



# PLANSECUR

---

WEIL WIR **WERT**SCHÄTZEN

**Die Anlagestrategie von erfolgreichen Stiftungen  
- jetzt auch für Privatpersonen  
und Unternehmen**

**40**  
JAHRE

## Rechtliche Hinweise

Bitte beachten Sie, dass es sich bei diesem Dokument nicht um eine Kundeninformation im Sinne des § 63 Abs. 6 Wertpapierhandelsgesetz handelt. Diese Unterlage darf nicht an Kunden im Sinne des § 67 WpHG gegeben werden. Die Unterlage richtet sich ausschließlich an Finanzanlagenvermittler (nach §34f/h GewO), Wertpapierdienstleister/Banken/Kreditinstitute im Sinne des Kreditwesengesetzes oder an sonstige durch die BaFin beaufsichtigte Institute/Unternehmen.

Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wieder, eine Änderung dieser Meinung ist jederzeit möglich, ohne dass es publiziert wird. Sofern Informationen auf Quellen Dritter beruhen, wird keine Gewähr für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernommen. Eine Haftung für Fehler, Ungenauigkeiten oder Auslassungen wird im Rahmen der gesetzlichen Grenzen ausgeschlossen. Das vorliegende Dokument ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet.

Datum: 08.06.2026

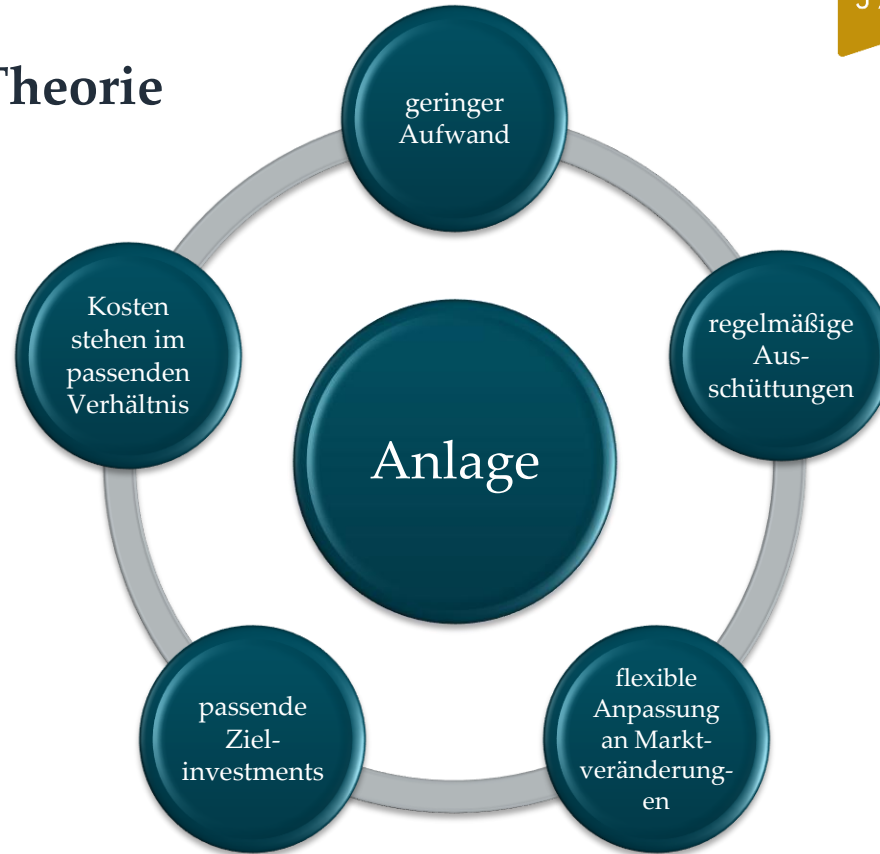
Herausgeber: PS Asset Management GmbH, Druseltalstr. 150 in 34131 Kassel handelnd als vertraglich gebundener Vermittler (§ 3 Abs. 2 WpIG) im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt. Die BN & Partners Capital AG besitzt für die Erbringung der Anlageberatung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG und der Anlagevermittlung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG eine entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gemäß § 15 WpIG.

# Welche Herausforderungen haben Stiftungen ?

u.a. ggb. der Stiftungsaufsicht

- » Erwirtschaftung von Erträgen
  - › der Sinn einer Stiftung liegt darin, auf Dauer einen bestimmten Zweck zu erfüllen (finanzielle Unterstützung einer gemeinnützigen, mildtätigen oder kirchlichen Organisation)
  
- » die Kosten einer Stiftung müssen in einem angemessenen Verhältnis zum Ertrag stehen
  - › sie dürfen max. 1/3 der Erträge betragen
  
- » jeder Vermögenswert muss bewertet und bilanziert werden
  - › hoher administrativer Aufwand bei Vermögensveränderungen

## Lösung in der Theorie



## (Markt-)recherche

- » keine optimale Betreuung von Stiftungen im 34f-Geschäft und FVV
  - › Servicegebühr (VV-Vergütung) belasten die max. Kostenquote
  - › jede Fondsveränderung erhöht den administrativen Aufwand
  - › keine Nutzung von z.B. thesaurierenden Fonds oder Edelmetallen
  
- » bereits bestehende Dachfonds konnten Anforderungen aus unterschiedlichen Gründen nicht erfüllen
  - › zu hohe Kosten (inkl. der SG oder AA)
  - › unzureichende regelmäßige Ausschüttungen
  - › häufig eingeschränkte Diversifizierung

# 1. PS Stiftungsfonds

## » Dachfonds mit drei Tranchen

Fondsinformationen	
<b>ISIN</b>	DE000A40HQC8
<b>WKN</b>	A40HQC
<b>Auflagedatum</b>	30.06.2025
<b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttend
<b>Nachhaltigkeit</b>	Art. 6
<b>Mindestanlagesumme</b>	Keine
<b>Vertriebszulassung</b>	DE
<b>Sparplanfähigkeit</b>	Ja
<b>Geschäftsjahresende</b>	30.04.2027
<b>KVG</b>	Ampega Investment GmbH
<b>Verwahrstelle</b>	UBS Europe SE
<b>Ausgabeaufschlag</b>	4,00 %
<b>Rücknahmeabschlag</b>	-
<b>Verwaltungsvergütung</b>	0,95 %
<b>Erfolgsabhängige Vergütung</b>	Ja
<b>Risikoindikator (SRI)</b>	3
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	0,05 %

Fondsinformationen	
<b>ISIN</b>	DE000A40HQD6
<b>WKN</b>	A40HQD
<b>Auflagedatum</b>	30.06.2025
<b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttend
<b>Nachhaltigkeit</b>	Art. 6
<b>Mindestanlagesumme</b>	Keine
<b>Vertriebszulassung</b>	DE
<b>Sparplanfähigkeit</b>	Ja
<b>Geschäftsjahresende</b>	30.04.2026
<b>KVG</b>	Ampega Investment GmbH
<b>Verwahrstelle</b>	UBS Europe SE
<b>Ausgabeaufschlag</b>	0,00 %
<b>Rücknahmeabschlag</b>	-
<b>Verwaltungsvergütung</b>	0,55 %
<b>Erfolgsabhängige Vergütung</b>	Nein
<b>Risikoindikator (SRI)</b>	3
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	0,05 %

Fondsinformationen	
<b>ISIN</b>	DE000A40HQE4
<b>WKN</b>	A40HQE
<b>Auflagedatum</b>	30.06.2025
<b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttend
<b>Nachhaltigkeit</b>	Art. 6
<b>Mindestanlagesumme</b>	Keine
<b>Vertriebszulassung</b>	DE
<b>Sparplanfähigkeit</b>	Ja
<b>Geschäftsjahresende</b>	30.04.2027
<b>KVG</b>	Ampega Investment GmbH
<b>Verwahrstelle</b>	UBS Europe SE
<b>Ausgabeaufschlag</b>	0,00 %
<b>Rücknahmeabschlag</b>	-
<b>Verwaltungsvergütung</b>	1,40 %
<b>Erfolgsabhängige Vergütung</b>	Ja
<b>Risikoindikator (SRI)</b>	3
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	0,05 %

# 1. PS Stiftungsfonds

## » Dachfonds mit drei Tranchen

	1. PS Stiftungsfonds P (a) Retailtranche	1. PS Stiftungsfonds C (a) Institutionelle Tranche / Cleanshare	1. PS Stiftungsfonds S (a) Stiftungstranche
ISIN	DE000A40HQC8	DE000A40HQD6	DE000A40HQE4
Management- gebühr*	0,55 %	0,55 %	0,55 %
Bepro	0,40 %	---	0,85 %
aktuelle Zielfonds- kosten	0,89 %	0,89%	0,89 %
Ausgabe- aufschlag	max. 4%	----	---

\* KVG, Advisor etc.

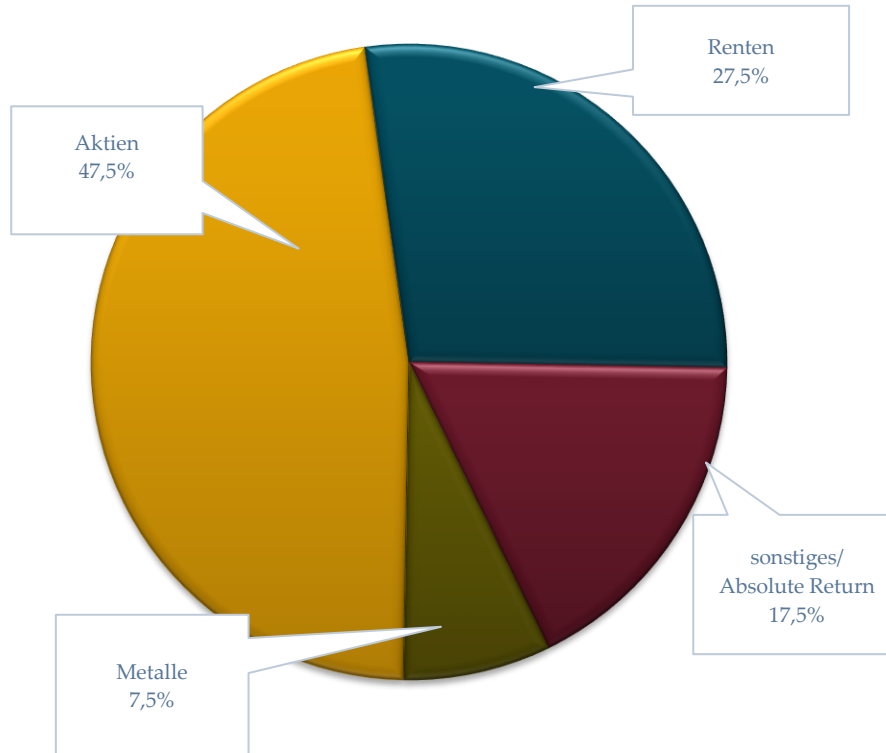


## Definition von Diversifikation

**Echte Diversifikation erreicht man nur, wenn man ein Portfolio mit Assets baut, die ihre maximalen Verluste zu unterschiedlichen Zeitpunkten haben.**

**Alles andere ist Streuung, aber keine Diversifikation!**

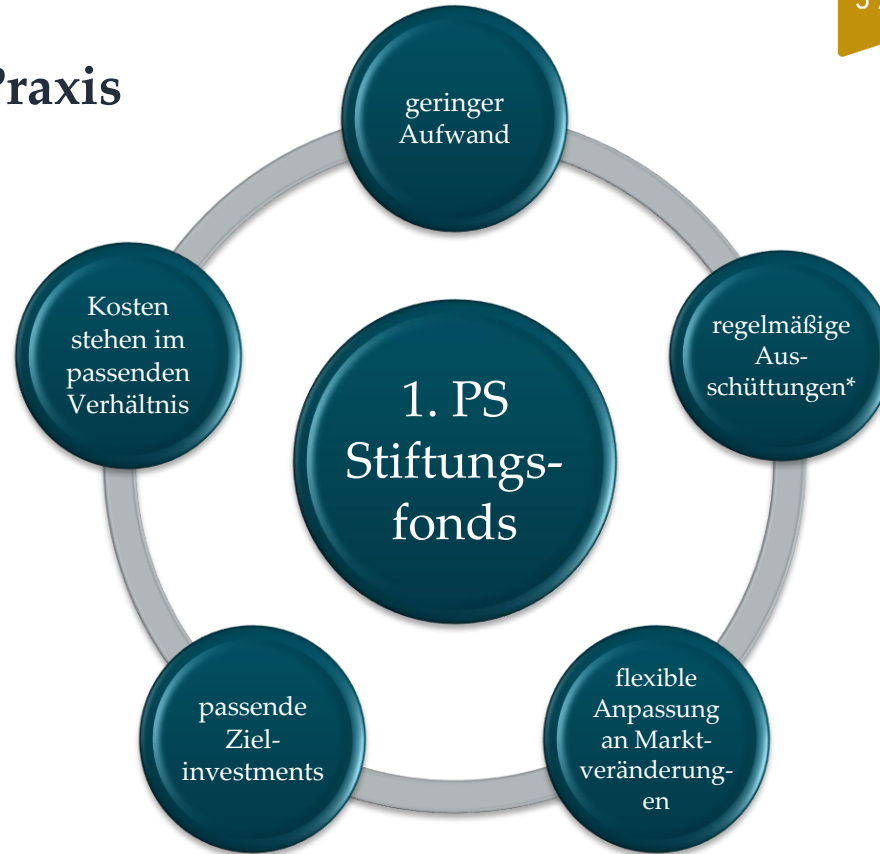
# Allokation



- › Gewichtung: 40 Positionen à 2,50%
- › ETFs und institutionelle Tranchen
- › ausgewogenes Verhältnis aller Zielfonds
  - › d.h. bewusst keine Über- oder Untergewichtung

Stand 03.06.2026

# Lösung in der Praxis

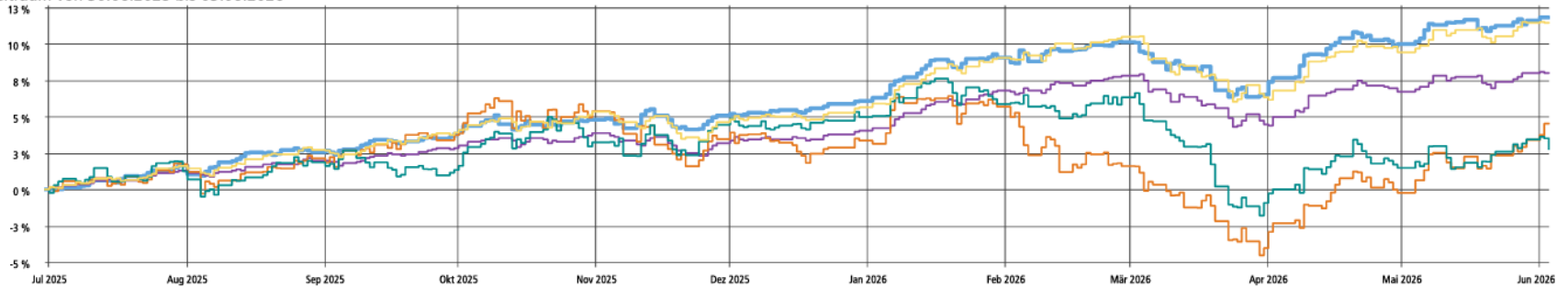


\* 4x jährlich je 0,90% geplant  
Es handelt sich um einen indikativen Wert. Die Höhe tatsächlicher Ausschüttungen kann abweichen.

# Vergleich der zeitgewichteten Rendite

## Betrachtung seit Fondsaufgabe des 1. PS Stiftungsfonds

Zeitraum von 30.06.2025 bis 03.06.2026



■ 1. PS Stiftungsfonds C (a) (DE000A40HQD6)
 ■ Mischfonds
 ■ Mischfonds
 ■ Mischfonds
 ■ Mischfonds

Quelle: Fondsnet, Stand 03.06.2026

Hinweis: frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.



# PLANSECUR

WEIL WIR **WERT**SCHÄTZEN

## Vielen Dank für Ihr Interesse!



**Heiko Juppen**

Certified Financial Planner (CFP®)  
Gesellschafter Plansecur Finanz GmbH  
Kreuzstr. 41, 46535 Dinslaken  
Mobil: 0160- 959 44 661



**Ines Richardt**

Certified Financial Planner (CFP®)  
Plansecur Finanz GmbH  
Regentenstr. 1, 34119 Kassel  
Mobil: 0160 - 977 37 333