

Intelligent Investment Strategy

Die Intelligent Investment Strategy ist eine fortschrittliche Anlagestrategie mit automatischem und schrittweisem Ansatz, die darauf abzielt, die von den Marktentwicklungen gebotenen Chancen im Hinblick auf ein langfristiges Wachstum zu nutzen. Diese Investitionsmethoden bereichern die Cost Averaging-Methode mit vollautomatischen Mechanismen, um die unterschiedlichen Marktbedingungen zu nutzen.

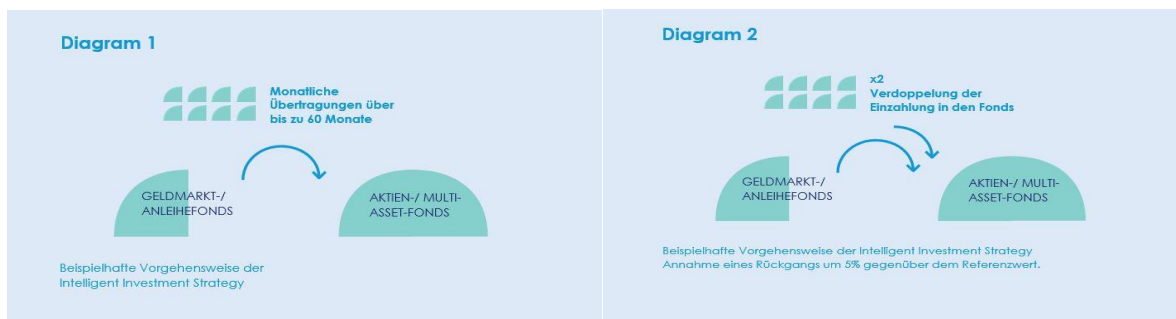
Wie funktioniert sie?

Die Intelligent Investment Strategy führt planmäßige Umschichtungen auf monatlicher Basis mit einer Laufzeit von 36, 48 oder 60 Monaten nach Wahl des Kunden für ausgewählte Fonds durch, die Folgendes umfassen:

- Die regelmäßige und schrittweise Übertragung von Beträgen aus dem Geldmarkt-/Anleihefonds in einen oder mehrere Aktien-/Multi-Asset-Fonds
- Die gleichzeitige Aktivierung der Mechanismen "Automatischer Step-In" und "Automatischer Step-Out".

Automatischer Step-In

Ermöglicht es Ihnen, den Ratenbetrag bis zu fünfmal zu erhöhen, wenn der Anteilswert des Ziel-Aktien-/Multi-Asset-Fonds im Vergleich zum Referenzwert desselben Fonds, der ab dem Zeitpunkt der Aktivierung des geplanten Umtauschs und bei jedem nachfolgenden Umtausch berechnet wird, zwischen -5% und -20% sinkt.



Automatischer Step-Out

Steigt hingegen der Anteilswert des Aktien-/Multi-Asset-Fonds im Vergleich zu seinem Referenzwert (nach Wahl des Kunden um mindestens 10 % oder 20 %), überträgt der Mechanismus diesen Betrag auf den Geldmarkt-/Anleihefonds.

