

**Rhein Asset Management (Lux) S.A. Niederlassung Düsseldorf**  
 40221 Düsseldorf Neuer Zollhof 3

**Michael Sievers** Telefon: +49 (0)211-6000-67-0  
 info@rhein-asset.eu  
 www.rhein-asset.eu https://investify.com



Rhein Asset Management (RAM) ist eine inhabergeführte Gesellschaft, die seit 18 Jahren erfolgreich Vermögenswerte von Privatpersonen, institutionellen Anlegern und Stiftungen bei der vom Kunden gewünschten Bankverwaltung. Erfahrene Berater mit unterschiedlichen Lebensläufen und Qualifikationen bieten ein sehr ausgeprägtes Fachwissen in allen Bereichen der Geldanlage. Rhein Asset Management betont den Vermögenserhalt als erstes Ziel und die Unabhängigkeit als erste Bedingung von Anlageentscheidungen.

Grundsätzlich investiert RAM je nach Mandat der Kunden und je nach Marktlage in alle Assetklassen. RAM ist der festen Überzeugung, dass ethisches Handeln und Performance-Orientierung sich nicht ausschließen, sondern ergänzen. Die Top-Platzierungen, die Rhein Asset Management bisher bei verschiedenen Wettbewerben erzielt hat, dokumentieren den nachhaltigen Erfolg.

RAM besticht durch die Verbindung von Innovation, hoher Kompetenz, ausgeprägter Nachhaltigkeit sowie sozialer Verantwortung und wurde vom „Private Banker Magazin“ in die Exzellenzgruppe genommen. Als unabhängiger Vermögensverwalter und eigenständige Denkfabrik versteht sich Rhein Asset Management als Architekt und Anwalt der Kunden und deren Vermögen. Generell ist Rhein Asset Management ein

bemerkenswert innovatives Haus: RAM ist nicht nur als einziger der größten unabhängigen Verwalter in Deutschland gegenüber dem Thema „Nachhaltige Vermögensanlage“ sehr aufgeschlossen, jüngst wurde seitens Rhein Asset Management mit investify auch einer der ersten Robo Advisor mit Vermögensverwaltungs-Lizenz installiert.

**FAKTEN ZUR GESELLSCHAFT**

<b>Name</b>	Rhein Asset Management (Lux) S.A.
<b>Gründungsjahr</b>	1999
<b>VERMÖGENSVERWALTUNG (VV)</b>	
<b>Assets unter Management</b>	>1 Mrd. Euro
<b>davon in eigenen Fonds</b>	≈60 Mio. Euro
<b>Portfolio-Anteil</b>	<10%
<b>Mitarbeiter/Standorte</b>	21 / 2
<b>Kunden</b>	>200
<b>Dienstleistungen</b>	
<b>Individuelle Vermögensverwaltung</b>	ab 1 Mio. Euro
<b>Fondsbasierte VV</b>	ab 200 000 Euro (investify ab 5000)

**Portfolio Moderat dynamisch**

Die Aktienquote des Portfolio „Balanced Weltweit/ Moderat Dynamisch“ kann zwischen 0 und 70 Prozent schwanken, die Quote der Anleihen und Liquidität beträgt mindestens 30 Prozent. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 Prozent betragen. Die Strategie unterliegt keiner Begrenzung durch eine Benchmark. Anlageziel ist eine ausgewogene Partizipation an den Chancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte unter Vermeidung einer überdurchschnittlichen Volatilität.



Jörg Donner managt das Portfolio Moderat dynamisch der Rhein Asset Management

Zur Erzielung einer nachhaltigen Performance werden Fonds, Einzelwerte (Aktien und Renten) und Zertifikate genutzt. Die Aktienauswahl erfolgt unter langfristigen, wertorientierten Aspekten mit Fokus auf eine hohe nachhaltige Dividendenzahlung. Ergänzt wird dieser wertorientierte Ansatz durch den Einsatz von Rohstoffaktien. Bei der Rentenauswahl stehen internationale Corporate Bonds mit Investment-Grade-Rating im Vordergrund.

Es werden sowohl klassische Fonds (evtl. anfallende Bestandsprovisionen werden den Kunden erstattet) als auch ETFs (Exchange Traded Funds = börsen gehandelte Indexfonds) genutzt. Bonus- und Discount-Zertifikate werden zur Verringerung der Volatilität und zur Generierung von Zusatzträgen für die Kunden genutzt. Zusätzlich können Goldanteile den Depots beigemischt werden, andere Rohstoffe finden keine Berücksichtigung in der Anlagestrategie.

**firstfive-Ergebnisse per 31.12.2016**

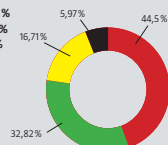
Risikoklasse Moderat dynamisch

	12 Monate	36 Monate
<b>Rendite</b>	4,81%	23,84%
	★★★★	★★★★
<b>Risiko</b>	5,93%	7,45%
	★★★★★	★★★★
<b>Sharpe Ratio</b>	0,86	1,00
	★★★★★	★★★★

**TOP-PERFORMER 2016**

Deutsche Post  
 Ishares S&P 500 in US-Dollar  
 Total

plus 23,80%  
 plus 15,94%  
 plus 11,74%


**FAVORITEN 2017**

Novo Nordisk, Nestlé, Home Depot

Das Portfolio setzte sich im 3-Jahresschnitt zusammen aus:  
 ■ 44,50% Aktien, ■ 32,82% Anleihen,  
 ■ 16,71% Sonstige und ■ 5,97% Liquidität

## Portfolio Balanced (ausgewogen)

Dieses Mandat bietet ein Portfolio mit grundsätzlich eher offensiver Grundausrichtung, dessen Anlageuniversum Aktien, Anleihen, Rohstoffe und insbesondere Liquidität als Steuerungsinstrumente umfasst. Die Investitionsquoten werden aktiv gesteuert, um einen chancenorientierten Vermögenszuwachs überwiegend durch Kursgewinne und Dividenden zu erzielen. Hierbei wird über Länder, Asset-Klassen und Währungen diversifiziert, um so das Rendite/Risikoprofil zu optimieren. Basis der Anlageentscheidungen ist ein Gerüst aus volkswirtschaftlichen Fundamentaldaten, das die Allokationsquoten definiert.

Technische Marktindikatoren wie MACD, RSI ergänzen die taktische Ausrichtung. Unterbewertete Einzeltitel werden nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Zudem werden dem Portfolio Werte aus dem small- und midcap-Bereich beigegeben, um den Anleger an der Wirtschaftskraft des Mittelstands teilhaben zu lassen. Zusätzliche Erträge generiert diese Strategie in hochvolatilen



Das Vermögensverwalter-Team der Rhein Asset Management S.A.

Zeiten durch den intelligenten Einsatz von derivativen Strukturen. In Kombination mit effektiver Steuerung der Liquidität und effizienten Absicherungs-Mechanismen ergibt sich eine Zuordnung des Depots in die Risikoklasse III, ausgewogen.

### firstfive-Ergebnisse per 31.12.2016 Risikoklasse Balanced (ausgewogen)

	12 Monate	36 Monate
Rendite	21,64 %	später gestartet
	★★★★★	k.A.
Risiko	6,96 %	k.A.
	★	k.A.
Sharpe Ratio	3,15	k.A.
	★★★★★	k.A.

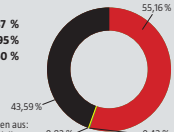
#### TOP-PERFORMER 2016

Royal Dutch Shell  
BASF  
Siemens  
plus 50,37 %  
plus 46,95 %  
plus 32,60 %

#### FAVORITEN 2017

Indus Holding, Novartis, SAP

Das Portfolio setzte sich im 1-Jahresschnitt zusammen aus:  
■ 55,16 % Aktien, ■ 0,43 % Anleihen,  
■ 0,82 % Sonstiges und ■ 43,59 % Liquidität



## Portfolio Dynamisch international

Sachwertorientiertes internationales Portfolio, das bis zu 100 Prozent in Aktien oder vergleichbaren Risiken investiert werden darf. Die Investitionen erfolgen vorwiegend in Einzelaktien. ETF's/Fonds werden, sofern sinnvoll oder notwendig, beigegeben.

Das Kernportfolio besteht aus einer Mischung von in der Regel niedrig bewerteten Blue Chips, stetigen Cashflow-Lieferanten und aussichtsreichen Wachstumstiteln mit höherer Marktkapitalisierung. Die Auswahl erfolgt aufgrund der fundamentalen Einschätzung der Unternehmen. Schwerpunkt der Core-Investments sind Unternehmen aus Deutschland/Europa und den USA. Die Positionierung erfolgt strategisch langfristig, der Umschlagfaktor ist entsprechend gering.

Ergänzt wird das Kernportfolio durch aussichtsreiche Nebenwerte und/oder Themeninvestments sowie durch taktisch motivierte Wertpapierpositionen. Kauf- und Verkaufsentscheidungen werden auch bei den chancenreichen Einzelaktien und Themeninvestments vorwiegend aufgrund der fundamentalen Rahmenbedingungen getroffen. Die Risiko-Steuerung erfolgt über die Liquiditätsquote und/oder den temporären Einsatz von Zertifikaten und Aktienanleihen. Das Portfolio wird unabhängig von internationalen Marktkapitalisierungen investiert und nicht benchmarkorientiert gesteuert.



Michael Sievers managt das Portfolio dynamisch international der Rhein Asset Management

### firstfive-Ergebnisse per 31.12.2016 Risikoklasse Dynamisch

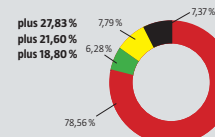
	12 Monate	60 Monate
Rendite	7,35 %	59,99 %
	★★★★★	★★★★★
Risiko	10,02 %	10,96 %
	★★★★★	★
Sharpe Ratio	0,77	0,89
	★★★★★	★★★★★

#### TOP-PERFORMER 2016

LVMH  
Microsoft  
Paypal  
plus 27,83 %  
plus 21,60 %  
plus 18,80 %

#### FAVORITEN 2017

Align Tech, Alphabet, PayPal



Das Portfolio setzte sich im 5-Jahresschnitt zusammen aus:  
■ 78,56 % Aktien, ■ 6,28 % Anleihen,  
■ 7,28 % Sonstiges und ■ 7,37 % Liquidität