

Strategien für individuelle Ertragsziele

Zielerreichung über Anlagezeiträume und Risikobudgets möglich

...in % p.a.		Erforderliche Gewichtung individueller Strukturierungen mit einem Gesamtertrag in % p.a.*													
		0,00%	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%	2,25%	2,50%	2,75%	3,00%	4,00%
Individuelles Ertragsziel...	0,00%	100%	67%	50%	40%	33%	29%	25%	22%	20%	18%	17%	15%	14%	11%
	0,25%		100%	75%	60%	50%	43%	38%	33%	30%	27%	25%	23%	21%	17%
	0,50%			100%	80%	67%	57%	50%	44%	40%	36%	33%	31%	29%	22%
	1,00%					100%	86%	75%	67%	60%	55%	50%	46%	43%	34%
	1,50%							100%	89%	80%	73%	67%	62%	57%	45%
	2,00%									100%	91%	83%	77%	71%	56%
	2,50%											100%	92%	86%	67%
	3,00%													100%	78%

Lesebeispiel: Bei einem individuellen Ertragsziel von 0,5% p.a. könnten 50% weiterhin als Konto-Liquidität (inkl. Verwarentgelt) gehalten werden, wenn im Gegenzug 50% in eine Kapitalanlage mit einem erwarteten Gesamtertrag von 1,50% p.a. investiert würde.

Quelle: DekaBank.

Die enthaltenen Meinungsansagen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder. Diese kann sich jederzeit ohne Ankündigung ändern. Die Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt.

Schematische Darstellung beim Verhältnis Liquidität und Kapitalanlage.

* **Bitte beachten Sie:** Bei den dargestellten Gesamterträgen p.a. handelt es sich um beispielhafte Annahmen nach Steuern (Netto-Erträge) und Kosten für fiktive Strukturierungen. Das zu kompensierende Verwarentgelt wurde mit einem Wert von -0,50% angenommen. Unter Berücksichtigung individueller Steuern oder Kosten, wie z.B. Kosten für den Erwerb einer realen Vermögensanlage, deren Verwaltung oder Verwahrung, kann die Höhe der erforderlichen Quote für eine Kombination aus Strukturierung und Konto-Liquidität höher oder niedriger ausfallen. Es handelt sich lediglich um eine schematische Darstellung. Die Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt.