

Vermögensverwaltung

# ComfortInvest

Einfach besser investieren

*Stand: Juli 2021*



# Ihre Vorteile



## **Aktives Management**

Professionell ausgewählte und gewichtete Aktien-, Anleihe- und Rohstoffinvestments.



## **Nachhaltige Geldanlage**

Ihre Geldanlage auf Wunsch gemäß ökologischen, sozialen und ethischen Kriterien.



## **Anlagesummen**

Schon mit einmalig 1.000 Euro und 50 Euro monatlich starten.



## **Unabhängige Fonds- und ETF-Auswahl**

Die besten Fondsmanager und günstigsten ETFs – ausgewählt von unabhängigen Experten.



## **Volle Flexibilität**

Flexibel börsentäglich Geld ein- und auszahlen. Jederzeit kündbar. Keine Mindestlaufzeit.



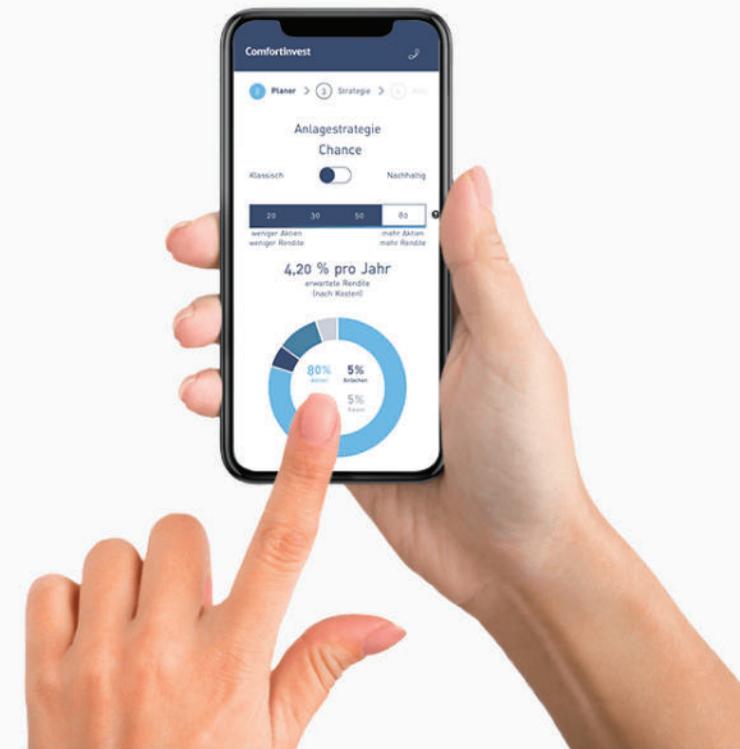
## **Online Depoteröffnung und -führung**

Jederzeit Depot online eröffnen und verwalten.

# Die Komfortzone für Ihr Vermögen

Mit ComfortInvest lassen Sie innerhalb von nur 30 Minuten eine professionelle, unabhängige und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Vermögensverwaltung für Ihr Geld arbeiten, und das schon ab einmalig 1.000 Euro und 50 Euro im Monat. Neun verschiedene Anlagestrategien warten auf Sie: Egal ob Sie Ihr Vermögen risikoarm anlegen oder risikobewusst Wachstumschancen ergreifen wollen – ComfortInvest ist die Vermögensverwaltung für alle, die mehr aus ihrem Geld machen wollen.

[JETZT ANLAGEBERATUNG STARTEN](#)



# Erfolg mit Strategie



## Research-basiert

Die Anlageentscheidungen von ComfortInvest basieren auf ausführlichen Kapitalmarkt- und Fondsanalysen – investiert wird in aussichtsreiche und günstige Anlageklassen.



## Breites Anlageuniversum

Für Ihren Anlageerfolg werden die weltweit attraktivsten Aktien-, Anleihe- und Rohstoffmärkte mit zukünftigen Trendthemen kombiniert – die perfekte Mischung!



## Unabhängige Produktauswahl

Aktive Fonds oder ETFs? Warum nicht beides! Profitieren Sie von unabhängigen Empfehlungen, passend zu Ihrer Situation, auf Wunsch auch gemäß strenger Nachhaltigkeitskriterien.



## Schutz durch Diversifikation

Robuste und zukunftsorientierte Portfolios schützen und vermehren Ihr Vermögen. Daher sind ComfortInvest Portfolios weltweit diversifiziert für höchste Qualität und Werthaltigkeit.

# So einfach geht's

## 1 Persönliche Anlagestrategie erstellen

Anhand Ihrer Anlageziele, Lebenssituation, Nachhaltigkeitspräferenz und Risikobereitschaft erhalten Sie Ihre persönliche Anlagestrategie.

## 2 Geeignetes Portfolio auswählen

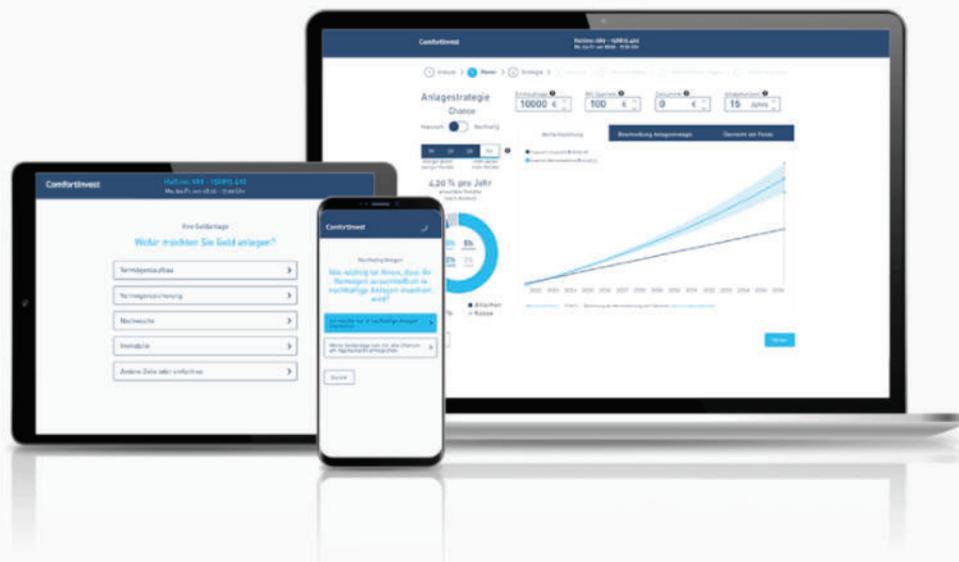
Auf Basis Ihrer persönlichen Anlagestrategie wird Ihnen unter der Berücksichtigung unabhängiger Produktempfehlungen ein Portfolio aus aktiven Fonds und ETFs vorgeschlagen.

## 3 Depot online eröffnen

Eröffnen Sie Ihr Depot bequem über POSTIDENT online per Videochat, in einer Postfiliale oder Online-Ausweisfunktion. Nach Abschluss der Identifikation steht Ihr persönliches ComfortInvest-Portfolio für Sie bereit.

## 4 Entspannt zurücklehnen

Behalten Sie Ihr ComfortInvest-Portfolio online jederzeit im Blick. Automatische Anpassungen sorgen dafür, dass Ihr Portfolio stets den festgelegten Richtlinien sowie dem gewählten Risiko entspricht und gleichzeitig in die aussichtsreichsten Anlagen investiert.



JETZT ANLAGEBERATUNG STARTEN

## Einfach besser investieren. Sie haben die Wahl!

Bei ComfortInvest haben Sie das Steuer in der Hand: Nutzen Sie clevere Portfolio-Vorschläge, angepasst an Ihre persönlichen Wünsche und Bedingungen. Jederzeit können Sie online Ihre Geldanlagen und Wertentwicklungen prüfen, Dokumente verwalten und neue Anlageziele einrichten. Auch Ein- und Auszahlungen sowie Sparplanänderungen sind rund um die Uhr möglich.

# Erfolg durch Nachhaltigkeit

Sie legen besonderen Wert auf nachhaltige Investitionen? Dann haben Sie die Wahl aus vier Portfolios, deren enthaltene Fonds und ETFs nach ESG-Kriterien verwaltet werden. Das bedeutet, sie legen einen besonders starken Fokus auf ökologische und soziale Verantwortung.

- ✓ Auswahl von Produkten mit ökologischem und sozialem Fokus
- ✓ Berücksichtigung von Aspekten wie Einhaltung von Arbeitsrechten, positive CO2-Bilanzen und verantwortungsvolle Unternehmensführung
- ✓ **Portfoliooptionen:** Ertrag Nachhaltig, Wachstum Nachhaltig, Chance Nachhaltig und Chance Plus Nachhaltig



Nachhaltige Geldanlage



Konventionelle Geldanlage

- ✓ Bewährte Geldanlage in Produkte weltweit
- ✓ Größtes Produktangebot für beste Rendite-Chancen
- ✓ **Portfoliooptionen:** Vermögenssicherung, Ertrag, Wachstum, Chance und Chance Plus

# Aktives Management. Modernste Technologie. Transparente Kosten.

Bei ComfortInvest erhalten Sie eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung und Zugang zu den besten Fondsmanagern der Welt. Die Gebühr beträgt je gewählter Anlagestrategie zwischen 1,16 % und 1,75 %<sup>2</sup> pro Jahr.

## Alles inklusive

---

Intuitiver und einfacher Anlageprozess

---

Konto- und Depotführung

---

Transparentes Reporting

---

Persönliche Betreuung

---

Weltweit gestreutes Portfolio aus Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Edelmetalle

---

Aktives Management, basierend auf intensivem Kapitalmarkt- und Fondsresearch

---

Auswahl der besten aktiven Fondsmanager oder der aussichtsreichsten ETFs

---

Bedarfsgerechtes Portfolio-Rebalancing und Anpassung an ein sich änderndes Marktumfeld

---

## Kosten

---

**Keine Depotgebühren**

---

**Keine Transaktionskosten**

---

**Fonds- und ETF-Kosten** von 0,8 % – 1,2 % p. a. inkl. Provisionserstattung für aktiv verwaltete Fonds<sup>1</sup>

---

**Laufende Kosten** von 1,16 % bis 1,75 % p. a.<sup>2</sup> auf das investierte Vermögen, je nach gewähltem Portfolio

---

**Einrichtungsentgelt** bis zu 5,95 %<sup>3</sup> auf Einmalanlagen und Sparpläne

---

<sup>1</sup> Die exakte Rückerstattung für die im Portfolio enthaltenen aktiven Fonds erfahren Sie transparent im Anlageplaner innerhalb des Anlageprozesses. <sup>2</sup> Die laufenden Kosten umfassen ein Vermögensverwaltungsentgelt und Serviceentgelt. Die Gesamtkosten je Portfolio betragen für ComfortInvest Vermögenssicherung, Ertrag und Ertrag Nachhaltig 1,16 % p. a., für ComfortInvest Wachstum und Wachstum Nachhaltig 1,46 % p. a. sowie für ComfortInvest Chance, Chance Nachhaltig, Chance Plus und Chance Plus Nachhaltig 1,75 % p. a. <sup>3</sup> Für die Unterstützung bei der Einrichtung des Portfolios durch Ihren Vermittler fallen Einrichtungsentgelte auf den Anlagebetrag oder die Sparraten in Höhe von bis zu 5,95 % inkl. MwSt. bezogen auf den Netto-Anlagebetrag an.

# Chancen und Risiken bei der Geldanlage

Den Chancen und Vorteilen einer Geldanlage im Rahmen einer professionellen Fonds-Vermögensverwaltung wie ComfortInvest stehen diverse Risiken gegenüber. ComfortInvest muss und möchte daher sicherstellen, dass Sie für Ihre Entscheidungen bestens und ausführlich informiert sind. Bitte beachten Sie dazu die folgende Informationsbroschüre:

[INFORMATIONSBROSCHÜRE INVESTMENTFONDS](#)

## ComfortInvest Partner

**growney**

**growney GmbH**

growney gehört zu den größten digitalen Vermögensverwaltern in Deutschland. Das Ziel: Die perfekte Geldanlage für Jeden. Investieren muss so einfach und komfortabel sein, dass für den Erfolg kein Börsen-Know-how oder Finanzwissen erforderlich ist. Mit der mehrfach ausgezeichneten Technologie-Plattform von growney wird Ihr Vermögen ganz einfach online verwaltet.

**SUTORBANK**  
HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921

**SutorBank**

Die Sutor Bank ist eine inhabergeführte Privatbank mit Sitz in Hamburg. Die Bank vereint traditionelle Anlagenprinzipien und moderne Finanztechnologie. Der Schwerpunkt der Geschäftstätigkeit liegt in der Anlage und Verwaltung von Kundenvermögen. Zudem ist sie als Bankenpartner für Finanzdienstleister und Stiftungen aktiv.

**fonds  
finanz**

**Fonds Finanz Maklerservice GmbH**

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist Deutschlands größter Partner für selbständige Versicherungsvermittler und Anlageberater. Über 28.000 Partner vertrauen bereits auf die Fonds Finanz, die von einer fachlichen Beratung, innovativen Ideen und professioneller Technik profitieren. Und dabei bleiben sie jederzeit vollkommen unabhängig.

# Einfache Anlegertypisierung und Depotöffnung via Digitalprozess

ComfortInvest Hotline: 089 - 158815 402  
Mo. bis Fr. von 08:00 - 17:00 Uhr

**Herzlich willkommen!**

Um erfolgreich investieren zu können benötigen Sie einen Zugangscod. Ihr Betreuer kann Ihnen den Zugangscod nennen.

Zugangscod

[Weiter](#)

ComfortInvest Hotline: 089 - 158815 402  
Mo. bis Fr. von 08:00 - 17:00 Uhr

Ihre Geldanlage

**Wofür möchten Sie Geld anlegen?**

- Vermögensaufbau >
- Vermögenssicherung >
- Nachwuchs >
- Immobilie >
- Andere Ziele oder einfach so >

# Automatische Portfolioempfehlung und Kapital-Hochrechnung

ComfortInvest
Hotline: 089 - 158815 402  
Mo. bis Fr. von 08:00 - 17:00 Uhr

Vielen Dank für Ihre Angaben!  
Wir empfehlen Ihnen die Anlagestrategie Chance Plus



3% Rohstoffe  
97% Aktien  
0% Anleihen  
0% Cash

Bitte beachten Sie, dass der Wert Ihres I bei jeder Investition in Fonds vorüberge den Einstandswert fallen kann. Je länge Anlagezeitraum, desto größer jedoch die Wahrscheinlichkeit, dass kurzfristige Ve ausgeglichen werden.

Möchten Sie gerne wissen, wie sich Ihre über die Jahre entwickeln könnte? In un Anlageplaner können Sie verschiedene I ausprobieren.

[Zum Anlageplaner](#)

Beratung neu starten

ComfortInvest
Hotline: 089 - 158815 402  
Mo. bis Fr. von 08:00 - 17:00 Uhr
Menü ▾

1 Analyse > 2 **Planer** > 3 Strategie > 4 Account > 5 Personendaten > 6 Abschließende Fragen > 7 Prüfen & senden

**Anlagestrategie**  
Chance Plus

Klassisch  Nachhaltig

20 30 50 80 100 ?

weniger Aktien weniger Rendite    mehr Aktien mehr Rendite

4,34 % pro Jahr

erwartete Rendite  
(nach Kosten)



3% Rohstoffe  
97% Aktien  
0% Anleihen  
0% Cash

Einmalanlage ?  
 €

Mtl. Sparrate ?  
 €

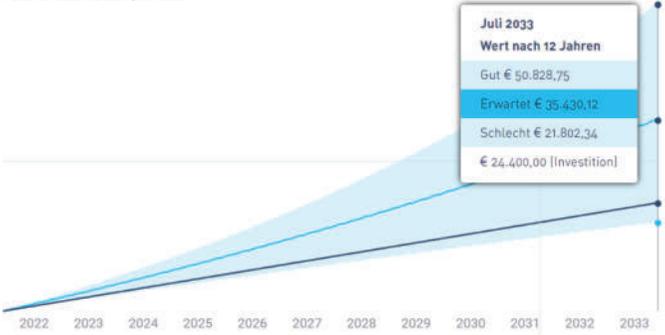
Zielsumme ?  
 €

Anlagehorizont ?  
 Jahre

Erwartete Wertentwicklung
Kennzahlen
Übersicht der Fonds

■ insgesamt eingezahlt € 24.400,00

■ erwartete Wertentwicklung € 35.430,12



Wahrscheinlichkeit 80%    Berechnung der Wertentwicklung nach Gebühren. [Wie wird diese berechnet?](#)

Zurück
Weiter

# Einfache Verwaltung über persönlichen Online-Zugang

The image displays two screenshots of the ComfortInvest online platform interface.

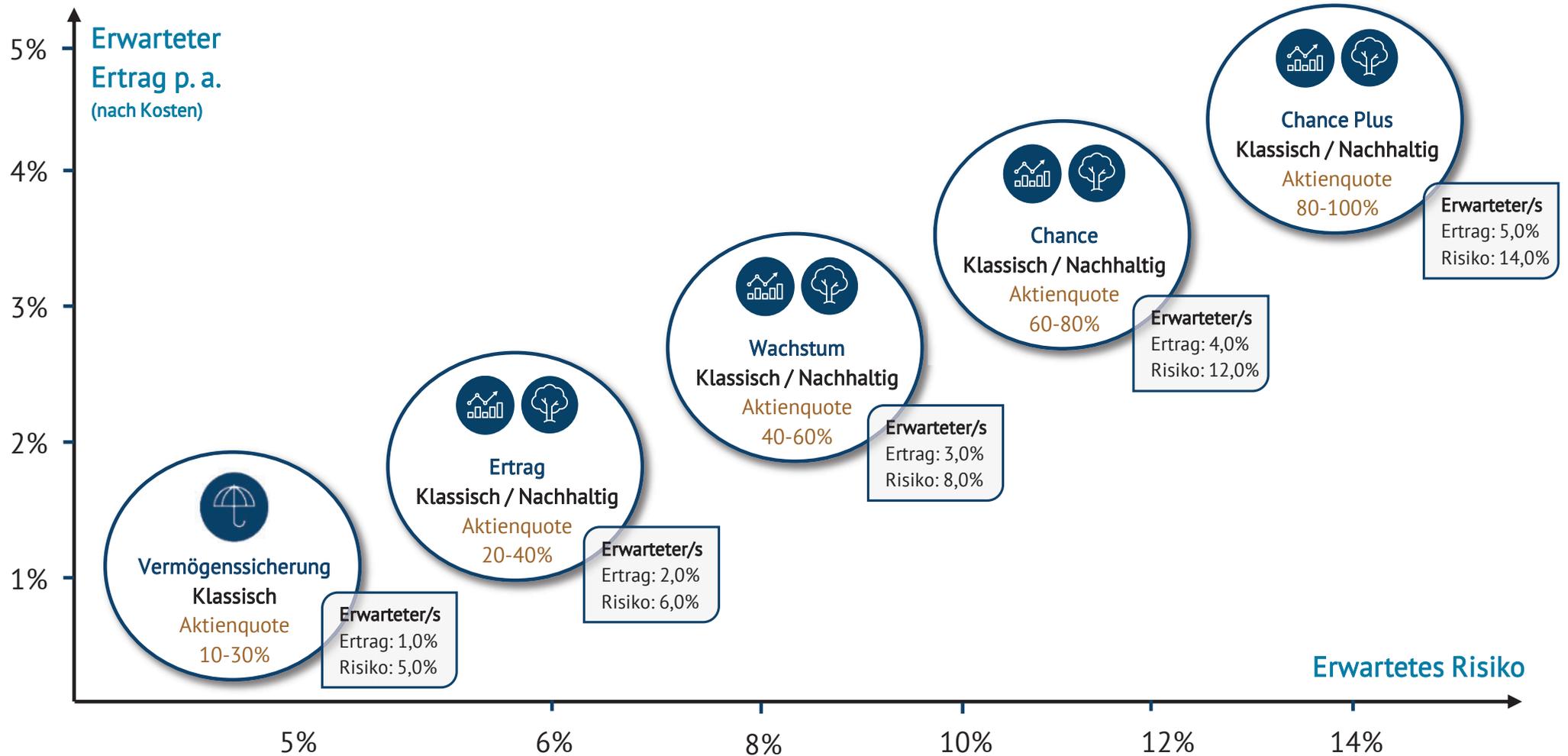
**Left Screenshot: Confirmation Page**

- Header:** ComfortInvest | Übersicht | Ein- & Auszahlen | Anlageziel bearbeiten | Aktivität | Max Muster
- Message:** Ihr ComfortInvest-Depot ist jetzt eröffnet (with a checkmark icon).
- Section: Wie geht es jetzt weiter?**
  - Sobald die Einzahlungen eingeleistet werden, werden die Einzahlungen in Ihr Depot eingebucht. Folgetages und Buchungen...
- Section: Verwendung der ComfortInvest-Plattform**
  - 1. Ein weiteres Anlageziel eröffnen
  - 2. Jederzeit Ein- & Auszahlen
  - 3. Ihre monatliche Sparrate anpassen
  - 4. Transaktionen, Aufträge und Dokumente einsehen
  - 5. Freistellungsauftrag erteilen
- Section: Fragen?**
  - Im Bereich...
  - Fragen. Wir...
  - unter 089 -...

**Right Screenshot: Einzahlen (Deposit) Form**

- Header:** ComfortInvest | Übersicht | Ein- & Auszahlen | Anlageziel bearbeiten | Aktivität | Max Muster
- Title:** Einzahlen
- Anlageziel:** Vermögensaufbau
- Depotwert:** € 0,-
- Zahlungsart:**
  - SEPA-Lastschrift
  - Überweisung
- Betrag in €:** [Empty input field]
- Text:** Wir ziehen den Betrag mittels SEPA-Lastschrift von Ihrem hinterlegten Referenzkonto ein.
- Buttons:** Abbrechen, Einzahlen

# 5 klassische und 4 nachhaltige Portfolios zur Auswahl



# Die Highlights von ComfortInvest



## Eckdaten:

- **Vermögensverwaltung** mit aktiv gemanagten Fonds und ETFs und Rohstoffe inkl. Edelmetalle
- **Neun Strategien stehen zu Auswahl:**
  - klassisch und nachhaltig für Ertrag, Wachstum, Chance und Chance Plus
  - klassisch: Vermögenssicherung
- **Fonds Finanz als Advisor**, growney GmbH als Vermögensverwalter
- **aktives Management:** Strategische und taktische Asset Allocation, Trendidentifikation und Alpha-Fondsselektion
- **Aufteilung** auf Aktienfonds, Anleihe- und Geldmarktfonds, Rohstofffonds (zukünftig physische Edelmetalle)

# Unser erprobter Investmentprozess ermöglicht ein professionelles Portfoliomanagement

100% unabhängig

Qualitätsorientiert



Langfristiger Blick

Risikobewusst

- Sekundär-Kapitalmarktresearch
- vierteljährlicher Anlageausschuss
- Ableitung attraktiver (Sub-)Anlageklassen

- Langfristig strategische Allokation
- Taktische Änderungen (kurz-/mittelfristig)
- Fokus auf liquide, rentable Anlagen

- ✓ Neun aktiv verwaltete Portfolios
- ✓ Fünf klassische und vier nachhaltige Portfolios
- ✓ Aktive Fonds und ETFs

- ca. 100 Fonds aus 6 Anlageklassen
- Abwägung zwischen aktiven Fonds & ETFs

- Fondsvorauswahl
- quantitative und qualitative Bewertung
- finale Auswahl und Überwachung