------------------	---

2. Rabatt auswählen ⓘ

Anlagestrategie	Empfohlener Rabatt	Erklärung
ComfortInvest – Vermögenssicherung (10-30% Aktien)	70%	Wir empfehlen dir das Einrichtungsentgelt bei Strategien mit geringerer Ertragsersparung (Vermögenssicherung, Ertrag und Wachstum) zu rabattieren, um ein angemessenes Verhältnis zwischen Renditepotential und Kosten herzustellen. Da es sich um ein Einrichtungsentgelt innerhalb eines Servicevertrages handelt, können wir keine gestaffelten Einrichtungsentgelte (z. B. höheres Einrichtungsentgelt bei höherer Aktienquote) vereinbaren. Grund: Als Servicedienstleister erbringst du unabhängig von der Anlagestrategie immer die gleiche Servicedienstleistung. Eine unterschiedliche Vergütung der gleichen Leistung ist rechtlich nicht empfehlenswert, weshalb Einrichtungs- und Serviceentgelte bei jeder Strategie identisch ist. Die laufenden Gesamtkosten von ComfortInvest steigen mit höherer Aktienquote.
ComfortInvest – Ertrag/Ertrag Nachhaltig (20-40% Aktien)	50%	
ComfortInvest – Wachstum/Wachstum Nachhaltig (40-60% Aktien)	30%	
ComfortInvest – Chance/Chance Nachhaltig (60-80% Aktien)	0%	

Depotwechsellservice ermöglicht einfache Umschichtung

Depotwechsellservice

- Alte Wertpapierbestände verkauft, Depot gelöscht, Einzahlung bei CI
- Automatische Überweisung an das gewünschte ComfortInvest-Anlageziel
- Sie entscheiden über Abschlussvergütung
- ComfortInvest-Depot nötig

Link zum Depotwechsellservice

<https://comfortinvest.switchagent.de>

ComfortInvest

Auftrag für Depotübertrag- und schließung

Bisherige Depotbank

BLZ

Optionale Aufträge für die Depotauflösung

Hiermit widerrufe ich den bei Ihnen gestellten Freistellungsauftrag zum Jahresende.

Persönliche Angaben

Nicht handelbare Wertpapiere werden wertlos ausgebucht.

Mir ist bewusst, dass sämtliche Rechte an uns aus dem nicht handelbaren Wertpapieren verloren gehen und die Weisung an Sie nicht mehr rückgängig gemacht werden kann. Die gilt auch im Fall späterer, wider Erwarten auftretender Kurssteigerungen der ausgebuchten Wertpapiere.

Depotinhaber

Frau Herr Divers

Vorname

Geburtsdatum

Straße

Adresszusatz

Gibt es einen 2. Depotinhaber

Liquiditätsübertrag/-einzug

Hiermit beauftrage ich die Auflösung des dem Depot zugeordneten Verrechnungskontos und den Übertrag bestehender Guthaben auf folgende Kontoverbindung:

Name Kontoinhaber

Name des Kreditinstituts

IBAN

BIC

Sollten bei der Veräußerung Verluste realisiert werden, bitte ich um die Ausstellung einer Verlustbescheinigung an die obige Adresse.

Depotauflösung und Liquiditätsüber

Depotauflösung

Schließung der Depots

Veräußerung aller Depotpositionen: Bitte lösen Sie

Ich verzichte auf die vorherige Information über K Form an die bei Ihnen hinterlegte Adresse zu sen

Angaben überprüfen

Prüfen Sie Ihre Angaben und unterschreiben Sie ganz unten per Smartphone oder mit der Maus.

Unterschreiben

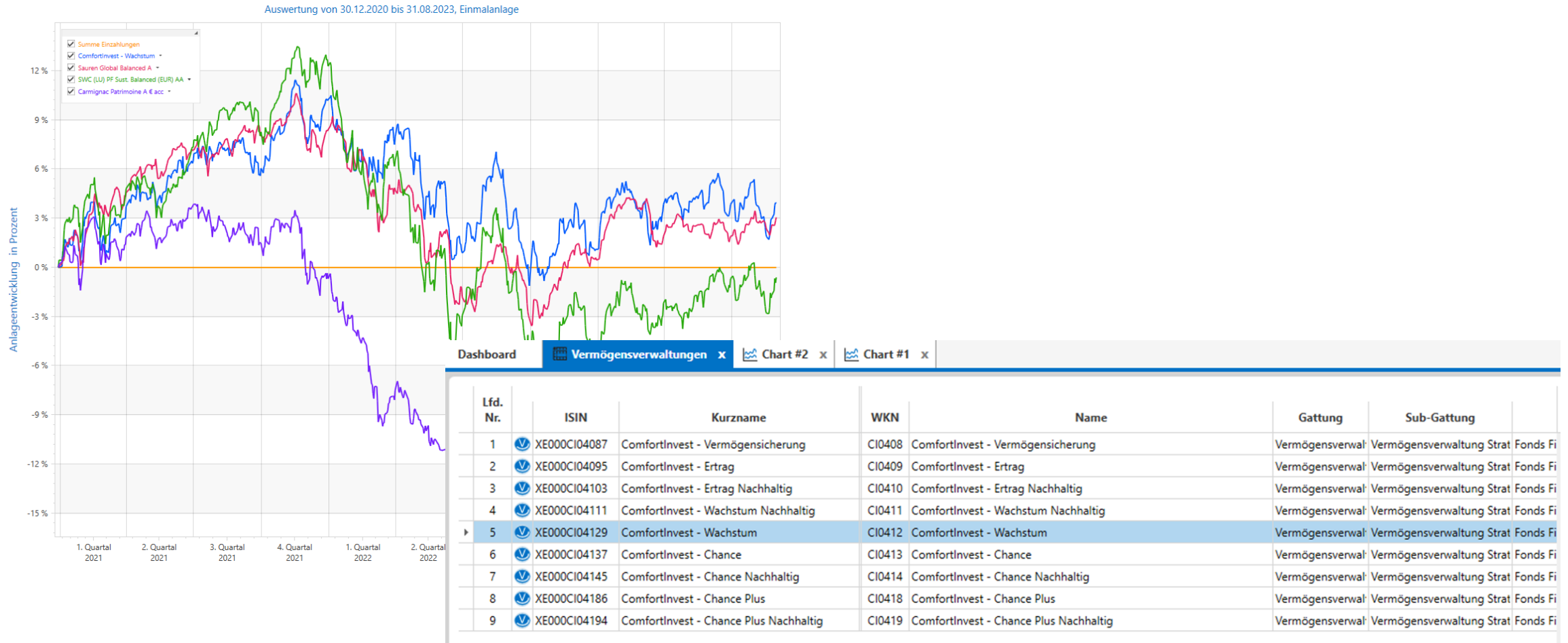
Datum

Ort

Per mobilem Endgerät unterschreiben

Per Maus unterschreiben

EDISOFT Fondsanalyse - ComfortInvest-Portfolios vergleichen



Fazit ComfortInvest

Die Rundum-Sorglos-Geldanlage
für Sie und Ihre Kunden



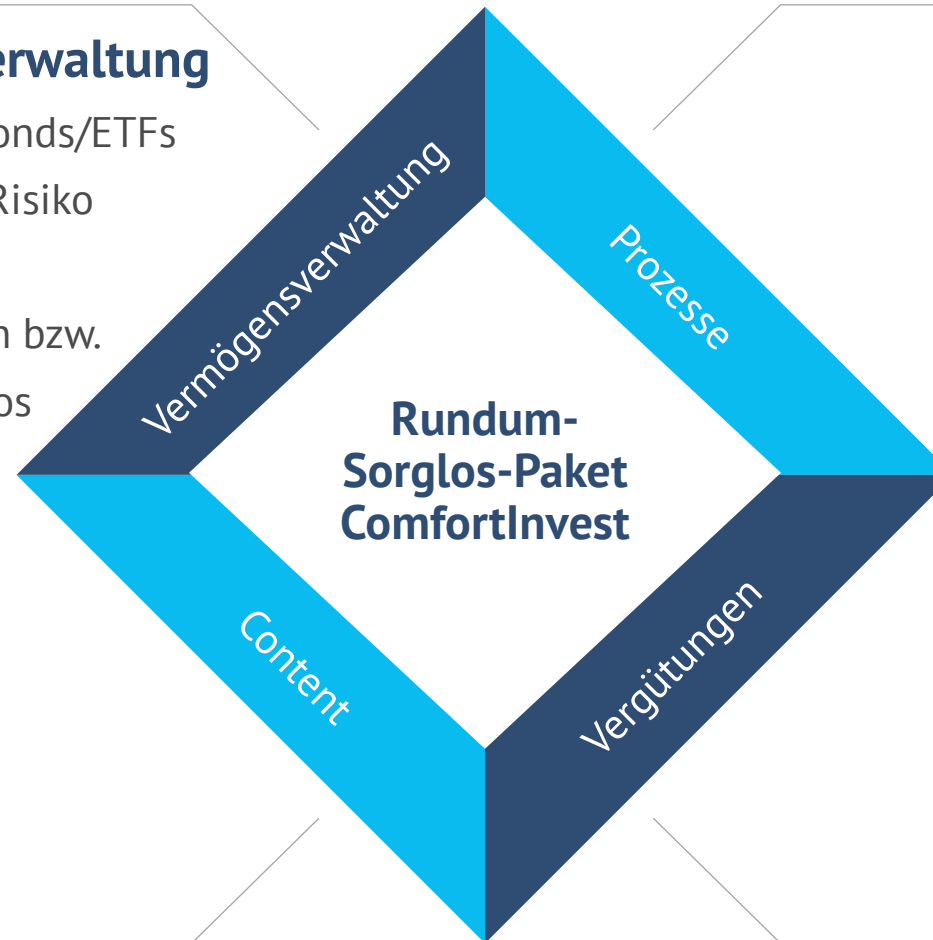
Die perfekten Bausteine für eine erfolgreiche Geldanlage

Aktiv gemanagte Vermögensverwaltung

- Aktives Portfoliomanagement mit Fonds/ETFs
- 9 Portfolios mit unterschiedlichem Risiko
- Vorausschauendes Management
 - Fokus auf Risiko bei defensiven bzw.
 - Rendite bei offensiven Portfolios
- Ab Alter 18 und akt. 100 € einmalig

- Kundenhotline und Mail-Adresse durch Fonds Finanz
- Ständiger Content über Themenseite

Support und Content



Vollständig digitale Prozesse

- Digitaler Vertragsabschluss und Depotführung
- Abschluss in unter 30 Minuten
- Einfache Ein- und Auszahlungen, Sparplanänderungen
- Entnahmeplan möglich

- Abschlussvergütung: 4,5 %
 - Folgemonat nach Depoteröffnung
- Laufende Vergütung: 0,5 % p. a.
 - Vierteljährlich ausgezahlt

Attraktive Vergütungen

ComfortInvest: Aktive Vermögensverwaltung mit starken Partnern

Produkt	ComfortInvest <i>powered by Fonds Finanz</i>
Erlaubnis	Ohne §34 f möglich Vermittler = Tippgeber und Servicedienstleister
Typ	Online-Vermögensverwaltung mit aktiv gemanagten Fonds + ETFs
Anlagesummen	Ab 1.000 € einmalig und Sparpläne ab 50 € mtl. möglich
Kosten	Einrichtungsentgelt: 5,95 % (bei Bedarf zu 100 % rabattierbar) VV-Kosten: 1,16 % und 1,75 % p. a. Fondskosten: ca. 1,0 % p. a. Keine Depotgebühren, Stückkosten
Vergütung	Bis zu 4,5 % aus dem Einrichtungsentgelt (zzgl. MwSt.) (bei Sparplänen auf Wunsch auch Teilvordiskontiert und stornofrei) laufende jährliche Vergütung 0,5 % (zzgl. MwSt.)

growney

Vermögensverwalter (KWG)
und **IT-Partner**

SUTORBANK
HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921

Depotbank

fonds
finanz

**Strategieberater und
Servicedienstleister**

- **Alle Informationen unter:**
<https://www.fondsfinanz.de/comfortinvest/> oder
www.comfortinvest.de

Portfoliomanagement und Analyse durch erfahrene Spezialisten



Daniel Arndt
Abteilungsleiter Investment

- Certified ESG Analyst
- Diplom-Volkswirt (Univ.)
- Bankkaufmann
- Seit 2013 in der Branche und bei Fonds Finanz



Maximilian Kreitlmeier
Teamleiter Portfoliomanagement & Analyse

- Certified ESG Analyst
- Diplom-Betriebswirt (FH)
- Seit 2008 in der Finanzbranche
- Vorher:
 - Fondsanalyst bei Morningstar GmbH
 - Analyst bei Hellerich Vermögensverwaltung



Sven Gruse
Analyst

- Diplom-Kaufmann (Univ.)
- Seit 2002 in der Finanzbranche
- Vorher:
 - Dachfondsmanager bei MEAG Kapitalanlagegesellschaft



Simon Nöth
Analyst

- Diplom-Volkswirt (FH)
- Seit 2008 in der Finanzbranche
- Vorher:
 - Fondsanalyst bei Morningstar GmbH
 - Portfoliomanager bei Vermögensanlage Altbayern



Julius Schneider
Junior Analyst

- Master of Science in Finance (Univ.)
- Bachelor of Arts in Internationale Wirtschaft und Entwicklung (Univ.)
- Seit 2023 in der Finanzbranche



Maximilian Märkl
Content Manager

- BA(hons) Journalism
- Seit 2018 in der Finanzbranche
- Vorher:
 - Stellvertretender Chefredakteur bei Citywire Deutschland

Ihre Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner der Abteilung Investment



Ihre Investment-Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner in München

Team Portfoliomanagement und Analyse

(u. a. detaillierte Fragen zum Management von ComfortInvest)

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-262

Telefax: +49 (0)89 15 88 35-262

investment@fondsfinanz.de

Team Produktberatung Investment

(Fragen zu easyInvesto und ComfortInvest)

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-261

Telefax: +49 (0)89 15 88 35-261

investment@fondsfinanz.de

Team Produktberatung Sachwerte

(Fragen zu easyGoSi und Kryptowährungen)

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-241

Telefax: +49 (0)89 15 88 35-241

investment@fondsfinanz.de

**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**