

Antworten auf Ihre Fragen

Vermögensverwaltungsstrategie PEH EMPIRE

ANLAGESTRATEGIE

- 1. Für wen ist der PEH EMPIRE geeignet?** Für alle Anleger, die von den Wachstumsperspektiven der internationalen Aktienmärkte profitieren möchten und sich nicht selbst um die Aktienausswahl und das laufende Management kümmern wollen, ist der PEH EMPIRE eine ideale Anlagelösung. Der Fonds ist als Vermögensanlage für langfristig orientierte und risikobewusste Anleger gedacht.
- 2. Eignet sich der Fonds für die Altersvorsorge?** Im aktuellen Niedrigzinsumfeld bieten Aktien auf lange Sicht überdurchschnittliches Renditepotenzial, vorausgesetzt dass der Anleger einen längeren Anlagezeitraum einhalten kann, der bei der Altersvorsorge üblich ist. Der PEH EMPIRE kann deshalb durchaus einen Baustein Ihrer Altersvorsorge bilden.
- 3. Berücksichtigt der PEH EMPIRE nachhaltige Anlagekriterien (ESG)?** Der PEH EMPIRE ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltungsstrategie, die in die weltweit führenden Unternehmen investiert. Wir weisen das ESG-Rating von Sustainalytics für das aggregierte Fondsportfolio aus. Sustainalytics analysiert mehr als 4.500 börsennotierte Unternehmen in Hinblick auf die Einhaltung der ESG-Kriterien Umwelt, Soziales und Governance. Explizit ausgeschlossen sind: Nestlé sowie Tabak, Pornografie, Rüstung.
- 4. Wer ist der Fondsmanager?** Verantwortlicher Fondsmanager ist Martin Stürner (57). Der ehemals „Fondsmanager des Jahres“ (Manager Magazin) blickt auf eine lange Erfahrung im Management aktiver Anlagestrategien zurückblickt.

ABWICKLUNG

- 5. Wie kann ich am einfachsten in den PEH EMPIRE investieren?** Sie können bequem auf unserer website die digitale Konto-/Depotöffnung (Onboarding) starten und Ihr PEH EMPIRE-Depot eröffnen und den Fonds kaufen. Zudem ist der Kauf von Fondsanteilen bei allen Direktbanken und vielen Banken und Sparkassen möglich.
- 6. Bei welcher Bank wird das Online-Depot eröffnet?** Das Depot wird auf Ihren Namen lautend bei der DAB BNP Paribas mit Sitz in München eröffnet. DAB BNP Paribas ist eine eingetragene Marke der BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland und B2B-Partner für unabhängige Vermögensverwalter.
- 7. Was benötige ich zur Eröffnung?** Für den Onboarding-Prozess benötigen Sie einen Internetzugang, Ihren Personalausweis/ID, Ihre 11-stellige Steuer-ID sowie für den Geldeinzug ein Konto bei einer im SEPA-Raum ansässigen Bank.

8. **Was bedeutet das POSTIDENT-Verfahren? Wie legitimiere ich mich?** Die Legitimation können Sie zusammen mit der Konto- und Depotöffnung bequem von zu Hause aus erledigen. Beim POSTIDENT Identifizierungsverfahren lassen Sie sich durch Videochat per PC oder App von einem Call-Center-Agenten der Deutschen Post online schnell und einfach identifizieren. Dieses Verfahren der Video-Legitimation ist konform mit dem Geldwäsche- und dem Telekommunikationsgesetz. Achtung: **Die Legitimation per Video-Chat ist in der Zeit von 8 – 22 Uhr möglich.**
9. **Wie hoch ist das Mindest-Einstiegsvolumen?** Im Onboarding-Prozess beträgt die Mindestanlagesumme 10.000 Euro.
10. **Sind Sparpläne möglich?** Ja, ab einem monatlichen Investment von €100. Sollten Sie das wünschen, dann kontaktieren Sie uns gerne direkt (email an info@peh.de oder Telefon).
11. **Wann wird das Geld eingezogen?** Nach Erhalt der Bestätigung des Vertragsabschluss dauert es ca. 3-5 Werktage bis der Anlagebetrag von Ihrem Referenzkonto per SEPA-Lastschriftmandat eingezogen wird. Die Anlage in den Fonds erfolgt dann innerhalb der nächsten Tage.
12. **Ist es möglich ein Gemeinschaftsdepot oder ein Firmendepot zu eröffnen?** Nein, das ist online derzeit noch nicht möglich. Sollten Sie das wünschen, dann kontaktieren Sie uns gerne direkt (email an info@peh.de oder Telefon)
13. **Welche Kosten fallen an?** Beim Kauf des PEH EMPIRE fallen lediglich die Transaktionskosten der DAB Bank von 0,25% (mindestens 19 Euro) an. Der übliche Ausgabeaufschlag von 4% entfällt komplett! Auf Fondsebene fallen Management- und Transaktionskosten an, die auf dem jeweils aktuellen Produktinformationsblatt nachzulesen sind. Die ausgewiesene Wertentwicklung des PEH EMPIRE ist stets nach diesen Kosten. Das Konto und Depot selbst sind kostenlos.
14. **Wie kann ich mein Depot aufstocken?** Überweisen Sie einfach die Anlagesumme auf Ihr PEH EMPIRE-Depotkonto und informieren uns bitte per Email oder Telefon. Wir kümmern uns um alles Weitere.
15. **Kann ich mein Depot jederzeit kündigen?** Der PEH EMPIRE hat keine feste Anlagedauer, aber eine empfohlene Mindestanlagedauer. Sie können jederzeit börsentäglich und ohne Einhaltung von Kündigungsfristen ganz oder teilweise über das angelegte Vermögen zum entsprechenden Preis verfügen. Dazu benötigen wir einen schriftlichen Auftrag. Die Abwicklung beansprucht in aller Regel 4-8 Werktage.
16. **Wie wird die Anlage versteuert?** Die Besteuerung von Fondserträgen ist im Investmentsteuergesetz (InvStG) geregelt. Für Kapitalerträge wird die Steuerpflicht mit der 25%igen Abgeltungsteuer grundsätzlich erfüllt. Hinzu kommt der Solidaritätszuschlag in Höhe von 5,5 % auf die Abgeltungssteuerschuld und gegebenenfalls die Kirchensteuer. Der jährliche Freibetrag von 801 Euro pro Person (1.602 Euro als Ehepaar) kann durch Einrichten eines Freistellungsauftrags der Bank beansprucht werden.
17. **Wer ist mein direkter Ansprechpartner?** Mit der Depotöffnung und der Vermögensanlage im PEH EMPIRE sind Sie Kunde unseres Hauses. Sie erreichen unsere Beraterinnen und Berater in unseren Beratungsbüros telefonisch oder per E-Mail: www.peh.de.