

Was bietet youvestor Endkunden an?

youvestor bietet Kunden Zugang zur professionellen Steuerung ihrer Vermögen. Kunden haben sehr unterschiedliche Erwartungen, die von stabiler Geldanlage bis zu dynamischen Wachstum reichen. youvestor Kunden können mit youvestor ihren Vermögensaufbau einfach und flexibel selbst gestalten.

- Zugang zu fünf bankenunabhängigen Lösungen mit jeweils 10 erstklassigen Fonds.
- Regelmäßige Überwachung der Qualität der ausgewählten Fonds nach strengen Auswahlkriterien mit intelligenter Absicherung bei größeren Kursrückgängen.
- Die Verfügbarkeit der Geldanlage ist jederzeit gewährleistet und es gibt keine Festlegungsfristen.
- Alle Leistungen durch die Nutzung von youvestor sind in der Gebühr inbegriffen: Qualitätssicherung, Rebalancing, Fondstausch, Risikomanager.
- Die Geldanlage ist als Sondervermögen vor Insolvenz des Fondsanbieters und der youvestor AG geschützt.

Wie schafft youvestor Transparenz für den Kunden?

Kunden von youvestor können sich jederzeit einloggen und erhalten stets aktuelle Informationen zum Depotstand und zu allen Fonds der ausgewählten Lösung. Ausserdem stellt youvestor aktuelle Interview-Videos sowie Newsletter als Information zur Verfügung. Denn Transparenz heißt für youvestor - Kommunikation.

Welche Gebühren fallen für den Kunden an?

Die Nutzung von youvestor kostet nur 0,83 % p.a. inkl. MwSt. auf den durchschnittlichen Depotwert. Diese beinhaltet die Top-Serviceleistungen wie Qualitätssicherung, Rebalancing, Fondstausch und Risikomanager. Die Depotführungsgebühr bei der Fondsdepotbank beläuft sich auf 37,50 Euro p.a. Ausgabeaufschläge und sonstige Transaktionskosten fallen für den Kunden nicht an.

Gibt es eine Mindestanlage?

Es gibt keine Mindestanlage. Sie können ein Depot bereits ab einem monatlichen Sparbetrag von 100 Euro eröffnen.

Wie schnell können Kunden über ihr angelegtes Geld verfügen?

Börsentäglich kann über einen Teil oder die gesamte Anlagesumme verfügt werden - ohne Kosten, ohne Kündigungsfristen.

Geschieht der Kauf online?

Nein, alle Daten, die vom Kunden eingegeben werden, dienen lediglich dem automatisierten Vorfüllen des Depotöffnungsantrags und des Kaufauftrags. Nachdem der Kunde sich komplett registriert hat, wird ihm auf der letzten Seite der Depotöffnungsantrag und der PostIdent-Coupon als eine pdf-Datei zur Verfügung gestellt. Erst mit seiner Unterschrift auf dem Depotöffnungsantrag und dem vorgenommenen PostIdent-Verfahren wird dieser rechtsverbindlich. Sobald das Depot bei der Fondsdepot Bank eröffnet wird, senden wir dem Kunden den Kaufauftrag mit einem Freiumschlag per Post zu. Dieser enthält die Anlagebeträge und die Daten, die der Kunde in der Strecke eingegeben hat. In Kürze wird hierfür zusätzlich das bewährte mTAN-Verfahren zur elektronischen Freigabe via Mobiltelefon angeboten.

Warum muss der Kunde seine IBAN und die Steuer-ID angeben?






Die IBAN Nummer wird in dem Depotöffnungsantrag in dem dafür vorgesehenen Feld vorausgefüllt, wie auch alle abgefragten Angaben, sodass der Kunde nichts mehr manuell eintragen muss. Das Geld für die Kaufaufträge wird diesem Konto (Referenzkonto) belastet und beim Verkauf der Anteile diesem Konto wieder gutgeschrieben. Die Steuer-ID ist eine Pflichtangabe für die Fondsdepot Bank, ohne diese wird das Depot nicht eröffnet.

Kann ich ein bestehendes Depot von meiner Hausbank in die youvestor Lösungen überführen?




Sie können Ihr bereits bestehendes Depot bequem und kostenfrei in Ihr youvestor Depot übertragen. Nutzen Sie hierzu unseren Service zum Depotübertrag in Ihrem Kundenportal oder in der Kundenstrecke zeitgleich mit der Depotöffnung. Ihr bestehendes Depot wird von der Fondsdepotbank von Ihrer Hausbank eingezogen und in die youvestor Lösungen reinvestiert. Die Immobilienfonds sind nicht übertragbar und müssten bei der Hausbank verkauft werden. Danach kann der Verkaufserlös mithilfe des Kaufauftrages in die youvestor Lösung investiert werden.

Wie sehen die Lösungen im Einzelnen aus?




Die Lösungen setzen sich grundsätzlich zusammen aus defensiven, ausgewogenen und dynamischen Fonds, die unterschiedlich gewichtet sind. Befindet sich die Lösung im Absicherungsmodus, so wird die prozentuale Verteilung der ursprünglichen Struktur nach den Selektionskriterien zugunsten der Geldmarktfonds angepasst. Die Lösungen spiegeln einen sehr breiten Querschnitt des Aktien- und Anleihenmarktes wieder, da die Fonds wiederum in hunderte verschiedene internationale Einzelwertpapiere investieren. Es wird demnach eine sehr breite Streuung erzielt – ein wichtiges Kriterium für eine dauerhaft erfolgreiche Kapitalanlage. Die Lösungen unterliegen durch die Nutzung von youvestor der täglichen Überwachung nach den von vornherein fest definierten objektiven Kriterien. Es werden im Rahmen der Nutzung bewusst die aktiv gemanagten Fonds, und keine passiven ETFs, für die Strategielösungen ausgewählt, die dauerhaft bewiesen haben, die Benchmark geschlagen zu haben. Allen gemeinsam ist, dass sie das jeweils beste Morningstar-Rating ihrer Fondskategorie haben (nur 4 oder 5 Sterne) und eine breite Streuung erzielen.

	 Stabilität	 Ertrag	 Balance	 Ausbau	 Wachstum
Defensive Fonds	8 Fonds	7 Fonds	2 Fonds	2 Fonds	keine Fonds
Ausgewogene Fonds	2 Fonds	2 Fonds	5 Fonds	3 Fonds	2 Fonds
Dynamische Fonds	keine Fonds	1 Fonds	3 Fonds	5 Fonds	8 Fonds




Defensiv

-  Rentenfonds International
-  Rentenfonds Europa
-  Mischfonds mit Schwerpunkt Anleihen

Ausgewogen

-  Rentenfonds International
-  Mischfonds mit Schwerpunkt Anleihen
-  Mischfonds mit Schwerpunkt Aktien

Dynamisch

-  Aktienfonds International
-  Aktienfonds Europa
-  Mischfonds mit Schwerpunkt Aktien

Nach welchen Qualitätskriterien werden die Fonds ausgewählt?

Es werden im Rahmen der Nutzung bewusst die aktiv gemanagten Fonds, und keine passiven ETFs, für die Strategieportfolios ausgewählt, die dauerhaft bewiesen haben die Benchmark / den Markt geschlagen zu haben. Allen gemeinsam ist, dass sie das jeweils beste Morningstar-Rating ihrer Fondskategorie aufweisen (nur 4 und 5 Sterne) und eine breite Streuung erzielen – beides wichtige Kriterien für eine dauerhaft erfolgreiche Kapitalanlage.

- Das Mindestalter des Fonds beträgt 3 Jahre.
- Das Mindestvolumen des Fonds umfasst 30 Millionen Euro.
- Jeweils das beste Morningstar-Rating der jeweiligen Fondskategorie (nur 4 und 5 Sterne).
- Nur weltweit oder europaweit agierende Fonds (keine Dachfonds).
- Jede Kapitalverwaltungsgesellschaft darf in einer Lösung nur einmal vertreten sein.
- Nur bei Geldmarktfonds kann dieselbe Kapitalverwaltungsgesellschaft mehrfach vertreten sein. Jedoch ist immer nur ein bestimmter Geldmarktfonds in der Lösung vorhanden.
- Die Fondswährung ist Euro.
- Nur ausschüttende Klassen bei ausländischen Fonds.
- Handelbar und strategiefähig bei der Fondsdepot Bank.

Der Auswahlprozess ist transparent auf der Webpage dargestellt und wird von youvestor dem Kunden zusätzlich bei der Depotöffnung übermittelt.

Wie genau erfolgt die Auswahl?

Die Selektion erfolgt nach festen Kriterien. Der halbjährliche Auswahlprozess erfolgt auf Basis der Monatsenddaten des Vormonats. Das Selektionsmodell enthält maximal 100 Punkte, wobei die Performance- und Risikokennzahlen unterschiedlich gewichtet sind. Die fünf Kriterien werden wie folgt berechnet (max. 100 Punkte):

- Wertentwicklung anhand der letzten fünf Jahre mit jährlicher Gewichtung (40 Punkte).
- Schwankungsbreite anhand der geringsten Werte aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte).
- Überrendite des Fonds im Verhältnis zur Volatilität anhand des maximalen Wertes aus dem Durchschnitt von zwei, drei und fünf Jahren (10 Punkte).
- Verluste nach Höchststand anhand der geringsten Werte der letzten fünf Jahre (20 Punkte).
- Anzahl der vergebenen Sterne der Morningstar-Ratinggesellschaft (20 Punkte).

Wer wählt die Fonds aus?

Die Fondsmasterliste, die den youvestor-Lösungen zugrunde liegt sowie die Masterstrategien, werden von unserem Partner HHVM Hamburger Vermögen erstellt.

Was passiert mit einem einmal ausgewählten Fonds?

Durch die Nutzung von youvestor wird eine regelmäßige halbjährliche Überprüfung der Fondsauswahl durchgeführt. Gemäß den Auswahlkriterien wird ermittelt, ob der Fonds noch unter den Top-Fonds seiner Fondskategorie rangiert oder andernfalls ausgetauscht wird. Dies trägt zur Qualitätssicherung bei.

Was ist das Rebalancing und wann erfolgt es?

Das Portfolio wird einmal jährlich, jeweils zum 15. Januar, durch die Nutzung von youvestor angepasst, damit die darin enthaltenen Fonds stets gleich gewichtet sind. Denn durch die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds könnte ansonsten ihre prozentuale Gewichtung in der Strategie aus dem Gleichgewicht geraten.

Was bewirkt der Risikomanager und wer aktiviert ihn?

Die Anfälligkeit für Wertschwankungen wird deutlich gemindert, indem wenige Jahre vor dem gewünschten Auszahlungstermin das Risiko des Portfolios nach und nach durch Anlagen in niedrigere Risikoklassen gesenkt wird und am Ende die Anlagen durch Anlagen in Geldmarktfonds ersetzt werden. Die Aktivierung des Risikomanagers erfolgt durch den Kunden, indem der Zeitpunkt angegeben wird, ab dem das Risiko konsequent herunter gefahren werden soll. Dieser Service ist – ebenso wie alle youvestor Services - vollkommen frei von zusätzlichen Kosten.

Gibt es eine Absicherung gegen sinkende Kurse?

Ja, es gibt die Absicherungsschwelle. Sinkt der Kurs eines einzelnen Fonds um eine je nach gewählter Lösung vorgegebene Prozentzahl (z. B. 2,5 % bei Stabilität) im Vergleich zum historischen Höchststand seit seiner Aufnahme in die Lösung, wird spätestens innerhalb von zwei Bankarbeitstagen in einen Geldmarktfonds umgeschichtet. Diese Absicherungsschwelle verstärkt die Risikokontrolle und kann größere Verluste im Depot begrenzen. Die Auswahl des Geldmarktfonds erfolgt nach rein quantitativen Kriterien. Exakt nach sechs Monaten erfolgt der Wiedereinstieg aus dem Geldmarktfonds in den dann jeweils besten Fonds gemäß der aktuellen Top-Fondsliste.

Wer steckt hinter dem youvestor Management?

Unser Management-Team besteht aus Andreas Feiden, CEO und Roman Hoffmann, CTO. Wir verfügen über jahrzehntelange Erfahrung im Finanz- und Vermögensanlagebereich. Für uns steht eins ganz oben: Die Kundenzufriedenheit sicherzustellen. Für die professionelle Steuerung der jeweiligen Lösungen sorgt youvestor mit einem Netzwerk starker Partner. Dazu zählt die Fondsdepot Bank, die für unsere Nutzer die Depotführung und die Transaktionsabwicklung übernimmt. Unsere Partnerbank betreut mehr als 26 Milliarden Euro Vermögen und beschäftigt mehr als 500 Mitarbeiter. Von der HHVM Hamburger Vermögen aus Hamburg wird komplett bankenunabhängig die Fondsmasterliste erstellt, auf deren Basis die Master Strategielösungen und der Auswahlprozess definiert werden.