

AsCo-PlanInvest

Auszahlungsplan mit langfristiger Planungssicherheit

- Kurz erklärt – was ist AsCo-PlanInvest?**

AsCo-PlanInvest investiert das Kapital in einen **kundenindividuellen Auszahlungsplan**, der über einen festgelegten Zeitraum mit fest definierten Entnahmezeitpunkten kalkulierbare Zahlungen generiert. Die Auswahl der Finanzinstrumente erfolgt so, dass **Fälligkeiten** von Zinserträgen und Anleihen mit den **Entnahmezeitpunkten übereinstimmen** – es besteht **kein Wiederanlageisiko**.

- Portfolio-Bausteine**

Das Portfolio besteht aus einem **Euro-Anleihenportfolio** mit erstklassigen Bonitäten, insbesondere aus Staats- und Länderanleihen sowie Pfandbriefen.

- Für wen ist die Strategie geeignet?**

AsCo-PlanInvest eignet sich für Anleger, die **planbare und regelmäßige Auszahlungen** aus ihrem Vermögen wünschen und dabei Wert auf hohe Planungssicherheit legen. Insbesondere **Ruheständler** nutzen die Strategie zur Ergänzung ihrer laufenden Einnahmen durch kalkulierbare Entnahmen. Gleichzeitig ist sie für **Unternehmen** und **institutionelle Anleger** geeignet, die **zukünftige Zahlungsverpflichtungen** (z. B. Pensionen) verlässlich erfüllen müssen. Entscheidend ist der Fokus auf **strukturierte Cashflows statt Marktentwicklung**.

Steckbrief

Portfolio-Bausteine

 Euro-Anleihenportfolio mit erstklassigen Bonitäten.

 Auswahl der Wertpapiere erfolgt so, dass die Cashflows gezielt planbar sind.

Auszahlungsplan



Auszahlung 1 Auszahlung 2 Auszahlung 3 Auszahlung 4

Zins- und Tilgungszahlungen werden exakt auf die Entnahmezeitpunkte abgestimmt.
→ keine Wiederanlage erforderlich

Merkmale

Region	Währung	Anlagehorizont	Liquidierbarkeit	Mindestanlage
Deutschland	Euro	0 – 30 Jahre	i.d.R. 2 Tage	100.000 €

Hinweis: Kapitalanlagen sind mit Risiken verbunden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.