



PITCH für qualifizierte Finanz- Maklerinnen & - Makler

ESTABLY Vermögensverwaltung AG, Vaduz Liechtenstein

Expansion 2024/2025

Dieter Büttgenbach, Head of Business Development

Finanzplatz Liechtenstein

Nicht wenige Experten sehen Liechtenstein als den Finanzplatz Nummer eins für europäische Kapitalanleger, sogar noch vor der Schweiz. Wie sein Nachbarland ist das Fürstentum weder bei der EU, noch hat es den ESM-Vertrag (Europäischer Stabilitätsmechanismus) unterschrieben – im Unterschied zu der Schweiz ist Liechtenstein aber Mitglied im EWR.

In Liechtenstein hat die Vermögensverwaltung eine sehr lange Tradition und wird seit vielen Jahrzehnten äußerst professionell betrieben. Die erste Bank – unsere Partnerbank LLB - wurde hier bereits 1861 gegründet. Liechtenstein selbst feierte 2019 sein 300-jähriges Bestehen.

Diese einzigartigen Rahmenbedingungen bieten Kapitalanlegern exklusive Vorteile.



Vorzüge Finanzplatz Liechtenstein

- **Hohe Eigenmittelquoten**

Im Durchschnitt halten Liechtensteinische Banken mit einer Kernkapitalquote von 17% mehr als das Doppelte der laut Basel III vorgeschriebenen Mittel. Die LLB liegt mit einer Eigenkapitalquote von mehr als 19% sogar noch über diesem Durchschnitt. Die hohen Eigenmittelquoten der Liechtensteiner Banken führten dazu, dass auch in der Finanzkrise keine Bank Unterstützung vom Staat in Anspruch nehmen musste.

- **Hohe Sicherheit durch starke Aufsicht und Regulierung**

Das Fürstentum ist längst nicht mehr mit unregulierten Steueroasen vergleichbar, auch wenn dies in den Köpfen vieler Anleger noch verankert ist. Dafür sorgt die Liechtensteiner Finanzmarktaufsicht, die auch die Estably Vermögensverwaltung AG beaufsichtigt.

- **Wirtschaftsraum mit der Schweiz**

Der Schweizer Franken gilt seit jeher als stabile Währung. Maßnahmen wie die frühzeitige Einführung einer Schuldenbremse oder die konsequente Sanierung der staatlichen Vorsorgelösungen seitens der Schweiz zeigen eindeutig, welchen Stellenwert ein ausgeglichener Staatshaushalt einnimmt. Diese Rahmenbedingungen des Nachbarlandes haben durch den gemeinsamen Währungsraum einen stabilisierenden Effekt für das Fürstentum.

Vorzüge Finanzplatz Liechtenstein

- **EWR-Vorteile ohne EU-Mitgliedschaft und ESM-Vertrag**

Liechtenstein kann die Vorteile der EU nutzen, ohne dabei die Haftungsnachteile des ESM tragen zu müssen. Durch den Zugang zum europäischen Binnenmarkt haben Liechtensteins Banken und Versicherungen außerdem die volle Dienstleistungsfreiheit in sämtlichen EWR-Staaten, die mehr als 500 Millionen Bürger umfassen.

- **Stabile Rahmenbedingungen**

Durch die direkte Demokratie in Kombination mit der konstitutionellen Erbmonarchie sind sehr stabile politische Rahmenbedingungen gegeben. Konkret führt diese Stabilität zu einer soliden Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung, zu einer hohen Sicherheit innerhalb des Landes sowie zu stark ausgeprägten Bürger- und Freiheitsrechten.

Estably Vermögensverwaltung AG, Vaduz (Liechtenstein)

Von der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein konzessioniert



Estably Vermögensverwaltung AG, Vaduz (Liechtenstein)

Von der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein konzessioniert



Andreas Wagner
Geschäftsführer und Partner

Über 20 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung und im internationalen Private Banking. Abgeschlossenes Studium der Betriebswirtschaft (MBA) und Ausbildung als Financial Planner



Markus Prodinger
Geschäftsführer und Partner

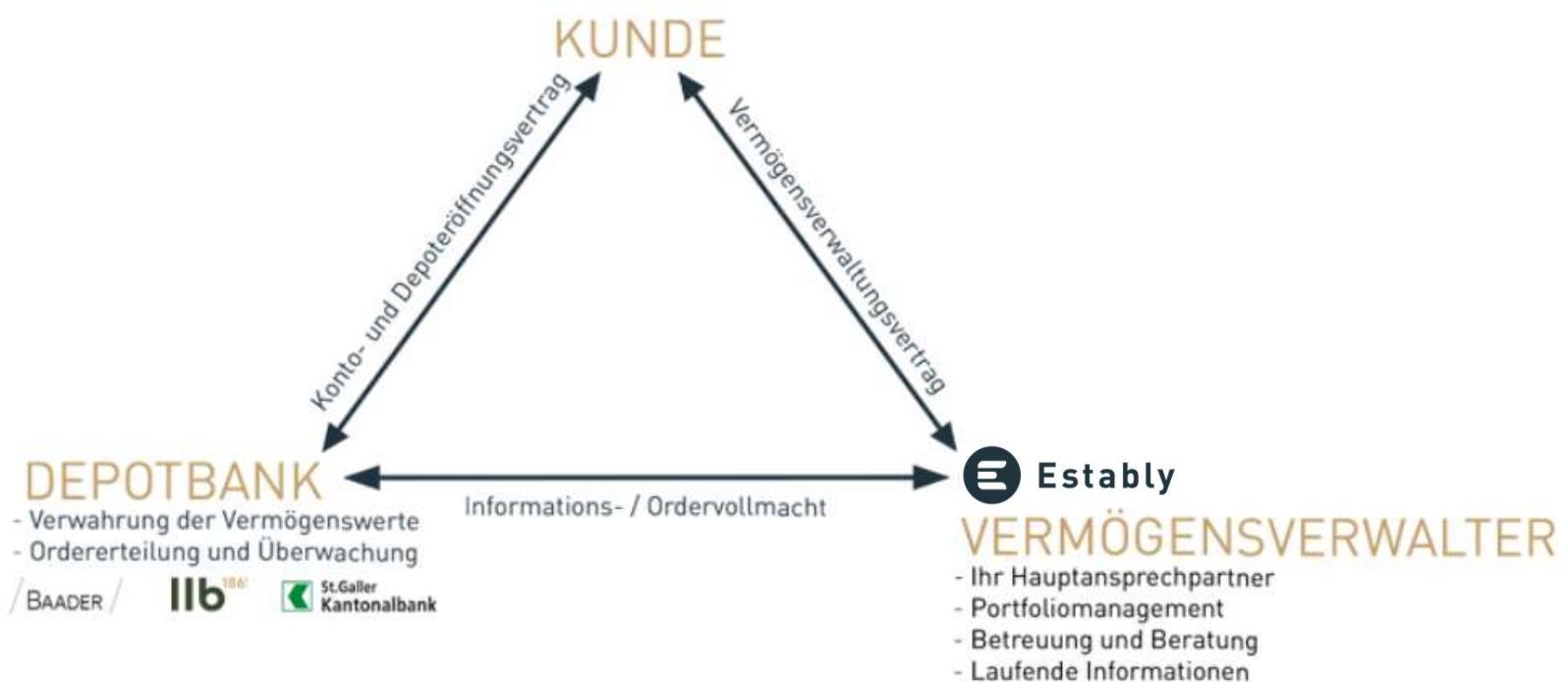
Spezialisiert auf Portfoliomanagement, Depotanalysen und Betreuung gehobener Privatkunden. Abgeschlossenes Studium im Bereich Volkswirtschaft (B.Sc.)

Estably bietet Ihnen Mehrwerte:

- **Fokus auf Performance:** Wir bieten Ihrem Vermögen die Chance, langfristig überdurchschnittlich stark zu wachsen.
- **Finanzstandort Liechtenstein:** Mit seinen äußerst stabilen politischen- und rechtlichen Rahmenbedingungen bietet Ihnen Liechtenstein ein hohes Maß an Sicherheit.
- **Moderner Value Investing Ansatz:** Wir setzen u.a. auf unterbewertete Unternehmen, um Ihr Vermögen aktiv zu vermehren.
- **Persönlicher Service:** Sie können jederzeit einen Berater kontaktieren, der Ihnen bei Fragen zu Ihrem Depot oder den Finanzmärkten zur Verfügung steht.
- **Schutz durch Gold:** Unsere Asset Protect Strategie bietet Ihnen die Möglichkeit, in physisches Gold zu investieren, das in Liechtenstein verwahrt wird.
- **Estably als Altersvorsorge:** Sie können unsere Portfolios zu Ihrer privaten Altersvorsorge ansparen und dabei von Steuervorteilen profitieren.
- **Gemeinsam investieren:** Eröffnen Sie unkompliziert ein Gemeinschaftsdepot und steigen Sie gemeinsam mit einem Partner in die Welt der Geldanlage ein!

Die Mindestanlagesumme für den Abschluss eines Vermögensverwaltungsmandates mit Estably liegt bei 20.000€ (Baader Bank) bzw. 50.000 € (Liechtensteinische Landesbank).

Zusammenspiel zwischen Kunde, Depotbank und Vermögensverwalter



Depotführung bei der Baader Bank (ab 20.000 €)

Wir eröffnen für Sie bei jeder Variante jeweils ein neues Konto und ein neues Depot



Die Baader Bank AG ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB) und der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) angeschlossen.

Ihr Konto ist somit durch die gesetzliche Einlagensicherung bis zu einer Höhe von 100.000 € sowie darüber hinaus durch den Einlagensicherungsfonds bis zu einer Höhe von derzeit 20 % des maßgeblichen haftenden Eigenkapitals der Bank geschützt.

Depotführung bei der LLB (ab 50.000 €)

Wir eröffnen für Sie bei jeder Variante jeweils ein neues Konto und ein neues Depot



Die LLB (Liechtensteinische Landesbank) wurde 1861 gegründet. Das Land Liechtenstein, als eines von nur 12 Ländern mit einem AAA-Rating, ist Hauptaktionär der Bank. Die LLB ist Mitglied der Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs- Stiftung SV (EAS), die Einlagen von Kunden bis zu einer Höhe von 100.000 CHF schützt.

Firmendepots sind ab einer Anlagesumme von 100.000 € möglich.

Depotführung bei der St. Galler Kantonalbank (ab 1 Mio. € bzw. ab 100.000 € über die private Altersvorsorge)

Wir eröffnen für Sie bei jeder Variante jeweils ein neues Konto und ein neues Depot



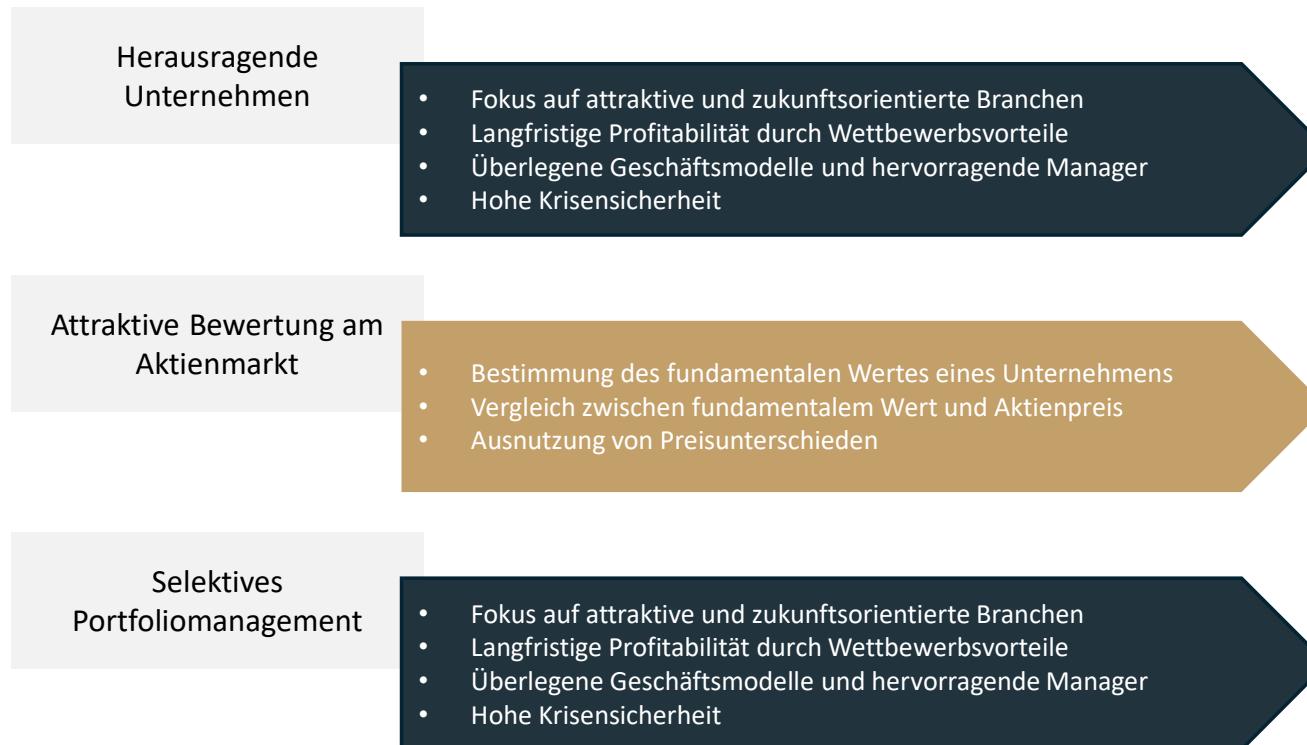
Die 1868 gegründete St. Galler Kantonalbank AG ist wie jede andere Schweizer Bank verpflichtet, die Selbstregulierung «Vereinbarung zwischen den Kreditinstituten und ihren Mitgliedern» zu unterzeichnen. Ihre Einlagen sind also bis zu einem Höchstbetrag von CHF 100.000 gesichert.

Außerdem ist die Bank zu 51% im Besitz des Kantons St. Gallen. Reichen die Mittel der Bank selbst nicht aus, haftet der Kanton für alle darüber hinausreichenden Verbindlichkeiten.

Depotbanken im Überblick

	 BAADER	 lhb ¹⁸⁶¹	 St.Galler Kantonalbank
Einlagensicherung	Bis zu 100.000 €	Bis zu 100.000 CHF	Über 100.000 CHF
Mindestanlagesumme	Ab 20.000 €	Ab 50.000 €	Ab 100.000 €
Verfügbare Strategien	<ul style="list-style-type: none"> Modern Value Value Green Best of Funds 	<ul style="list-style-type: none"> Modern Value Value Green Best of Funds Asset Protect Blue Chip 	<ul style="list-style-type: none"> Modern Value 80 (Estably als Altersvorsorge) Blue Chip
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Geringere Gebühren ✓ Abführung der Steuererträge (DE Kunden) ✓ Verlustverrechnungstopf (DE Kunden) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Vorzüge des Finanzstandortes Liechtenstein ✓ Ertragnisaufstellung nach geltendem Steuerrecht 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Sicherheit am Schweizer Finanzplatz ✓ Steuervorteile bei der Altersvorsorge

Mehrstufiges Anlageselektionsverfahren

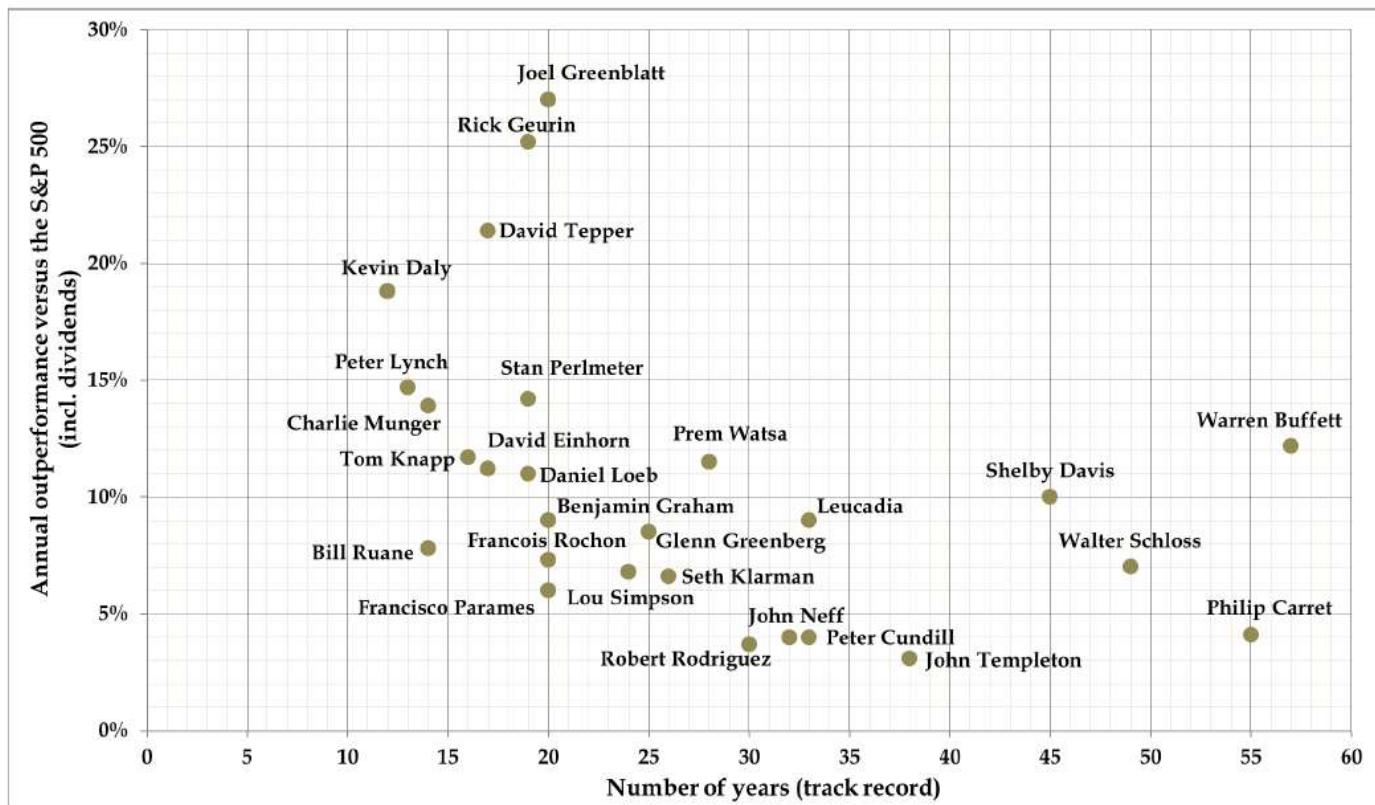


Mehrstufiges Anlageselektionsverfahren



- ✓ Erhöhter Wettbewerb führt zu geringerer Rentabilität innerhalb des Marktes.
- ✓ Der Wettbewerb einer Branche wird maßgeblich von 5 Faktoren bestimmt.
- ✓ Attraktive Branchen bzw. Unternehmen besitzen Wettbewerbsvorteile, welche das Eindringen neuer Unternehmen im Markt erschweren.
- ✓ Hohe Profitabilität gibt Anreiz für neue Unternehmen, den Markt zu betreten.

Outperformance durch Value Investing



Quelle: Eigene Darstellung basierend auf „The Superinvestors of Graham and Doddsville, Book: Excess Returns: A comparative study of the methods of the world's greatest investors; Jahresbasis: 2015“

Modernes Gebührensystem

Unsere Vermögensverwaltungsgebühr hängt von der einbezahlten Anlagesumme sowie von der gewählten Strategie ab.

Modern Value, Value Green, Best of Funds, Asset Protect		Tages- und Festgeld	
Einbezahlte Anlagesumme:	Kosten p.a.	Einbezahlte Anlagesumme:	Kosten p.a.
ab 20.000 €	1,19 %	ab 50.000 €	0,69 %
ab 250.000 €	1,09 %	ab 250.000 €	0,59 %
ab 500.000 €	0,99 %	ab 500.000 €	0,46 %
ab 750.000 €	0,89 %	ab 750.000 €	0,36 %
ab 1.000.000 €	0,79 %	ab 1.000.000 €	0,23 %
ab 5.000.000 €	auf Anfrage	ab 5.000.000 €	0,13 %

- Hinzu kommen seitens der Depotbanken **0,30 % p.a. Bankspesen** für die Konto- und Depotführung, Transaktionskosten, etc.
- Bei unseren aktiv gemanagten Strategien (Modern Value, Value Green, Best of Funds) fällt eine **erfolgsabhängige Gebühr von 10 % auf die Gewinne** an.
- Bei der Best of Funds Strategie fallen aufgrund der eingesetzten Fonds Produktkosten von 0,5 % bis max. 0,8 % p.a. an.

Strategien

	Modern Value	Value Green	Best of Funds	Asset Protect	Blue Chip
Anlageklassen	Einzelaktien, Anleihefonds	Einzelaktien, Anleihen ETFs	Aktienfonds Anleihenfonds Einzelaktien	Physisches Gold Schweizer Franken	Einzelaktien
Investmentansatz	Modernes Value Investing mit Fokus auf 20-25 Unternehmen	Modernes Value Investing mit Fokus auf 30 nachhaltige Unternehmen	Breit gestreute Investments in Value- und Quality Investing Fonds	Vermögensschutz durch physisches Gold und Schweizer Franken	Investition in 50 Blue Chip Aktien weltweit
ESG-konform	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein
Portfolio-Varianten	5	5	5	5	1

Modern Value Strategie

Innerhalb der Modern Value Strategie stehen Ihnen **fünf Portfolios zur Auswahl**, die sich in ihrem jeweiligen Aktien- bzw. Anleihenanteil unterscheiden. Ein **höherer Aktienanteil** bedeutet grundsätzlich **mehr langfristiges Wachstumspotenzial** bei höheren Wertschwankungen.

Konservativ

Modern Value 20

Aktien: 20 %
Anleihen: 80 %

Langfristige Erhaltung des realen Vermögens bei kleinen Schwankungen

Defensiv

Modern Value 40

Aktien: 40 %
Anleihen: 60 %

Langfristiger Vermögenszuwachs bei moderaten Schwankungen

Ausgewogen

Modern Value 60

Aktien: 60 %
Anleihen: 40 %

Langfristig größeres Wachstum bei mittleren Schwankungen

Dynamisch

Modern Value 80

Aktien: 80 %
Anleihen: 20 %

Langfristig bedeutender Zuwachs bei größeren Schwankungen

Offensiv

Modern Value 100

Aktien: 100 %
Anleihen: 0 %

Langfristig starkes Wachstum bei größeren Schwankungen

Modern Value Strategie Performance



Modern Value Strategie Gebühren



Verwaltungsgebühren Estably

Einbezahlter Betrag	Kosten p.a.
ab 20.000 €	1,19 %
ab 250.000 €	1,09 %
ab 500.000 €	0,99 %
ab 750.000 €	0,89 %
ab <u>1.000.000</u> €	0,79 %
ab <u>5.000.000</u> €	Auf Anfrage



zzgl. 0,30 % Bankspesen



10 % Performance Gebühr (mehr erfahren)

Unsere Vermögensverwaltungsgebühren beinhalten:

- ✓ Persönliche Beratung
- ✓ Portfoliomanagement
- ✓ Servicegebühren

Bankspesen beinhalten:

- ✓ Depotgebühren
- ✓ Kontoführungsgebühren
- ✓ Servicegebühren
- ✓ Transaktionskosten
- ✓ Jährliche Steuerreports
- ✓ Cross-Border Fees

Value Green Strategie

Innerhalb der Value Green Strategie stehen Ihnen **fünf Portfolios zur Auswahl**, die sich in ihrem jeweiligen Aktien- bzw. Anleihenanteil unterscheiden. Ein **höherer Aktienanteil** bedeutet grundsätzlich **mehr langfristiges Wachstumspotenzial** bei höheren Wertschwankungen.

Konservativ

Value Green 20

Aktien: 20 %
Anleihen: 80 %

Langfristige Erhaltung des realen Vermögens bei kleinen Schwankungen

Defensiv

Value Green 40

Aktien: 40 %
Anleihen: 60 %

Langfristiger Vermögenszuwachs bei moderaten Schwankungen

Ausgewogen

Value Green 60

Aktien: 60 %
Anleihen: 40 %

Langfristig größeres Wachstum bei mittleren Schwankungen

Dynamisch

Value Green 80

Aktien: 80 %
Anleihen: 20 %

Langfristig bedeutender Zuwachs bei größeren Schwankungen

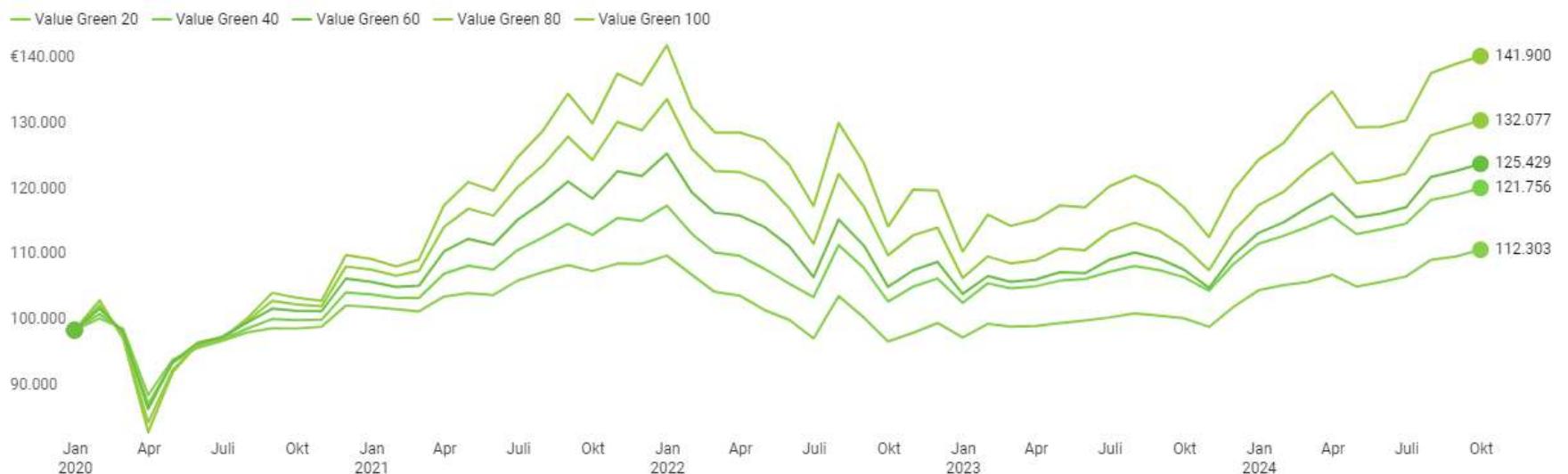
Offensiv

Value Green 100

Aktien: 100 %
Anleihen: 0 %

Langfristig starkes Wachstum bei größeren Schwankungen

Value Green Strategie Performance



Jahr	2020	2021	2022	2023	2024	seit Beginn
Value Green 20	3,54%	7,59%	-11,25%	7,31%	5,84%	12,30%
Value Green 40	5,46%	12,90%	-12,48%	8,66%	7,54%	21,76%
Value Green 60	7,39%	18,27%	-16,89%	8,83%	9,19%	25,43%
Value Green 80	9,26%	23,87%	-20,22%	10,31%	10,88%	32,08%
Value Green 100	10,89%	29,48%	-21,98%	12,53%	12,57%	41,90%

Value Green Strategie Gebühren



Verwaltungsgebühren Estably

Einbezahlter Betrag	Kosten p.a.
ab 20.000 €	1,19 %
ab 250.000 €	1,09 %
ab 500.000 €	0,99 %
ab 750.000 €	0,89 %
ab <u>1.000.000</u> €	0,79 %
ab <u>5.000.000</u> €	Auf Anfrage



zzgl. 0,30 % Bankspesen



10 % Performance Gebühr (mehr erfahren)

Unsere Vermögensverwaltungsgebühren beinhalten:

- ✓ Persönliche Beratung
- ✓ Portfoliomanagement
- ✓ Servicegebühren

Bankspesen beinhalten:

- ✓ Depotgebühren
- ✓ Kontoführungsgebühren
- ✓ Servicegebühren
- ✓ Transaktionskosten
- ✓ Jährliche Steuerreports
- ✓ Cross-Border Fees

ESG-Score (MSCI-ESG-Rating)

Der ESG-Score bewertet Unternehmen hinsichtlich deren Nachhaltigkeitsbemühungen. Der Nachhaltigkeitsbegriff umfasst dabei nicht nur Umweltaspekte, sondern beinhaltet auch die Schwerpunkte „Soziales“ und „Unternehmensführung“.



Die Nachhaltigkeitsbemühungen der Unternehmen werden von MSCI mit einem ESG-Rating bzw. einem ESG-Quality Score bewertet. Wir streben ein Rating von „AA“ bzw. ein Score von über 7,1 an, indem wir in Unternehmen investieren, die eine Vorreiterrolle im Nachhaltigkeitsbereich einnehmen.

ESG-Score (MSCI-ESG-Rating)

Was ist ein MSCI ESG-Rating?

MSCI ESG Ratings zielen darauf ab, das Management finanziell relevanter ESG-Risiken und -Chancen durch ein Unternehmen zu messen. Wir verwenden eine regelbasierte Methodik, um Branchenführer und Nachzügler anhand ihrer ESG-Risiken und ihrer Fähigkeit, diese Risiken im Vergleich zu Mitbewerbern zu managen, zu identifizieren. Unsere ESG-Ratings reichen von Spitzenreiter (AAA, AA) über Durchschnitt (A, BBB, BB) bis Nachzügler (B, CCC). Wir bewerten auch Aktien und festverzinsliche Wertpapiere, Kredite, Investmentfonds, ETFs und Länder.



NACHZÜGLER

Ein Unternehmen, das aufgrund seiner hohen Exponierung und des Versagens beim Management erheblicher ESG-Risiken hinter seiner Branche zurückbleibt

DURCHSCHNITT

Ein Unternehmen mit einer gemischten oder nicht außergewöhnlichen Erfolgsbilanz bei der Bewältigung der bedeutendsten ESG-Risiken und -Chancen im Vergleich zu Branchenkollegen

FÜHRER

Ein Unternehmen, das in seiner Branche führend im Management der bedeutendsten ESG-Risiken und -Chancen ist

Quelle: MSCI

ESG-Score (MSCI-ESG-Rating)

Fund ESG Quality Score	Fund ESG Rating
8.571-10.0	AAA
7.143-8.571*	AA
5.714-7.143	A
4.286-5.714	BBB
2.857-4.286	BB
1.429-2.857	B
0.0-1.429	CCC

Quelle: MSCI ESG Research.

Wir spenden – Sie entscheiden an wen!

Bei jeder Value Green Depoteröffnung spenden wir einen fixen Teil unseres Vermögensverwaltungshonorars an einen guten Zweck. Dabei entscheiden Sie, wer die Spende erhalten soll:



Jetzt spenden



Jetzt spenden

Best of Funds Strategie

Innerhalb der Best of Funds Strategie stehen Ihnen **fünf Portfolios zur Auswahl**, die sich in ihrem jeweiligen Aktien- bzw. Anleihenanteil unterscheiden. Ein **höherer Aktienanteil** bedeutet grundsätzlich **mehr langfristiges Wachstumspotenzial** bei höheren Wertschwankungen.

Konservativ

Best of Funds 20

Aktien: 20 %
Anleihen: 80 %

Langfristige Erhaltung des realen Vermögens bei kleinen Schwankungen

Defensiv

Best of Funds 40

Aktien: 40 %
Anleihen: 60 %

Langfristiger Vermögenszuwachs bei moderaten Schwankungen

Ausgewogen

Best of Funds 60

Aktien: 60 %
Anleihen: 40 %

Langfristig größeres Wachstum bei mittleren Schwankungen

Dynamisch

Best of Funds 80

Aktien: 80 %
Anleihen: 20 %

Langfristig bedeutender Zuwachs bei größeren Schwankungen

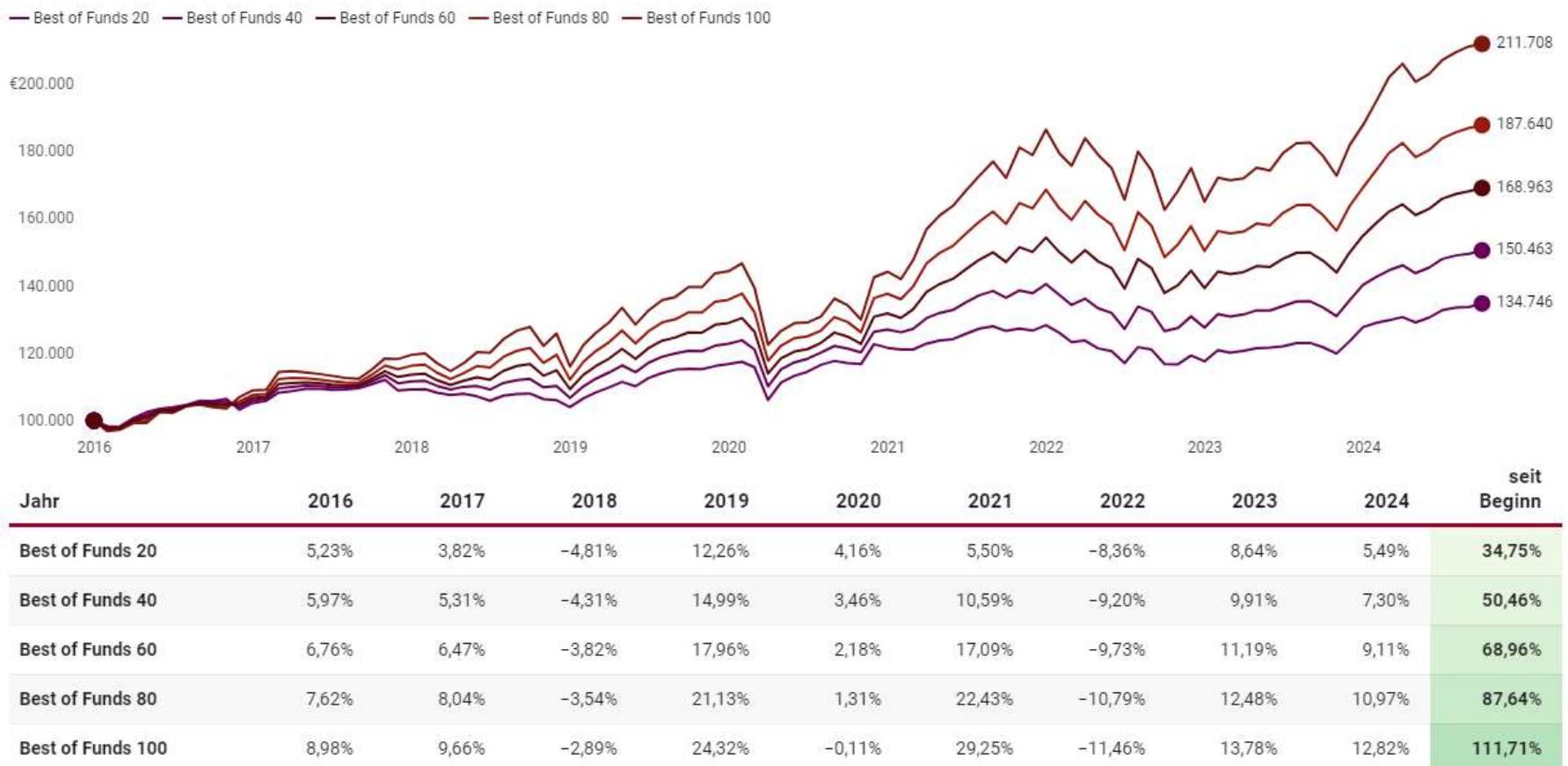
Offensiv

Best of Funds 100

Aktien: 100 %
Anleihen: 0 %

Langfristig starkes Wachstum bei größeren Schwankungen

Best of Funds Strategie Performance



Best of Funds Strategie Gebühren



Verwaltungsgebühren Estably

Einbezahlter Betrag	Kosten p.a.
ab 20.000 €	1,19 %
ab 250.000 €	1,09 %
ab 500.000 €	0,99 %
ab 750.000 €	0,89 %
ab <u>1.000.000 €</u>	0,79 %
ab <u>5.000.000 €</u>	Auf Anfrage



zzgl. 0,30 % Bankspesen



zzgl. 0,50 % - 0,80 % Produktkosten



10 % Performance Gebühr (mehr erfahren)

Unsere Vermögensverwaltungsgebühren beinhalten:

- ✓ Persönliche Beratung
- ✓ Portfoliomanagement
- ✓ Servicegebühren

Bankspesen beinhalten:

- ✓ Depotgebühren
- ✓ Kontoführungsgebühren
- ✓ Servicegebühren
- ✓ Transaktionskosten
- ✓ Jährliche Steuerreports
- ✓ Cross-Border Fees

Asset Protect Strategie

Innerhalb der Asset Protect Strategie stehen Ihnen **fünf Portfolios zur Auswahl**, die sich in ihrem jeweiligen Gold bzw. Schweizer Franken Anteil unterscheiden. Ein **höherer Goldanteil** bedeutet grundsätzlich **mehr langfristiges Wachstumspotenzial** bei höheren Wertschwankungen.

Konservativ

Asset Protect 20

Gold: 20 %
CHF: 80 %

Langfristige Erhaltung des realen Vermögens bei kleinen Schwankungen

Defensiv

Asset Protect 40

Gold : 40 %
CHF : 60 %

Langfristiger Vermögenszuwachs bei moderaten Schwankungen

Ausgewogen

Asset Protect 60

Gold : 60 %
CHF : 40 %

Langfristig größeres Wachstum bei mittleren Schwankungen

Dynamisch

Asset Protect 80

Gold : 80 %
CHF : 20 %

Langfristig bedeutender Zuwachs bei größeren Schwankungen

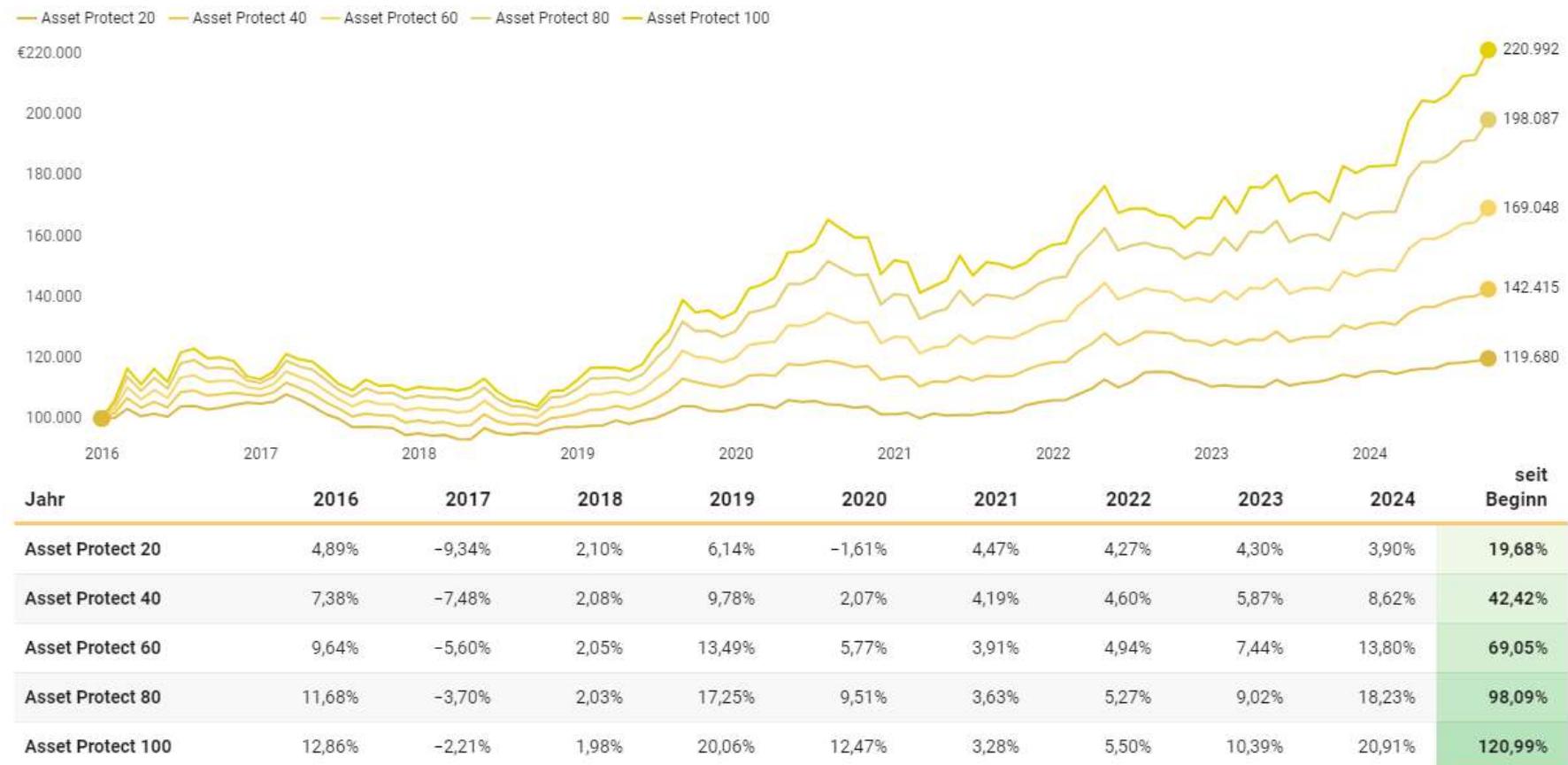
Offensiv

Asset Protect 100

Gold : 95 %
CHF : 5 %

Langfristig starkes Wachstum bei größeren Schwankungen

Asset Protect Strategie Performance



Asset Protect Strategie Gebühren- keine Performance Fee-



Verwaltungsgebühren Estably

Einbezahlter Betrag	Kosten p.a.
ab 50.000 €	1,19 %
ab 250.000 €	1,09 %
ab 500.000 €	0,99 %
ab 750.000 €	0,89 %
ab <u>1.000.000</u> €	0,79 %
ab <u>5.000.000</u> €	Auf Anfrage

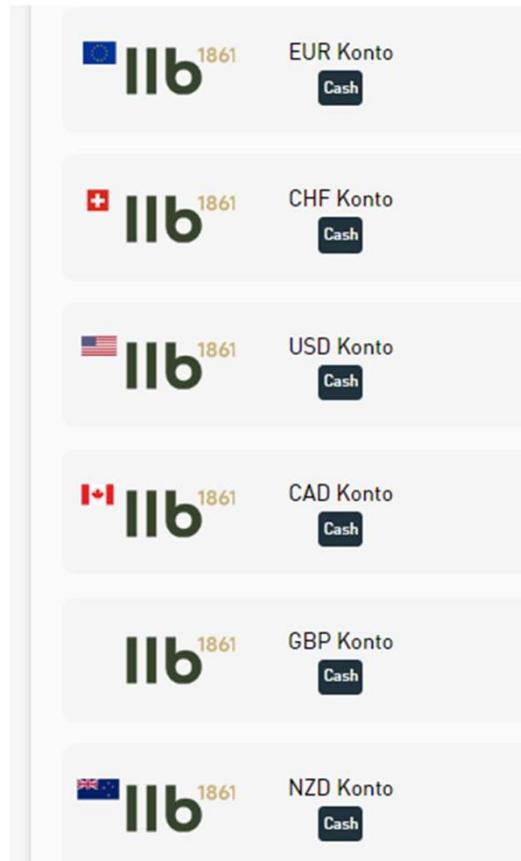


zzgl. 0,30 % Bankspesen

Vermögensverwaltungsgebühren und Bankspesen decken sämtliche Kosten ab:

- ✓ Persönliche Beratung
- ✓ Lagerungs- und Versicherungskosten
- ✓ Depotgebühren
- ✓ Kontoführungsgebühren
- ✓ Servicegebühren
- ✓ Transaktionskosten
- ✓ Jährliche Steuerreports
- ✓ Cross-Border Fees

Standard Währungskonten- *Modern Value, Best-of-Fonds, Value Green*



Attraktive Tages- und Festgeldangebote bei der LLB

(ab 50.000 € bzw. 100.000 € für Firmenkunden)

Neben unseren Anlagestrategien bieten wir auch attraktive Tages- und Festgeldangebote in verschiedenen Währungen an.

Als Anleger profitieren Sie dabei neben ansprechenden Renditen vor allem von **der hohen Sicherheit**, die sowohl der Zwerghaat Liechtenstein (siehe Kapitel 11) als auch die Liechtensteinische Landesbank (LLB) zu bieten haben.

Mit über 160 Jahren Erfahrung gilt die LLB nicht nur als die älteste, sondern auch als eine der krisenresistentesten Banken Liechtensteins – **noch nie musste die Landesbank ein Jahr mit Verlust abschließen**.

Mit dem Depositenrating von Aa2 liegt die LLB zudem weit über dem Durchschnitt europäischer Finanzhäuser und befindet sich damit in der **Topliga der besten Banken weltweit**.

Attraktive Tages- und Festgeldangebote bei der LLB

Ihr Tages- und Festgeld wird von uns im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrages bei der **traditionsreichen LLB** (Liechtensteinischen Landesbank) angelegt. Mit über 160 Jahren Erfahrung gilt die LLB als die konservativste Bank in Liechtenstein.

Mit dem Depositenrating von Aa2 liegt die LLB **weit über dem Durchschnitt** europäischer Finanzhäuser und befindet sich damit in der Topliga der **besten Banken weltweit**.

- ✓ Eigenkapitalquote weit über den gesetzlichen Anforderungen
- ✓ Überdurchschnittlich hohe Liquidität der gesamten LLB Gruppe
- ✓ Das Land Liechtenstein als Haupteigentümer



Attraktive Tages- und Festgeldangebote bei der LLB

Tages- und Festgeld bei Estably:

- ✓ Ab 50.000 € bzw. 100.000 € für Firmenkunden
- ✓ Anlagen in EUR, CHF, USD und weitere möglich
- ✓ Ohne Höchstanlagelimit
- ✓ Zinssatz gilt für den gesamten Anlagebetrag
- ✓ Digitale Kontoeröffnung

Kosten: max. 0,69 % Verwaltungsgebühr + 0,30 % Bankspesen

- ✓ Kostenstaffelung bei höheren Beträgen
- ✓ Depot bei einer der sichersten Banken der Welt
- ✓ Persönlicher Berater an Ihrer Seite
- ✓ Steuerreportkosten und Cross-Border-Fees inkludiert
- ✓ Zugang zu Ihrem persönlichen Dashboard



Attraktive Tages- und Festgeldangebote bei der LLB

Die aktuellen Zinssätze (Stand: 23. Oktober 2024)

Die aktuellen Tages- und Festgeldzinssätze

Währung	Täglich	1-Monat	3-Monate	6-Monate	12-Monate
EUR	2.65%	2.54%	2.59%	2.37%	1.96%
CHF	0.40%	0.43%	0.33%	0.34%	0.15%
USD	4.20%	4.14%	4.04%	3.86%	3.49%
AUD	3.65%	3.87%	3.97%	3.95%	3.83%
CAD	3.55%	3.19%	3.10%	2.88%	2.61%
NOK	3.80%	4.01%	4.12%	4.02%	3.74%

Hinweis: Bei den oben genannten Zinssätzen handelt es sich um Indikationen, die sich jederzeit ändern können. Wir werden den geltenden Zinssatz vor Ihrem Abschluss bei unserer Partnerbank abfragen und Sie darüber informieren. Die Verzinsung richtet sich nach einem marktgerechten Zinsumfeld. Das Tagesgeld wird laufend dem marktgerechten Zinsumfeld angepasst. Nach Ablauf eines Festgeldes wird dieses für Sie automatisch zum marktgerechten Zinsumfeld verlängert, es sei denn Sie kündigen dieses drei Tage vor Ablauf.

Firmenmandate und Betriebsvermögen

Ab einer Mindestanlagesumme von 100.000 € investieren wir Ihr Firmenvermögen in Ihre gewünschte Strategie.

Welche Unternehmensformen können Firmendepots eröffnen?

Firmendepots sind unter anderem für GmbH, OG, GmbH & Co. KG, UG möglich. Bei weiteren Geschäftsformen klären wir gerne mit unseren Partnerbanken ab, ob eine Depoteröffnung möglich ist.

Welche Dokumente werden für die Firmendepoteröffnung benötigt?

Für Ihre Depoteröffnung benötigen wir:

- einen aktuellen Handelsregisterauszug (nicht älter als 6 Monate),
- die Bilanzen der letzten 2 Geschäftsjahre,
- die LEI-Nummer (Legal Entity Identifier),
- die TIN-Nummer (Tax Identification Number) Ihrer Firma,
- den Gesellschaftervertrag bzw. ein Dokument, aus dem hervorgeht, dass Sie wirtschaftlich berechtigt sind.

Als Firmenkunde stehen Ihnen alle unsere Strategien zu den gewohnten Kosten zur Verfügung.

Blue Chip Portfolio ab 1 Mio. €



Was bieten wir Ihrem Vermögen?

Wachstum bei überschaubaren Schwankungen

Mit dem Blue Chip Portfolio geben Sie Ihrem Vermögen die Chance auf langfristiges Wachstum. Durch die breite Diversifikation sind die Wertschwankungen begrenzt.

Schutz vor externen Risiken

Aufgrund ihrer einzigartigen rechtlichen und politischen Rahmenbedingungen zählen sowohl der Schweizer als auch der Liechtensteiner Finanzplatz zu den sichersten Standorten weltweit.

Service von erfahrenen Beratern

Aufgrund ihrer einzigartigen rechtlichen und politischen Rahmenbedingungen zählen sowohl der Schweizer als auch der Liechtensteiner Finanzplatz zu den sichersten Standorten weltweit.

Komfort Für ein angenehmes Anlageerlebnis

Aufgrund ihrer einzigartigen rechtlichen und politischen Rahmenbedingungen zählen sowohl der Schweizer als auch der Liechtensteiner Finanzplatz zu den sichersten Standorten weltweit.

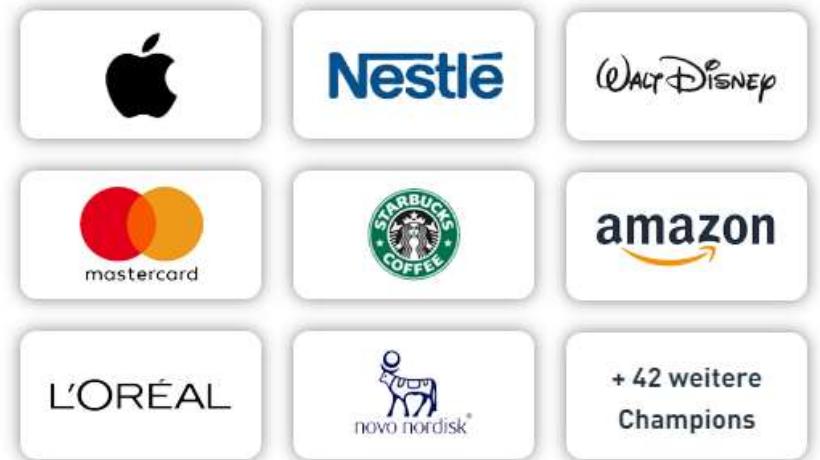
Blue Chip Portfolio ab 1 Mio. €

Die Champions der globalen Wirtschaft

- ✓ Performance
- ✓ Qualität
- ✓ Inflationsschutz

Im Blue Chip Portfolio verteilen wir Ihr Vermögen auf 50 Weltklasse-Unternehmen, die seit vielen Jahren konstant wachsen und ihre Branchen dominieren.

Neben der Fähigkeit, hervorragend zu wirtschaften, haben diese Unternehmen in der Vergangenheit vor allem auch ihre Krisenresistenz unter Beweis gestellt.



Blue Chip Portfolio ab 1 Mio. €

Eckdaten

- **Mindestanlagesumme:** 1 Mio. € oder CHF
- **Anlageklasse:** Einzelaktien
- **Portfolioverwaltung:** Estably
- **Depotbank:** St. Galler Kantonalbank (Schweiz)
oder LLB (Liechtenstein)
- **Service:** Persönlich
- **Depoteröffnung:** Digital

Blue Chip Portfolio ab 1 Mio. €

Performance seit 2016



Modern Value Strategie Performance



Onboarding Prozess: Depot- und Kontoeröffnung

Im Onboarding Prozess führen wir Sie Schritt für Schritt zu Ihrem Wertpapierdepot. Dank unserer digitalen Anmeldestrecke können Sie zu jeder Zeit und von überall aus die Vermögensverwaltung mit Estably beginnen – Sie benötigen keine besonderen Vorkenntnisse!

Sie benötigen:

- Smartphone, Tablet oder PC
- Stabile Internetverbindung
- Reisepass oder Personalausweis
- IBAN
- Für Kunden außerhalb von Deutschland:
Meldebescheinigung und Steuernummer

The screenshot shows a step in the digital onboarding process titled "Welchen Anlagezweck verfolgen Sie mit Ihrer Geldanlage?". It displays a list of checkboxes for different investment goals: "Anlagegeschäft machen" (selected), "Absicherung", "Auslebensvorsorge", "Ausländige Immobilien (Familienhaus)", and "Liquiditätsvorsorge". There are "ZURÜCK" and "WEITER" buttons at the bottom.

Onboarding Prozess: Depot- und Kontoeröffnung

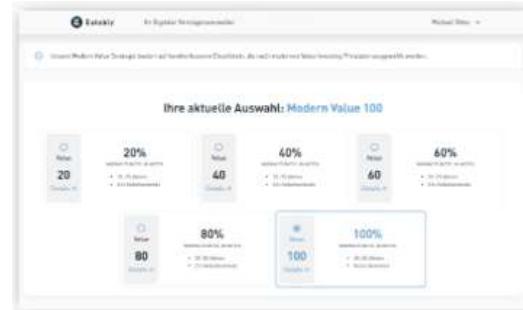
In 3 Schritten zur Depoteröffnung

1. Anlagepräferenzen bestimmten

Im ersten Teil der Anmeldestrecke benötigen wir Informationen zu Ihrer finanziellen Lage und Ihren Anlagepräferenzen

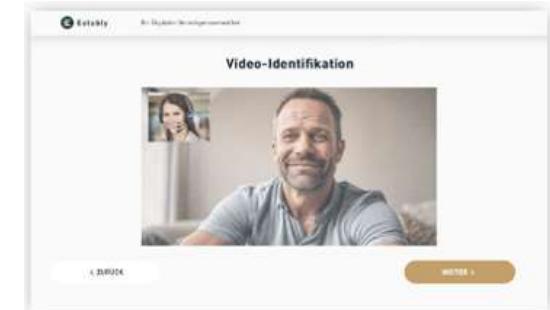
2. Strategie wählen

Im ersten Teil der Anmeldestrecke benötigen wir Informationen zu Ihrer finanziellen Lage und Ihren Anlagepräferenzen



3. Identität verifizieren

Im ersten Teil der Anmeldestrecke benötigen wir Informationen zu Ihrer finanziellen Lage und Ihren Anlagepräferenzen



Ausgewählte Fragen

Wie lange dauert der Anmeldeprozess?

In der Regel absolvieren unsere Kunden den Anmeldeprozess innerhalb von 20-30 Minuten

Kann ich den Anmeldeprozess pausieren?

Ja. Sie können den Prozess jederzeit pausieren und später an der Stelle weitermachen, an der Sie aufgehört haben.

Wie lange dauert es anschließend, bis mein Depot eröffnet ist?

Die Eröffnung Ihres Depots und Kontos bei der Baader Bank dauert in der Regel zwischen 3 und 5 Tage. Bei der Liechtensteinischen Landesbank dauert es nach Abschluss des Anmeldeprozesses ungefähr 14 Tage.

Ist es möglich, ein Gemeinschaftsdepot zu führen?

Ja. Wählen Sie dazu zu Beginn der Anmeldestrecke einfach „Gemeinschaftsdepot“ aus

Kann ich regelmäßig (z.b. monatlich) in mein Portfolio einzahlen?

Ja. Richten Sie dafür einfach einen Dauerauftrag bei Ihrer Bank zugunsten Ihres Kontos bei der Baader Bank bzw. LLB bzw. St. Galler Kantonalbank ein.

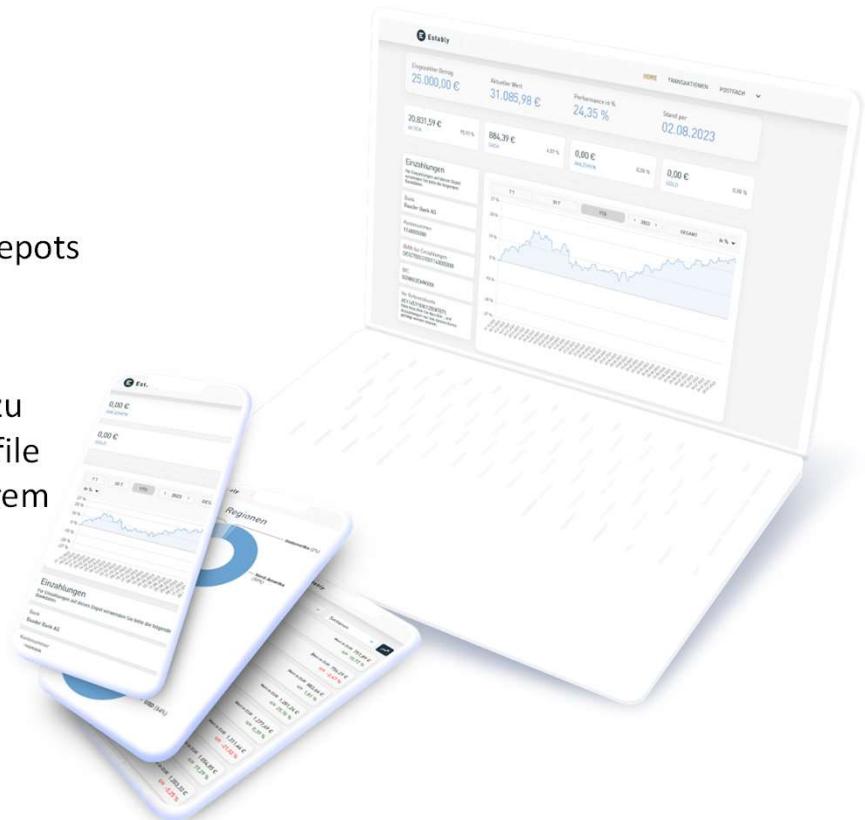
Ab welcher Anlagesumme kann ein Firmendepot eröffnet werden?

Ab einer Mindestanlagesumme von 100.000.

Ihr persönliches Dashboard

Nach erfolgreicher Depoteröffnung erhalten Sie Zugang zu Ihrem persönlichen Dashboard, auf dem Sie die Wertentwicklung Ihres Depots jederzeit einsehen können.

Es ist uns ein besonderes Anliegen, Sie über die Entwicklungen der Unternehmen in Ihrem Portfolio auf dem Laufenden zu halten. Dazu senden wir Ihnen regelmäßig Quartalsberichte, Unternehmensprofile und informieren Sie selbstverständlich über Zu- und Abgänge in Ihrem Portfolio.



Ihr persönliches Dashboard

Estably

HOME TRANSAKTIONEN POSTFACH ▾

Home

Eingezahlter Betrag: 25.000,00 € Aktueller Wert: 26.401,51 € Performance in %: 12,02 % Stand per: 14.10.2024

25.372,53 € 96,10 % AKTIEN 1.028,98 € 3,90 % CASH 0,00 € 0,00 % ANLEIHEN 0,00 € 0,00 % GOLD

Einzahlungen
Für Einzahlungen auf dieses Depot verwenden Sie bitte die folgenden Bankdaten:

Bank: Baader Bank AG
Kontonummer: [REDACTED]
IBAN für Einzahlungen: [REDACTED]
BIC: [REDACTED]
Ihr Referenzkonto: [REDACTED]

Bitte beachten Sie dass Ein- und Auszahlungen nur von diesem Konto getätigt werden können.

7 T 30 T YTD < 2024 > GESAMT in %

YTD 2024 Performance: 12,02 %

Modern Value Strategie

			Filter...	Sortieren					
		Aercap	Stk/Nom	Kaufpreis	Derzeitiger Preis	G/V	G/V in EUR	Wert in EUR	Wert in %
	AERCAP	Aktien	14,67	58,49 €	87,74 €	50,01 %	429,03 €	1.286,97 €	4,87 %
	Alphabet	Alphabet	7,05	116,05 €	150,56 €	29,73 %	243,10 €	1.060,70 €	4,02 %
	amazon	Amazon	3,53	125,33 €	172,52 €	37,65 %	166,68 €	609,34 €	2,31 %
	BAWAG Group	Bawag Group	21,74	44,09 €	69,50 €	57,63 %	552,48 €	1.511,21 €	5,72 %
	BERKSHIRE HATHAWAY INC.	Berkshire Hathaway	3,86	273,29 €	423,40 €	54,93 %	579,12 €	1.633,48 €	6,19 %
	Berry	Berry Global	25,64	59,04 €	63,50 €	7,55 %	114,34 €	1.628,01 €	6,17 %

Ihr persönliches Dashboard

Estably

HOME TRANSAKTIONEN POSTFACH

Eingezahlter Betrag: 138.282,68 € Aktueller Wert: 176.026,83 € Performance in %: 24,97 % Stand per: 25.10.2024

0,00 € 0,00 % AKTIEN 25.627,08 € 14,56 % CASH 0,00 € 0,00 % ANLEIHEN 150.399,75 € 85,44 % GOLD

Einzahlungen
Für Einzahlungen auf dieses Depot verwenden Sie bitte die folgenden Bankdaten:

Bank: Liechtensteinische Landesbank AG
Kontonummer:
IBAN für Einzahlungen:
BIC:
Ihr Referenzkonto
Bitte beachten Sie dass Ein-, und Auszahlungen nur von diesem Konto geflägt werden können.

7 T 30 T YTD < 2024 > GESAMT in %

26 %
20 %
14 %
8 %
2 %
-2 %
-8 %
-14 %
-20 %
-26 %

31.12.2023 07.01.2024 14.01.2024 21.01.2024 28.01.2024 04.02.2024 11.02.2024 18.02.2024 25.02.2024 01.03.2024 08.03.2024 15.03.2024 22.03.2024 29.03.2024 05.04.2024 12.04.2024 19.04.2024 26.04.2024 03.05.2024 10.05.2024 17.05.2024 24.05.2024 31.05.2024 07.06.2024 14.06.2024 21.06.2024 28.06.2024 05.07.2024 12.07.2024 19.07.2024 26.07.2024 02.08.2024 09.08.2024 16.08.2024 23.08.2024 30.08.2024 06.09.2024 13.09.2024 20.09.2024 27.09.2024 04.10.2024 11.10.2024 18.10.2024 25.10.2024

Asset Protect Strategie

		Filter...	Sortieren					
	1 KG Gold Gold	Stk/Nom 1,00	Kaufpreis 56.650,00 €	Derzeitiger Preis 81.297,16 €	G/V 43,51 %	G/V in EUR 24.647,16 €	Wert in EUR 81.297,16 €	Wert in % 46,18 %
	100g Gold Gold	Stk/Nom 1,00	Kaufpreis 7.176,00 €	Derzeitiger Preis 8.129,72 €	G/V 13,29 %	G/V in EUR 953,72 €	Wert in EUR 8.129,72 €	Wert in % 4,62 %
	250g Gold Gold	Stk/Nom 1,00	Kaufpreis 17.876,00 €	Derzeitiger Preis 20.324,29 €	G/V 13,70 %	G/V in EUR 2.448,29 €	Wert in EUR 20.324,29 €	Wert in % 11,55 %
	500g Gold Gold	Stk/Nom 1,00	Kaufpreis 30.000,00 €	Derzeitiger Preis 40.648,58 €	G/V 35,50 %	G/V in EUR 10.648,58 €	Wert in EUR 40.648,58 €	Wert in % 23,09 %
	EUR Konto Cash	Stk/Nom 594,50		Wechselkurs 1,00 €		Wert in EUR 594,50 €	Wert in % 0,34 %	
	CHF Konto Cash	Stk/Nom 18.417,96		Wechselkurs 1,07 €		Wert in EUR 19.631,17 €	Wert in % 11,15 %	

Unternehmensupdates



Ihr digitaler Vermögensverwalter

Unternehmensupdate

Salesforce mit stabilen Umsätzen und bedeutenden KI-Entwicklungen

Der Softwarehersteller Salesforce steigerte im zweiten Quartal seine Umsätze um +8% und konnte Verbesserungen hinsichtlich der Profitabilität erzielen.

Die Nachfrage bleibt zwar weiter gedämpft, eine unveränderte Abwanderungsrate unterstreicht jedoch die Wichtigkeit der Produkte & Services für die Nutzer von Salesforce.

Zukünftig erwarten wir, dass verschiedene (teilweise bereits getätigte) Maßnahmen und Entwicklungen das Wachstum positiv beeinflussen werden.



Vielversprechende KI-Innovationen

Das Umsatzwachstum ist kürzlich zwar etwas abgeflacht, jedoch ist Salesforce sehr gut positioniert, um dieses zukünftig wieder ankarben zu können. Neben einer allgemeinen Normalisierung des Nachfrageverhaltens sollten sich schon



Ihr digitaler Vermögensverwalter

Unternehmensupdate

LGI Homes navigiert geschickt durch eine herausfordernde Phase

Aufgrund anhaltend hoher Hypothekarzinsen befindet sich LGI Homes weiterhin in einem herausfordernden Umfeld, meistert dies dank hervorragendem Management jedoch bravurös.

Der Häuserbauer verkaufte im abgelaufenen Quartal zwar weniger Häuser (-10,7 %) und erzielte dementsprechend weniger Umsätze (-6,6 %), konnte jedoch sowohl seine Bruttomarge (+ 3,2 %) als auch seinen Gewinn (+10,2 %) steigern.

Von einer zukünftigen Zinssenkung sollte das Unternehmen besonders stark profitieren.



Kontakt

Estably Vermögensverwaltung AG
Schaanerstrasse 29
9490 Vaduz - Liechtenstein
Mail: info@estably.com
Tel.: +423 220 29 70



Rechtliche Hinweise:

Dieses Dokument dient ausschließlich Ihrer Information und ist nicht als Angebot bzw. Kauf- oder Verkaufsempfehlung für Wertpapiere oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Der Inhalt des Dokuments basiert auf Informationen welche wir als verlässlich erachten. Wir können weder die Richtigkeit und Vollständigkeit noch die Aktualität des Inhaltes garantieren. Die Grundlagen, die Gegenstand der im Dokument enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Die Informationen in diesem Dokument stellen keine Hilfe für finanzielle, rechtliche oder steuerliche Fragen und Angelegenheiten dar und Entscheidungen dürfen nicht alleine auf den Inhalt dieses Dokumentes abgestellt werden.

Der Wert von Investments kann steigen als auch fallen. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Investoren können aus Ihren Investments Verluste erleiden. Wir schließen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden, die sich aus der Verwendung dieses Dokuments ergeben sollten. Dieses Dokument ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieses Dokuments verbieten oder von einer Bewilligung abhängig machen. Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.