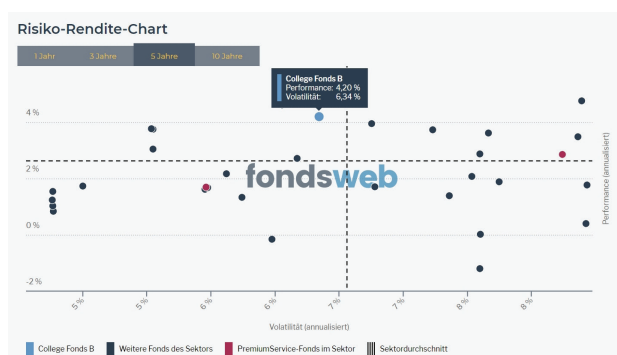


Stiftungsgelder ertragsorientiert und nachhaltig anlegen

College Funds - LU1055585209

2013 haben wir ein Kapitalanlagekonzept für Stiftungen entwickelt. Zinsen befinden sich seitdem aufgrund der Finanzrepression im Sinkflug. Dieses ist für Stiftungen nicht hinnehmbar. Stiftungen wünschen sich Erträge bei möglichst geringer Schwankung plus mittelfristigen Kapitalerhalt. Wir haben 2014 daher den College Funds A aufgelegt. WERTE schaffen-LIQUIDE bleiben ist das Credo unseres Anlagekonzeptes. Die Strategie beruht auf drei Standbeinen. Möglichst gering schwankende hochliquide, dauerhaft ertragstarke Qualitätsaktien, mit soliden Bilanzen. Dazu eine Mischung aus soliden Anleihen ebensolcher Unternehmen plus liquide Staatsanleihen. Das dritte Standbein ist die Beimischung von Gold zur Diversifikation und als Schutz vor stark ansteigender Verschuldung und aktuellen Krisensituationen. Der College Funds ist ein Mischfonds, angelehnt an die Anlagekonzepte der grossen Fonds der Universitäten Harvard und Yale in den Vereinigten Staaten. Deren Stiftungsfonds beinhalten nämlich höhere Aktienanteile. Höhere Aktienquoten empfehlen wir im Zuge der akuten Nullzinspolitik auch für deutsche Stiftungen: weil die Zinsen für dt. Staatsanleihen unter Null Prozent gesunken sind und weil mit Unternehmensanleihen nur noch geringe Renditen erwirtschaftet werden können. Dividendenrenditen liegen vielfach über 3 Prozent pro Jahr. Stiftungen mögen keine Schwankungen. Daher investieren wir im Fonds in solche Aktien, die geringere Kurschwankungen als Indizes aufweisen. Damit kann der Anleger sich mehr Aktien leisten, weil unser Aktienpaket weniger schwankt als ein Indexpaket. Von uns gewählte Unternehmen müssen solide Überschüsse generieren, sodaß die Dividenden auch sicher sind. Somit erzielt der Anleger auf einen höheren Aktienanteil höhere Dividendeinnahmen. Er kann sich also mehr leisten, bzw. das Kapital verwenden. In einem Filterprozess achten wir dabei ebenso auf ESG-Performance unserer Investments. Your SRI bewertet den Fonds aktuell mit einem A Rating. Mit dieser Anlagestrategie bietet der College Funds Stiftungen die Chance, das herausfordernde Kapitalmarktumfeld zu meistern. Denn die gute Bonität ausgewählter Qualitätsaktien und Anleihen generiert solide Ausschüttungen. Der Wertanstieg betrug für die vergangenen fünf Jahre 22,84 Prozent, bzw. 4,20 Prozent pro Jahr. Die letzte Ausschüttung betrug 2,65% p.a. bzw. 1,40 Euro pro Anteil.



Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemittelung („WM“) im Sinne des WpHG und dient ausschließlich Informationszwecken; sie kann eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen und stellt kein Vertragsangebot/Anlageberatung dar. Diese „WM“ ist nur für Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt/Sitz in Deutschland bestimmt. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers wurden im Rahmen der Erstellung nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Eine Anlage in erwähnte Finanzinstrumente beinhaltet gewisse produktspezifische Risiken und ist nicht für alle Anleger geeignet. Mögliche Interessenten sollten, den veröffentlichten Wertpapierprospekt samt der Risikoangaben sorgfältig prüfen oder eine Investitionsentscheidung erst nach einem ausführlichen Anlageberatungsgespräch treffen. Jörg Müller handelnd als vertraglich gebundener Vermittler (§2 Abs. 10 KWG) im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Ertstadt. Diese besitzt für die die Erbringung der Anlageberatung gemäß §1 Abs. 1a Nr. 1a KWG und der Anlagevermittlung gemäß §1 Abs. 1a Nr. 1 KWG eine entsprechende Erlaubnis der BaFin gemäß §32 KWG.



Jörg Müller
Inhaber Bankkaufmann

Kontakt

Advice & Opinion AM
Heinrich Klausmann Strasse 90
47809 Krefeld

Tel.: +49 (0) 2151-9490616

E-Mail: joerg.mueller@advice-opinion.de

Internet: <http://www.college-fonds.de>

College Funds
ISIN: LU1055585209

