



P R E S S E - I N F O R M A T I O N

Doin'fine
01/04 Finanzspecial, S. 16

EINE ANLAGE FÜR ANSPRUCHSVOLLE

Der neue PartnerFonds "Kapital für den Mittelstand" ist eine wirtschaftlich sinnvolle Geldanlage mit hohem Sicherheitsaspekt und ist mit einer Nachsteuerrendite bis zu 12 Prozent vor allem für Hochverdiener interessant.

Die geringe Eigenkapital-Ausstattung deutscher Unternehmen verlangt nach einer Erweiterung der Finanzierungsmöglichkeiten. Abhilfe schafft hier der PartnerFonds "Kapital für den Mittelstand". Er investiert die Gelder seiner Zeichner als eigenkapitalähnliche Mittel in mittelständische Unternehmen. Eine Chance für Unternehmer und Anleger. Bei der Kapitalplatzierung werden vom Fonds strenge Prüfkriterien angelegt: Der Kapitalbedarf sollte zwischen 1 und 10 Mio. Euro liegen, das eingesetzte Kapital wird vorrangig vor dem vorhandenen Eigenkapital bedient, das Unternehmen ist langjährig am Markt etabliert, es verfügt über testierte Abschlüsse und im Regelfall über ein unabhängiges Rating von BBB. Damit liegt die Ausfallwahrscheinlichkeit während der Laufzeit unter 1,5 Prozent. Bezieht man das Rating der Einzelunternehmen auf das gesamte Portfolio des PartnerFonds, so ergibt sich ein Rating von A- bis A. Die Anleger sind an einer Vielzahl mittelständischer Unternehmen beteiligt, die in ihrer Gesamtheit eine Sicherheit



Der PartnerFonds »Kapital für den Mittelstand« baut Brücken zwischen Unternehmen und Kapital



P R E S S E - I N F O R M A T I O N

bieten, die mit derjenigen bekannter Industrieunternehmen, Banken und Versicherungskonzernen vergleichbar ist. Die Wahrscheinlichkeit, dass die Kapitalrückflüsse inklusive der prognostizierten Rendite erreicht werden, liegt bei über 98 Prozent. Der Fonds erfüllt damit den Anspruch der Deckungsstockfähigkeit. Als Beteiligungsform für den Kapitalanleger wurde bewusst die Kommanditbeteiligung gewählt, da diese umfangreiche Mitbestimmungs-, Ertrags- und Kontrollrechte ermöglicht. Das Open-Pool-Konzept des Fonds erlaubt die jährlich neue Investition in eine Vielzahl von mittelständischen Unternehmen. Die Risiken Geschlossener Unternehmensbeteiligungs-Fonds werden so vermieden. Um die Sicherheit der einzelnen Beteiligung zu gewährleisten, wird von den Initiatoren besonderer Wert gelegt auf einen qualifizierten, mehrstufigen Investitionsprozess sowie auf von einander unabhängige, renommierte Partner und Gremien; auf objektive Entscheidungsmaßstäbe durch ein qualifiziertes, externes Rating und Transparenz für den Anleger. Das steuerliche und rechtliche Konzept sowie der Prospekt sind durch führende WP-Gesellschaften und Anwaltskanzleien unabhängig von einander geprüft.

Hohe Rendite, schneller Kapitalrückfluss, verzinste Steuerzahlung

Die Rendite ist für Anleger mit bis über 12 Prozent p. a. nach Steuern (Spitzensteuersatz unterstellt) interessant. Durch Steuererstattung fließen bis zu 50 Prozent des eingesetzten Kapitals an den Anleger zurück. Die Auszahlung der Ausschüttungen zwischen 6 bis 7 Prozent erfolgt halbjährlich. Darüber hinaus gibt es bei erwartetem Verkauf noch 10 Prozent Bonus am Laufzeitenende. Die Laufzeit des Fonds von ca. sechs Jahren ermöglicht einen zeitnahen Rückfluss des eingesetzten Kapitals. Rückflüsse entstehen bereits im ersten Jahr der Zeichnung. Der PartnerFonds nimmt damit in seiner Anlageklasse eine Sonderstellung ein. Er eignet sich daher ideal für die Vermögensplanung. H.L.M.



Ein genauer Blick auf Kennzahlen und Sicherheiten des PartnerFonds »Kapital für den Mittelstand« lohnt sich. Rendite, Cash-flow, Laufzeit, Erfolgsbeteiligung und steuerliche Auswirkungen sind die entscheidenden Faktoren einer hochwertigen Kapitalanlage.