

Digitale Vermögensverwaltung

Value Investing digital. Persönlich gedacht.

Zwei aktiv verwaltete Strategien für unterschiedliche Risikoprofile — mit transparenten Kosten, laufender Depotüberwachung und vollständig digitaler Abwicklung.

Wir schaffen Werte –
seit 1995.

ab 25.000 €

Einstieg in die digitale
Vermögensverwaltung

5 Jahre

empfohlene
Mindestanlagedauer

2 Strategien

ausgewogen
oder offensiv

AUSZEICHNUNGEN FÜR DAS WERTEHAUS VERMÖGENSVERWALTUNG



Capital 2026 — fünf Sterne

Höchstnote in der Kategorie „konservatives Depot“



Elite Report 2026 — summa cum laude

Handelsblatt Elite Report Edition

Digitale Vermögensverwaltung auf einen Blick

Die digitale Vermögensverwaltung bündelt aktives Portfoliomanagement, Value Investing und digitale Prozesse in zwei klar abgegrenzten Anlagestrategien.

Das Portfolio kann — abhängig von der gewählten Strategie — Einzelaktien, Investmentfonds, ETFs, Rentenbausteine und Gold enthalten. Die Zusammensetzung wird von uns auf Basis der definierten Anlagestrategie aktiv verwaltet und regelmäßig an die aktuelle Marktsituation angepasst.

Ihr Mehr-Wert

- Investitionen und Risikomanagement auf Basis des Value Investing
- Vollständig digitale Struktur: Kontoeröffnung, Reporting und Informationszustellung
- Hohe Kostentransparenz — alle Kostenbestandteile offen ausgewiesen
- Laufende Depotüberwachung und aktive Anpassung der Portfolios
- Persönliches Gespräch mit einem Portfoliomanager — bei Bedarf mit Einbindung unserer Netzwerkpartner

Wie DAS WERTEHAUS investiert

- **Stock Picking:** Selektion unterbewerteter Qualitätsunternehmen mit fundamentalem Fokus
- **Value-Ansatz nach Warren Buffett:** Wert, Qualität und langfristiges Ertragspotenzial statt kurzfristiger Marktbewegungen
- **Anlageausschuss:** Anlageentscheidungen fallen in regelmäßigen Sitzungen, Fondsqualität wird vierteljährlich überprüft
- **Taktische Liquidität bis zu 10 %** — um Qualitätstitel zu attraktiven Preisen erwerben zu können

Einstieg je Strategie

Value Werte offensiv ab 25.000 € · Value Werte ausgewogen ab 50.000 €.

So geht es weiter

1 Anlageziel und Risikobereitschaft klären	2 Passende Strategie auswählen	3 Depot digital eröffnen	4 Portfolio laufend überwachen und aktiv verwalten lassen
---	-----------------------------------	-----------------------------	--

Zwei Strategien. Ein gemeinsamer Investmentstil.

Die Unterschiede liegen in Aktienquote, Anlagebausteinen, Risikoklassifizierung, Mindestanlage und Vergütungsmodell.

Merkmal	Value Werte ausgewogen	Value Werte offensiv
Mindestanlage	50.000 €	25.000 €
Empfohlene Mindestanlagedauer	5 Jahre	5 Jahre
Risikoklassifizierung	Mittleres Risiko (Stufe 3 von 5)	Höheres Risiko (Stufe 4 von 5)
Aktienquote	maximal 60 %	bis zu 100 %
Anlageschwerpunkt	Multi-Asset: deutsche und europäische Value-Aktien, internationale Fonds, ETFs und taktische Goldbeimischung	Deutsche und europäische Value-Aktien und internationale Fonds und ETFs mit taktischer Goldbeimischung
Honorar	1,19 % p. a. inkl. MwSt.	1,19 % p. a. inkl. MwSt.
Erfolgsbeteiligung	keine	17,85 % inkl. MwSt. auf die Überrendite oberhalb von 5 % Gewinn

Gemeinsamkeiten

Beide Strategien arbeiten mit Value- und Stock-Picking-Elementen, werden aktiv gesteuert, haben eine empfohlene Mindestanlagedauer von fünf Jahren und können taktische Liquidität sowie Goldbausteine einsetzen.

Rechenbeispiel: 50.000 € Depotwert

Honorar 595,00 € + Servicepauschale der Depotbank 35,70 € = **630,70 € pro Jahr (1,26 %)**. Hinzu kommen die laufenden Kosten der eingesetzten Fonds und ETFs sowie Transaktionskosten; bei *Value Werte offensiv* gegebenenfalls die Erfolgsbeteiligung. Bestandsprovisionen werden weitergereicht.

Die vollständige und verbindliche Kostenaufstellung erhalten Sie vor Vertragsabschluss in der gesetzlichen Ex-ante-Kosteninformation. Beispielrechnung ohne Berücksichtigung von Wertveränderungen.

Orientierung

Value Werte ausgewogen richtet sich an Anlegerinnen und Anleger mit begrenzter Risikobereitschaft und stärkerer Multi-Asset-Ausrichtung. Renten-ETFs und Rentenfonds dämpfen die Schwankung.

Value Werte offensiv setzt einen höheren Aktien- und Chancenfokus und ist entsprechend höher risikoklassifiziert.

Welche Strategie passt, ergibt sich aus persönlicher Risikotragfähigkeit, Anlageziel und Anlagehorizont.

Noch unentschlossen?

Wir ordnen beide Strategien gemeinsam mit Ihnen ein — telefonisch unter +49 (0) 89 5480197-0 oder per E-Mail an privatkunden@das-wertehaus.de.



DAS WERTHAUS Value Werte ausgewogen

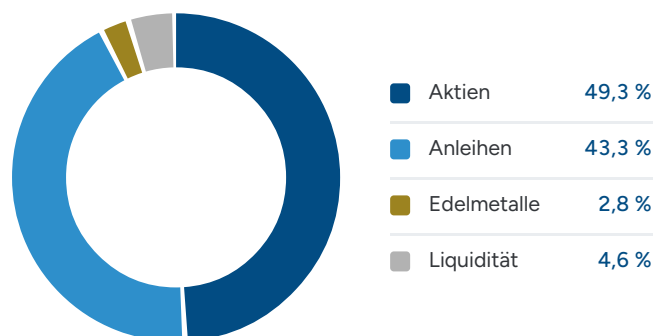
50.000 € Mindestanlage	5 Jahre empfohlene Anlagedauer	max. 60 % Aktienquote	mittel Risikoklassifizierung
----------------------------------	--	---------------------------------	--

Investmentansatz

Deutsche und europäische Value-Aktien und internationale Fonds werden mit internationalen Rentenfonds beziehungsweise Anleihen-ETFs kombiniert. Ergänzend kann eine Goldanlage beigemischt werden. Die Qualität der Fonds wird vierteljährlich überprüft und bei Bedarf angepasst.

Wir können eine taktische Liquidität von bis zu 10 % führen. Sie wird benötigt, um auf Chancen am Markt zu reagieren und attraktive Qualitätstitel zu attraktiven Preisen erwerben zu können. Die maximale Aktienquote beträgt 60 %.

Beispielhafte Zusammensetzung



Aufteilung nach Anlageklassen, Stand 31.08.2026. Fonds und ETFs sind dabei nach ihren zugrunde liegenden Anlageklassen berücksichtigt.

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume

Zeitraum	Strategieportfolio
YTD	6,08 %
1 Monat	1,38 %
3 Monate	2,41 %
1 Jahr	8,87 %
2 Jahre	13,57 %
seit Start (25.04.2024)	14,77 %

Stand 31.08.2026, nach Abzug von Produktkosten und Vermögensverwaltungsgebühren. Die Entwicklungen in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf aktuelle und künftige Ergebnisse zu und sind keine Garantie für künftige Erträge.

Risikoklassifizierung



Mittleres Risiko

Vorrangige Anlageziele

- Vermögensaufbau
- Marktchancen nutzen
- Vermögensoptimierung

Die Risikoklassifizierung zeigt das Chancen- und Risikoverhältnis eines Portfolios und soll zum Profil des Anlegers passen. Die Berechnung beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können.

Größte Positionen (Stand 31.08.2026)

1	Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	14,0 %	6	iShares MSCI World Value Factor ESG UCITS ETF	5,0 %
2	Amundi EURO Government Bond 1-3Y UCITS ETF	9,9 %	7	VanEck Morningstar Dev. Markets Dividend Leaders ETF	4,7 %
3	BNPP Easy EUR Corporate Bond 1-3Y UCITS ETF	9,9 %	8	TerrAssisi Aktien I AMI	4,2 %
4	Deka Deutsche Börse EUROGOV Germany 5-10 ETF	9,4 %	9	iShares Physical Gold ETC	2,8 %
5	Dimensional Global Targeted Value E	5,1 %	10	SPDR S&P US Dividend Aristocrats UCITS ETF	2,3 %

DAS WERTHAUS Value Werte offensiv

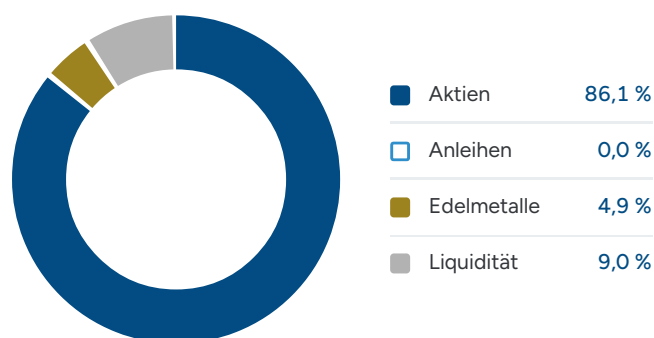
25.000 € Mindestanlage	5 Jahre empfohlene Anlagedauer	bis 100 % Aktienquote	höher Risikoklassifizierung
---------------------------	-----------------------------------	--------------------------	--------------------------------

Investmentansatz

Wir kombinieren unsere langjährige Erfahrung in der Selektion unterbewerteter deutscher und europäischer Aktientitel mit weltweit investierenden Fonds (aktiv gemanagte und ETFs). Der Anlageschwerpunkt liegt auf maximal 15 Einzeltiteln; der Fokus liegt dabei auf Titeln mit einer Marktkapitalisierung größer 500 Mio. €. Ergänzend kann eine Goldanlage beigemischt werden.

Entscheidungen zur Selektion der deutschen Aktientitel treffen wir in unseren regelmäßigen Anlageausschusssitzungen; die Qualität der Fonds wird vierteljährlich überprüft und bei Bedarf angepasst. Die taktische Liquidität beträgt bis zu 10 %.

Beispielhafte Zusammensetzung



Aufteilung nach Anlageklassen, Stand 31.08.2026. Fonds und ETFs sind dabei nach ihren zugrunde liegenden Anlageklassen berücksichtigt.

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume

Zeitraum	Strategieportfolio
YTD	10,31 %
1 Monat	2,73 %
3 Monate	5,25 %
1 Jahr	15,73 %
2 Jahre	22,96 %
seit Start (23.04.2024)	23,07 %

Stand 31.08.2026, nach Abzug von Produktkosten und Vermögensverwaltungsgebühren. Die Entwicklungen in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf aktuelle und künftige Ergebnisse zu und sind keine Garantie für künftige Erträge.

Risikoklassifizierung



Höheres Risiko

Vorrangige Anlageziele

- Vermögensaufbau
- Marktchancen nutzen
- Vermögensoptimierung

Die Risikoklassifizierung zeigt das Chancen- und Risikoverhältnis eines Portfolios und soll zum Profil des Anlegers passen. Die Berechnung beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können.

Größte Positionen (Stand 31.08.2026)

1	Dimensional Global Targeted Value E	7,5 %	6	iShares Physical Gold ETC	4,9 %
2	TerrAssisi Aktien I AMI	7,5 %	7	SAP SE	4,7 %
3	iShares MSCI World Value Factor ESG UCITS ETF	7,1 %	8	Evonik Industries AG	4,4 %
4	VanEck Morningstar Dev. Markets Dividend Leaders ETF	6,9 %	9	Siemens Healthineers AG	4,4 %
5	M&G (Lux) European Strategic Value Fund C EUR	5,2 %	10	Sto SE & Co. KGaA	4,2 %

Digital in der Abwicklung. Persönlich im Austausch.

Die digitale Struktur reduziert Aufwand und Zeit in Kontoeröffnung, Reporting und Informationszustellung. Gleichzeitig bleibt ein persönliches Gespräch mit dem Portfoliomanagement jederzeit möglich.

Erfahrung seit 1995

DAS WERTEHAUS ist seit 1995 als Vermögensverwalter tätig und seit über zwei Jahrzehnten ununterbrochen beim Elite Report ausgezeichnet.

Kontakt

DAS WERTEHAUS Vermögensverwaltung GmbH
Ernsbergerstr. 5 · 81241 München
Telefon +49 (0) 89 5480197-0
privatkunden@das-wertehaus.de
das-wertehaus.de

Zum Portal

Kontoeröffnung, Produktdetails und
laufendes Reporting:
das-wertehaus.vermoegensportal.de



Nachhaltigkeit

Unser Unternehmen fokussiert in diesen Anlagestrategien keine nachhaltigen Anlageziele. Wir erklären aber ausdrücklich, dass diese Handhabung nichts an unserer Bereitschaft ändert, einen Beitrag zu einem nachhaltigeren, ressourceneffizienten Wirtschaften mit dem Ziel zu leisten, insbesondere die Risiken und Auswirkungen des Klimawandels und anderer ökologischer oder sozialer Missstände zu verringern.

Wichtige Risikohinweise

Dieses Dokument dient der Information. Es ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. Alle Angaben in dieser Broschüre wurden sorgfältig geprüft. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann jedoch nicht übernommen werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Wertentwicklung erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden. Technische Änderungen, Irrtümer und Preisänderungen vorbehalten. Alle Bildrechte liegen, sofern nicht anders angegeben, bei DAS WERTEHAUS Vermögens-

verwaltung GmbH. Nachdruck, auch auszugsweise, nur mit schriftlicher Genehmigung.

Die Informationen in dieser Broschüre stellen auch keine Finanzanalyse dar. Eine den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Unvoreingenommenheit wird daher nicht gewährleistet. Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind.

Diese Broschüre (Stand August 2026) ersetzt keine individuelle Anlageberatung, keine Geeignetheitsprüfung und nicht die jeweils gültigen Vertrags- und Pflichtinformationen. Portfolios, Positionen, Quoten, Kosten und Wertentwicklungen können sich ändern.