



SCHRAMMFINANZ 

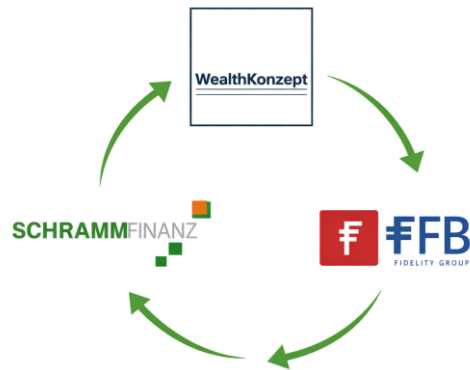
Vermögensverwaltung

Strategisch investieren. Substanz bewahren. Vermögen entwickeln.

Wie funktioniert unsere Vermögensverwaltung?

Bei einer Vermögensverwaltung übernimmt ein professioneller Vermögensverwalter die laufende Steuerung und Optimierung Ihres Depots. Anders als bei einer klassischen Anlageberatung werden nicht nur Empfehlungen ausgesprochen – die Anlageentscheidungen werden im Rahmen einer zuvor festgelegten Strategie aktiv vom Vermögensverwalter für Sie umgesetzt und an die jeweilige Marktlage angepasst.

Das Vermögen wird über ETFs (Exchange-Traded Funds) sowie besonders kosteneffiziente institutionelle Fonds weltweit breit gestreut über verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Edelmetalle und Liquidität investiert. So entsteht ein professionell diversifiziertes Portfolio, das über eine reine Fonds- oder ETF-Auswahl hinausgeht.



WealthKonzept Vermögensverwaltung AG

Als Vermögensverwalter überwacht und kontrolliert von der BaFin, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Gemeinsam mit der WealthKonzept setzt die SchrammFinanz als Portfolioperater die Allokation der Vermögensverwaltungs-Strategien um.

SchrammFinanz GmbH

Wir sind Portfolioperater und geben die Allokation für unsere drei Vermögensverwaltungs-Strategien vor. Überprüft und genehmigt werden die Portfolioanpassungen von der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG.

FIL Fondsbank GmbH (FFB)

Depotverwaltung der SchrammFinanz Vermögensverwaltungs-Strategien. Die FFB ist eine der größten unabhängigen Fondsplattformen in Deutschland.

Unsere Grundsätze

Unabhängigkeit

Freie Produktauswahl ohne Einfluss durch Provisionen – wir handeln ausschließlich in Ihrem Interesse

Interessengleichheit

Wir investieren unser eigenes Vermögen nach denselben Prinzipien wie das unserer Kunden

Transparente Gebühren

Transparente Gebührenstruktur – ohne versteckte Provisionen oder Interessenkonflikte wie bei klassischen Banken



Das Beste aus zwei Welten

Kombination aus ETFs und kosteneffizienten Anteilsklassen ausgewählter aktiver Fonds

Ganzheitliche Finanzberatung

Wir berücksichtigen alle Ihre Vermögenswerte – für eine fundierte Analyse und maßgeschneiderte Anlagestrategie

Kapitalmärkte sind langfristig effizient

Wir investieren strategisch und vermeiden kurzfristige Marktprognosen
Strategie schlägt Timing

Unser Anlageprozess

Leistungsversprechen

Wir gewichten die Welt nicht nur nach Börsenwert, sondern auch nach globaler Wirtschaftskraft und berücksichtigen wissenschaftlich fundierte Renditetreiber wie z.B. die Substanz und die Größe von Unternehmen

Zielsetzung

Reduzierung möglicher regionaler Klumpenrisiken, beispielsweise durch aktuell hohe US- und Technologiegewichtungen in globalen Indizes

Aktien

Gewichtung nach Marktkapitalisierung (Börsenwert) und nach Anteil der jeweiligen Region am globalen Bruttoinlandsprodukt



Anleihen

Zur Portfolio-Stabilisierung. Bevorzugt werden auf Euro lautende Staats- und Unternehmensleihen mit moderaten Restlaufzeiten und kalkulierbaren Bonitäten

Edelmetalle

Beimischung von Edelmetallen zur Portfolio-Diversifikation, Schutz bei Börsenkrisen sowie langfristigem Inflationsausgleich

Risikomanagement

Kontinuierliches Controlling mit datenbasiertem Monitoring, anti-zyklischer Ausrichtung, regelgebundenem Rebalancing (Anpassung der Gewichtungen) und einer Investitionsreserve

Unsere Vermögensverwaltungs-Strategien



SF DefensivPortfolio

Die Ertragserwartung zielt darauf ab, die reale Kaufkraft (nach Inflation) des angelegten Kapitals zu erhalten und die Schwankungen des Depots relativ gering zu halten.

Die strategische **Aktienquote liegt bei 25 %** (bis 35 % taktische Aktienquote). Rund 60 % des Portfolios machen fest- und variabel verzinsten Anleihen aus. Wir halten ca. 10 % Kasse als antizyklische „Investitionsreserve“ und rund 5 % in Edelmetallen wie Gold und Silber.



SF FundamentPortfolio

Die Ertragserwartung zielt darauf ab, die reale Kaufkraft (nach Inflation) des angelegten Kapitals nicht nur sicherzustellen, sondern auch langfristigen Vermögenszuwachs zu ermöglichen.

Die strategische **Aktienquote liegt bei 55 %** (bis 65 % taktische Aktienquote). Rund 30 % des Portfolios machen fest- und variabel verzinsten Anleihen aus. Wir halten ca. 10 % Kasse als antizyklische „Investitionsreserve“ und rund 5 % in Edelmetallen wie Gold und Silber.



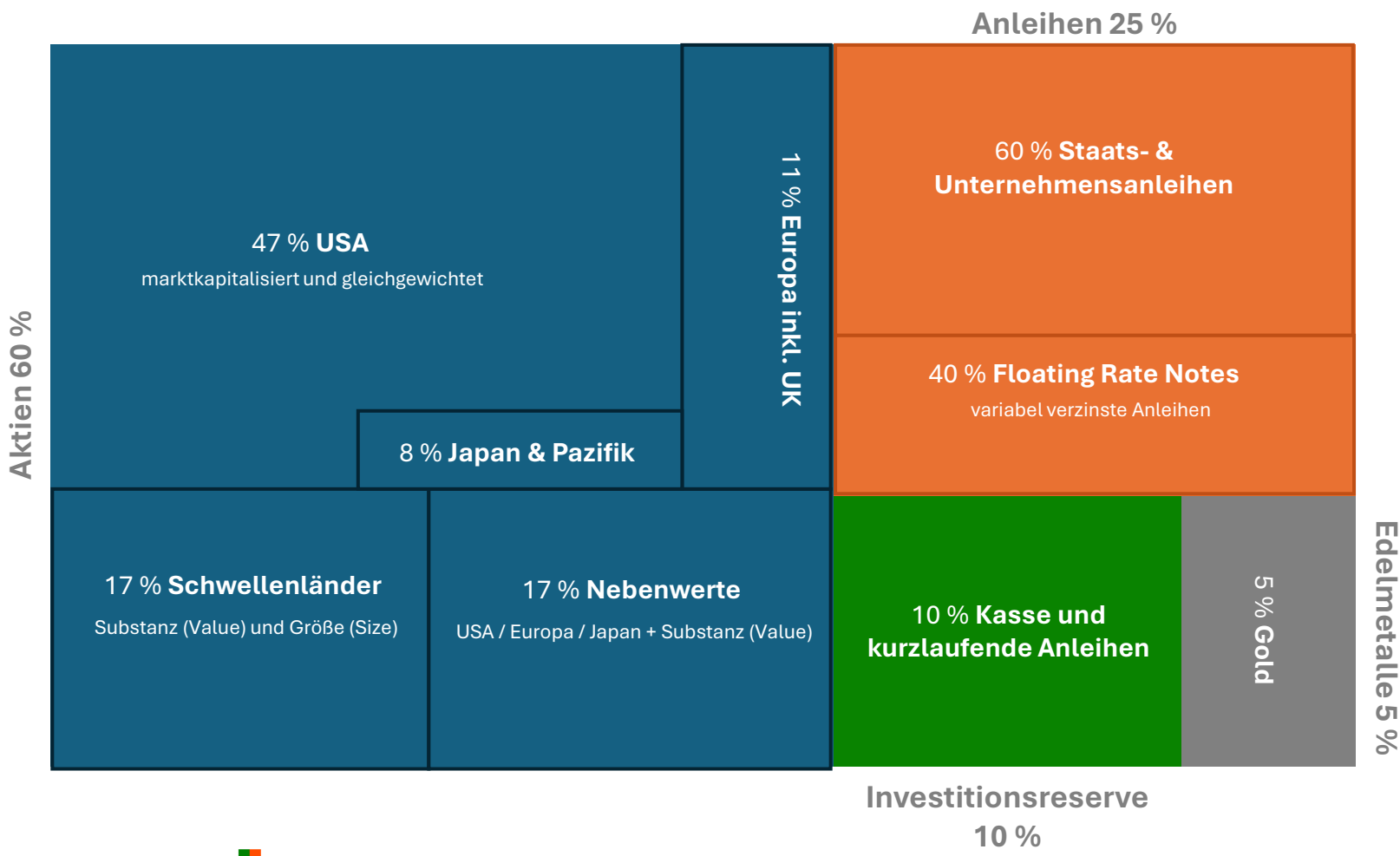
SF WachstumPortfolio

Die Ertragserwartung liegt auf langfristigem Vermögenswachstum mit Orientierung an den globalen Aktienmärkten. Die Allokation kann bis zu 10 % in „Sondersituationen“ wie z.B. indexkonträre Ansätze im Bereich „Value-Aktien“, „Wachstumswerte“ oder „Rohstoff-Aktien“ ausmachen.

Die strategische **Aktienquote liegt bei 80 %** (bis 100 % taktische Aktienquote). Rund 20 % des Portfolios bestehen aus fest- und variabel verzinsten Anleihen, welche als antizyklische „Investitionsreserve“ dienen.

Beispielhafte Allokation

Die Allokation zeigt eine Umsetzung unserer ausgewogenen Strategie (SF FundamentPortfolio) und dient als Beispiel für unsere systematische Diversifikation.



Quelle: SchrammFinanz, Stand 31.01.2026, (taktische)
Aktienquote 60 %, Anleihen in EUR

Vorteile unserer Vermögensverwaltung auf einen Blick



Zeitersparnis

Erfolgreiche Geldanlage erfordert Zeit, Disziplin und Fachwissen. Wir kümmern uns um Ihr Vermögen mit modernem Onlinezugang, persönlichem Ansprechpartner und minimalem Verwaltungsaufwand für Sie. Keine zusätzlichen Beratungsgespräche oder Unterschriften bei Portfolioanpassungen notwendig.



Disziplinierter Anlageprozess mit professionellem Risikomanagement

Wir überwachen Ihr Portfolio kontinuierlich und passen es bei Bedarf an die Marktsituation an. Wir folgen einem strukturierten und regelgebundenen Anlageprozess und schließen somit emotionale Entscheidungen aus - selbst in turbulenten Marktphasen.



Keine Provisionen und Zugang zu institutionellen Lösungen

Wir bieten Zugang zu kosteneffizienten institutionellen Anlagelösungen, welche für Privatanleger regulär nicht zugänglich sind und erhalten keinerlei Produktprovisionen. Unsere Vergütung wird transparent und direkt mit Ihnen vereinbart.



Reduzierung versteckter Kosten

Wir reduzieren versteckte Kosten – z.B. Fremdwährungshandelskosten oder unnötige Quellensteuern bei US-Aktien – und erhöhen damit Ihre Nettorendite.



Vermögensverwaltung Glossar

Allokation (Asset Allocation)

Die Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Edelmetalle oder Liquidität. Sie ist der wichtigste Faktor für Rendite und Risiko eines Portfolios.

Aktienquote (strategisch / taktisch)

Der Anteil von Aktien im Portfolio. Die strategische Quote ist langfristig festgelegt, die taktische Quote erlaubt flexible Anpassungen innerhalb definierter Bandbreiten.

Anleihen

Fest- oder variabel verzinst Wertpapiere von Staaten oder Unternehmen. Sie dienen im Portfolio vor allem der Stabilisierung.

Antizyklisches Investieren

Kauf in schwächeren Marktphasen und Zurückhaltung in sehr starken Marktphasen, um langfristig günstige Bewertungen zu nutzen.

BaFin

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht überwacht Banken und Vermögensverwalter in Deutschland.

Diversifikation

Breite Streuung des Vermögens über Regionen, Branchen und Anlageklassen zur Reduzierung von Risiken.

ETF (Exchange Traded Fund)

Börsengehandelter Fonds, der einen Index kostengünstig nachbildet.

Floating Rate Notes

Anleihen mit variabler Verzinsung, deren Zinssatz regelmäßig an das Marktzinsniveau angepasst wird.

Inflation

Anstieg des allgemeinen Preisniveaus.

Institutionelle Anteilsklassen

Besonders kostengünstige Fondsanteile, die üblicherweise institutionellen Investoren vorbehalten sind.

Investitionsreserve

Liquiditätsanteil im Portfolio, der für antizyklische Investitionen genutzt wird.

Klumpenrisiko

Übermäßige Konzentration auf einzelne Länder, Branchen oder Unternehmen.

Marktkapitalisierung

Börsenwert eines Unternehmens (Aktienkurs × Anzahl der Aktien).

Nebenwerte (Small Caps)

Aktien kleinerer und mittelgroßer Unternehmen mit geringerer Marktkapitalisierung. Sie bieten langfristig häufig höhere Wachstumschancen, unterliegen jedoch stärkeren Kursschwankungen.

Portfolio

Gesamtheit aller Anlagen eines Investors.

Rebalancing

Regelmäßige Wiederherstellung der ursprünglichen Zielgewichtung nach Marktbewegungen.

Renditetreiber (Value, Size)

Wissenschaftlich untersuchte Faktoren wie Substanz (Value) oder Unternehmensgröße (Size), die langfristig höhere Renditen begünstigen können.

Risikomanagement

Systematische Steuerung und Begrenzung von Risiken durch Diversifikation, Monitoring und regelgebundene Anpassungen.

Schwellenländer

Volkswirtschaften mit hohem Wachstumspotenzial, aber stärkeren Kursschwankungen.

Serviceentgelt

Transparente Vergütung der Vermögensverwaltung, abhängig vom Depotvolumen – ohne Provisionen.

Substanz-Aktien (Value)

Aktien von Unternehmen, die im Verhältnis zu fundamentalen Kennzahlen wie Gewinn, Umsatz oder Buchwert günstig bewertet erscheinen. Sie gelten häufig als solide, etablierte Unternehmen mit stabilen Geschäftsmodellen.

Volatilität

Maß für die Schwankungsbreite eines Investments und damit ein Indikator für Risiko.

Disclaimer

SchrammFinanz GmbH

Lackermannweg 6 · 83071 Stephanskirchen

Tel.: 08036 / 674 97-0

www.schrammfinanz.de · service@schrammfinanz.de

Geschäftsführer: Franz Haimerl, Sebastian Haimerl

Amtsgericht Traunstein HRB 13628 · USt-ID DE218203771

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registrierungsnummer: D-HE5G-8CK2B-12

Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 GewO

Registrierungsnummer: D-F-155-YFPV-21

Erlaubnisbehörde: IHK für München und Oberbayern

Registerabfrage: www.vermittlerregister.info