

Datenblatt für Modellportfolio Werterhalt + Ertrag Strategieportfolio

DiSt Finanzservice; Steinberger, Dieter

Im Herrengarten 8
56179 Vallendar

01.04.2025

Modellportfolio Werterhalt + Ertrag Strategieportfolio

Beschreibung, Startdatum & Ziel-Risiko

Beschreibung: Mischfonds Aktienorientiert

Startdatum: 01.01.2021

Zielrisiko: erhöhte Risikobereitschaft (Risikoklasse 4)

Zielmarkt

Anlageziel: *Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung* - Zeithorizont: *länger als 5 Jahre (langfristig)* - Risikobereitschaft: *erhöhte Risikobereitschaft (Risikoklasse 4)* - Verlusttoleranz: *Verluste bis zum eingesetzten Kapital* - Kenntnisniveau des Kunden: *Erweiterte Kenntnisse*

Anlagevolumen

Anlagevolumen:

50.000,00 EUR

Mögliche Depotbanken:



Performance

Performance gemäß zeitgewichteter Rendite (BVI-Methode) im historischen Verlauf im Vergleich zum Benchmark des Modells.



Wertentwicklung

Simulierte Wertentwicklung wenn zum 01.01.2021 eine Einmalanlage von 50.000,00 EUR investiert worden wäre.

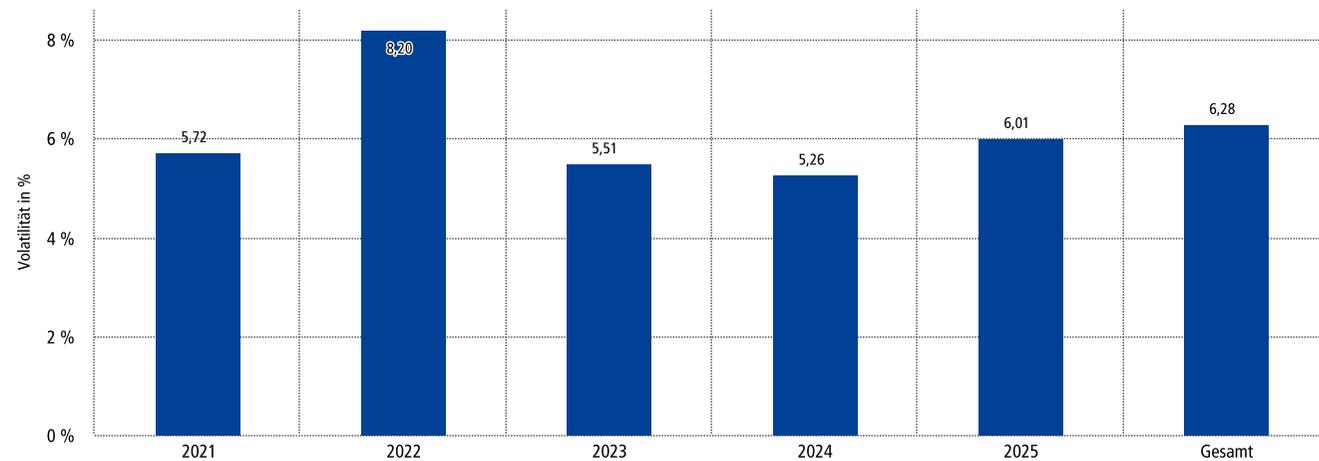
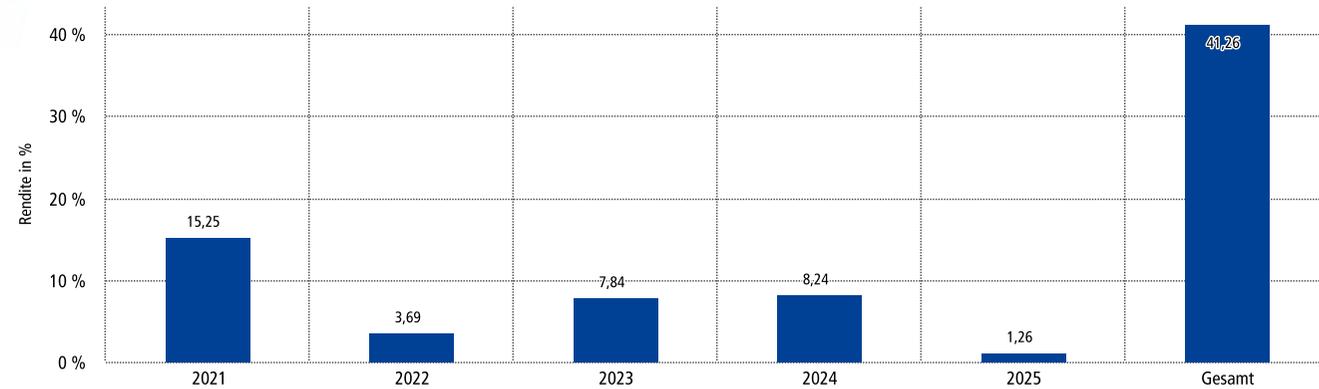
(* nach Fondskosten, vor Kosten: Beratung, Service, Steuer, Entgelte Depotstelle)



Annualisierte Rendite

Die annualisierte Rendite gibt an, wie hoch die Rendite des gewählten Modellportfolios in jedem betrachteten Kalenderjahr ausgefallen ist. Die Rendite in einzelnen Kalenderjahren kann signifikant von der Gesamtrendite des betrachteten Zeitraums abweichen. Dies hilft Ihnen einen Überblick zu gewinnen, wie konstant die Entwicklung eines Portfolios verlaufen ist.

Die zusätzlich ausgewiesene Volatilität gibt an wie stark die Kursschwankungen innerhalb des jeweiligen Kalenderjahres bzw. im Gesamtzeitraum waren. Dieser Wert wird auch als Risiko einer Geldanlage bezeichnet. Grundsätzlich kann davon ausgegangen werden, dass eine höhere Rendite auch mit einem höheren Risiko verbunden ist.



Anlagedetails

Produktname ISIN / WKN	Kategorie	SRRI	Volatilität 1 Jahr	Volatilität 3 Jahre	Fondsvol. in Mio.	Ertrags verwendung	Anteil	Anlagebetrag
Capital Group Global Allocation Fund (LUX) Z EUR LU1006079997 / A1XDLC	Mischfonds	4	5.56	8.56	1.486,00	thesaurierend	4,95 %	2.475,80 EUR
Capital Group World Dividend Growers (LUX) Z EUR LU0939078332 / A1W2X0	Aktienfonds	6	6.10	10.75	393,00	thesaurierend	5,15 %	2.575,70 EUR
DC Value Global Balanced (IT) DE000A0YAX64 / A0YAX6	Mischfonds	4	2.95	7.67	784,00	thesaurierend	9,67 %	4.833,40 EUR
FAM Credit Select I DE000A3D1WP8 / A3D1WP	Rentenfonds	7	1.45		83,82	ausschüttend	6,89 %	3.445,90 EUR
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT LU1038809049 / A1XEQ3	Mischfonds	5	3.92	8.01	1.153,00	thesaurierend	9,98 %	4.988,15 EUR
GlobalPortfolioOne (IT) AT0000A2B4U1 / A2PT6A	Mischfonds	4	5.35	9.91	k.A.	thesaurierend	9,90 %	4.948,00 EUR

Anlagedetails

Produktname ISIN / WKN	Kategorie	SRI	Volatilität 1 Jahr	Volatilität 3 Jahre	Fondsvol. in Mio.	Ertrags verwendung	Anteil	Anlagebetrag
Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I - EUR LU2133245436 / A2P1GG	Mischfonds	6	7.45	9.34	212,57	ausschüttend	11,51 %	5.754,95 EUR
Incrementum All Seasons Fund EUR-I LI0477123629 / A2PLD1	Mischfonds	6	12.57	12.79	156,74	thesaurierend	9,55 %	4.775,60 EUR
Quantex Multi Asset Fund EUR I LI0580516917 / A2QLGU	Mischfonds	4	5.50	6.69	584,44	thesaurierend	10,18 %	5.087,90 EUR
SQUAD - MAKRO I LU1659686387 / A2DYB6	Mischfonds	5	5.50	7.27	590,60	ausschüttend	9,45 %	4.722,50 EUR
Value Intelligence Fonds AMI I (a) DE000A0YAX80 / A0YAX8	Aktienfonds	4	5.79	7.24	150,86	ausschüttend	10,00 %	4.998,65 EUR
cash /							2,79 %	1.393,45 EUR

Summe 50.000,00 EUR

Portfolioaufteilung

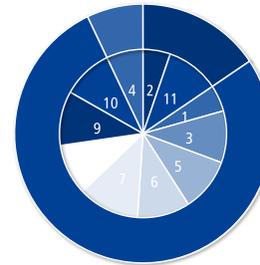
Risikoklasse



Legende

SRI 2	6,89 %
SRI 3	54,21 %
SRI 4	36,11 %

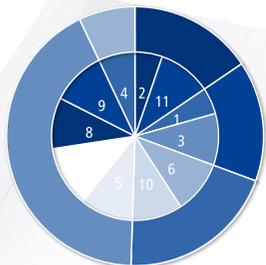
Kategorie



Legende

Aktienfonds	15,15 %
Mischfonds	75,17 %
Rentenfonds	6,89 %

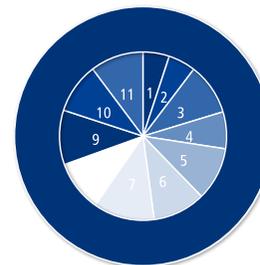
Anlageschwerpunkt



Legende

Aktienfonds All Cap	15,15 %
Mischfonds ausgewogen	14,62 %
Mischfonds dynamisch	19,34 %
Mischfonds flexibel	41,21 %
Rentenfonds gemischt Investment Grade	6,89 %

Schwerpunktregion



Legende

Welt	97,21 %
------	---------

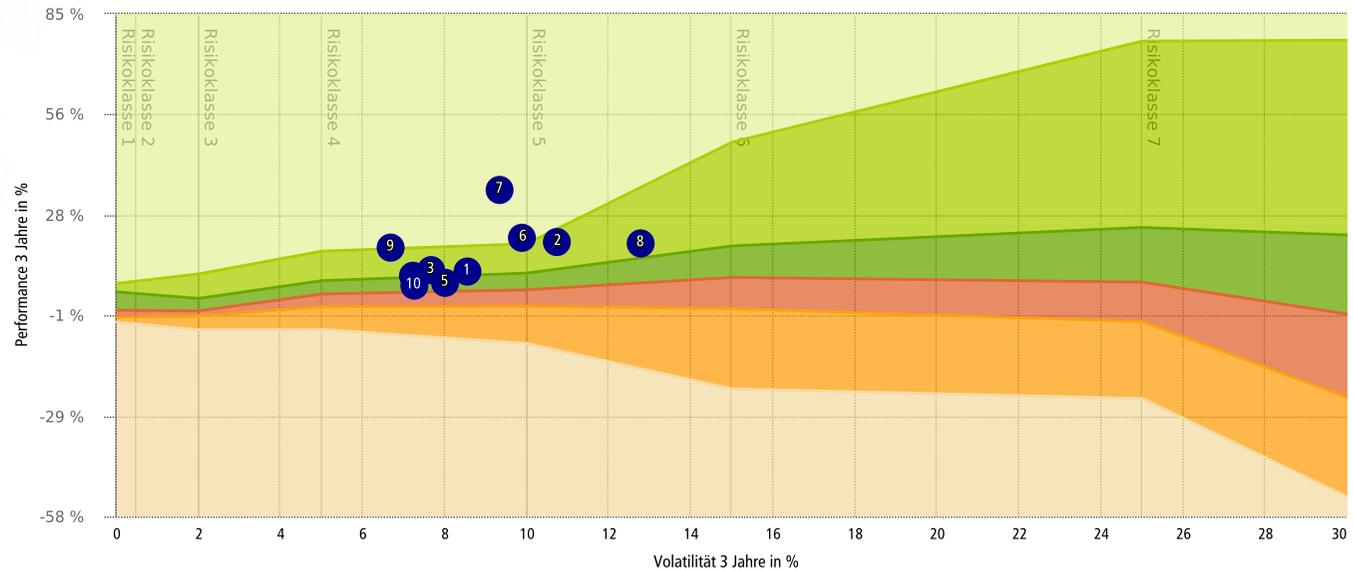
Fondsname

- | | | |
|---|--|--|
| 1 Capital Group Global Allocation Fund (LUX) Z ... | 6 GlobalPortfolioOne (IT) | 11 Value Intelligence Fonds AMI I (a) |
| 2 Capital Group World Dividend Growers (LUX) Z ... | 7 Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I ... | |
| 3 DC Value Global Balanced (IT) | 8 Incrementum All Seasons Fund EUR-I | |
| 4 FAM Credit Select I | 9 Quantex Multi Asset Fund EUR I | |
| 5 Flossbach von Storch - Multiple ... | 10 SQUAD - MAKRO I | |

Risiko-Rendite-Korridor

Dem Diagramm können Sie die Risiko-/ Ertrageigenschaften der im Modellportfolio enthaltenen Produkte über die vergangenen drei Jahre entnehmen. Auf der senkrechten Achse wird die historische Wertentwicklung abgetragen, auf der waagrechten Achse die Volatilität, als Maß für das Risiko. Die Namen der Produkte können Sie der untenstehenden Tabelle entnehmen. Die Raute symbolisiert das Portfolio.

Der Grafik können Sie auch entnehmen, wie sich die Produkte im Vergleich zu allen anderen in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Fonds darstellen. So stellt zum Beispiel der obere Rand der grünen Fläche die Fonds mit der höchsten Wertentwicklung der jeweiligen Risikoklasse dar, die mittlere Linie gibt den Durchschnitt aller Fonds an, und die untere Begrenzung der roten Fläche markiert die schlechtesten Fonds der jeweiligen Risikoklasse.



Anteile der Fonds in Performance-Klassen



Fondsname

- | | | |
|---|--|--|
| 1 Capital Group Global Allocation Fund (LUX) Z ... | 6 GlobalPortfolioOne (IT) | 11 Value Intelligence Fonds AMI I (a) |
| 2 Capital Group World Dividend Growers (LUX) Z ... | 7 Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I ... | |
| 3 DC Value Global Balanced (IT) | 8 Incrementum All Seasons Fund EUR-I | |
| 4 FAM Credit Select I | 9 Quantex Multi Asset Fund EUR I | |
| 5 Flossbach von Storch - Multiple ... | 10 SQUAD - MAKRO I | |

Spiderweb-/ Vergleichsdiagramm

In der rechtsstehenden Spider Web-Grafik haben wir einige der wichtigsten Portfolio-Kennzahlen für Sie zusammengefasst.

Diversification Ratio: Hier finden Sie die Gegenüberstellung der Diversification Ratio beider Portfolios. Je höher die Diversification Ratio ist, desto besser ist Ihr Portfolio diversifiziert und desto robuster sollte es auf Marktveränderungen reagieren.

Maximum Drawdown: Der Maximum Drawdown gibt an, wie hoch der maximale Verlust über einen Zeitraum von einem Jahr ausfallen könnte. Diesen Drawdown - das heißt diesen Verlust - sollten Sie unbedingt in der Lage sein zu verkraften. Es ist ein Verlust, der in einem normalen Kapitalmarktumfeld stets auftreten kann. Extrem-Situationen wie Terroranschläge, Naturkatastrophen oder extreme Situationen an Kapitalmärkten sind hier nicht berücksichtigt.

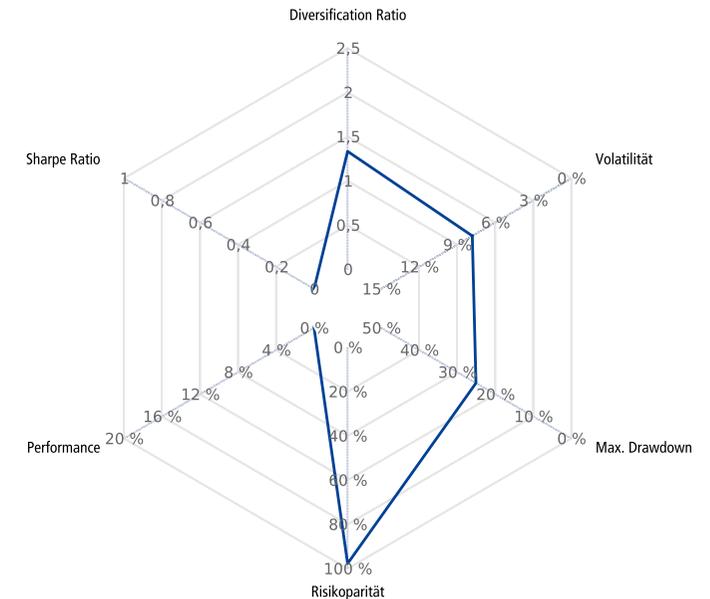
Performance: Hier werden die historische Wertentwicklung des optimierten und die des Benchmark-Portfolios miteinander verglichen. Betrachtungszeitraum sind die letzten drei Jahre. Bitte beachten Sie, dass die historische Wertentwicklung keine Prognose zur künftigen Wertentwicklung ist.

Volatilität: Je höher die Volatilität Ihres Portfolios, desto riskanter ist es und desto höher sind damit auch die Wahrscheinlichkeit und das mögliche Ausmaß eines Verlusts. Umgekehrt bedeutet eine hohe Volatilität aber auch die Möglichkeit, höhere Gewinne zu erzielen.

Bitte beachten Sie, dass die hier gemessene historische Volatilität keine Prognose für die Zukunft darstellt.

Risikoparität: Die Höhe der Risikoparität zeigt, wie gut die Einzelrisiken in Ihrem Portfolio verteilt sind. So bedeutet eine Risikoparität von 100%, dass alle Fonds in gleichem Maße zum Risiko des Gesamtportfolios beitragen. Das Gesamtportfolio ist damit nicht mehr abhängig von der Entwicklung einzelner Fonds, vielmehr wird das Risiko gleichmäßig auf mehrere „Schultern“ verteilt.

Sharpe Ratio: Je höher die Sharpe Ratio, desto höher die risikobereinigte Rendite des Portfolios. Im Gegensatz zur reinen Performance-Betrachtung berücksichtigt die Sharpe Ratio, wie viel Risiko zur Erzielung dieser Performance eingegangen wurde. Vergleicht man zwei Portfolios mit identischer Performance, wobei eines der beiden Portfolios ein deutlich geringeres Risiko eingegangen wäre, hätte das weniger riskante Portfolio eine höhere Sharpe Ratio. Die Sharpe Ratio bündelt also die Größen Risiko und Performance in einer Kennziffer.

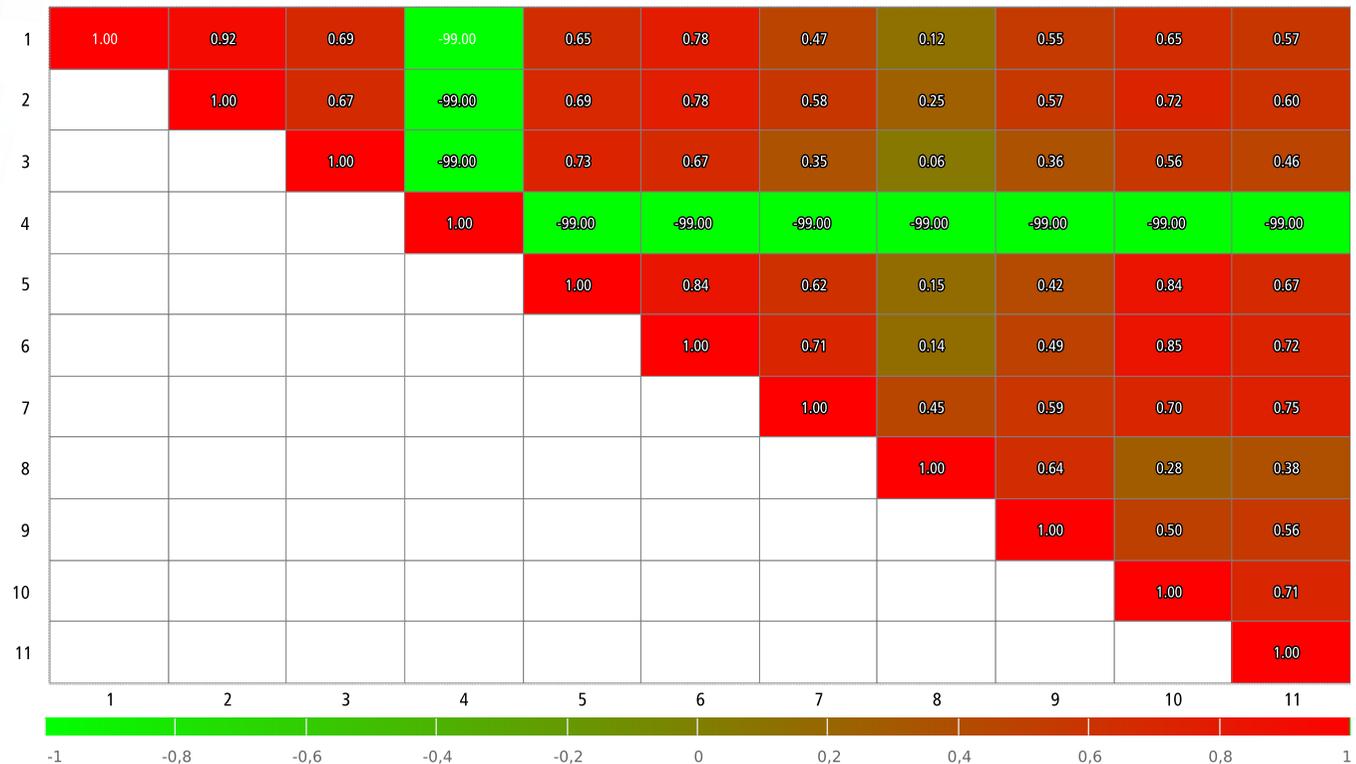


■ Ihr Portfolio

Korrelationsmatrix

Die folgende Matrix enthält die Korrelation der Anlagen untereinander. Die einzelnen Werte der Matrix geben den Korrelationskoeffizienten zweier Produkte an. Die Matrix ist wie folgt zu lesen: Wenn Sie die Korrelation zweier Produkte interessiert, entnehmen Sie deren Nummern aus der untenstehenden Tabelle (zum Beispiel die Produkte mit den Nummern 2 und 6). Sie gehen nun in der zweiten Zeile (da Produkt Nummer 2) bis zur sechsten Spalte (da Produkt Nummer 6). Dort finden Sie den Korrelationskoeffizienten der beiden Produkte, berechnet über die letzten drei Jahre.

Der Korrelationskoeffizient reicht von minus 1 bis plus 1. Je geringer der Korrelationskoeffizient ist, desto mehr Diversifikationspotenzial lässt sich erschließen (hier durch grünliche Farbtöne symbolisiert). Je näher der Koeffizient sich der 1 nähert, desto geringer fällt das Diversifikationspotenzial aus (hier durch rote Farbtöne dargestellt). Ziel des Diversifikationsansatzes ist es, möglichst schwach korrelierte Anlagen in einem Portfolio zu kombinieren.



Fondsname

- 1 Capital Group Global Allocation Fund (LUX) Z ...
- 2 Capital Group World Dividend Growers (LUX) Z ...
- 3 DC Value Global Balanced (IT)
- 4 FAM Credit Select I
- 5 Flossbach von Storch - Multiple ...

- 6 GlobalPortfolioOne (IT)
- 7 Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I ...
- 8 Incrementum All Seasons Fund EUR-I
- 9 Quantex Multi Asset Fund EUR I
- 10 SQUAD - MAKRO I

- 11 Value Intelligence Fonds AMI I (a)

Mögliche Portfolioentwicklung

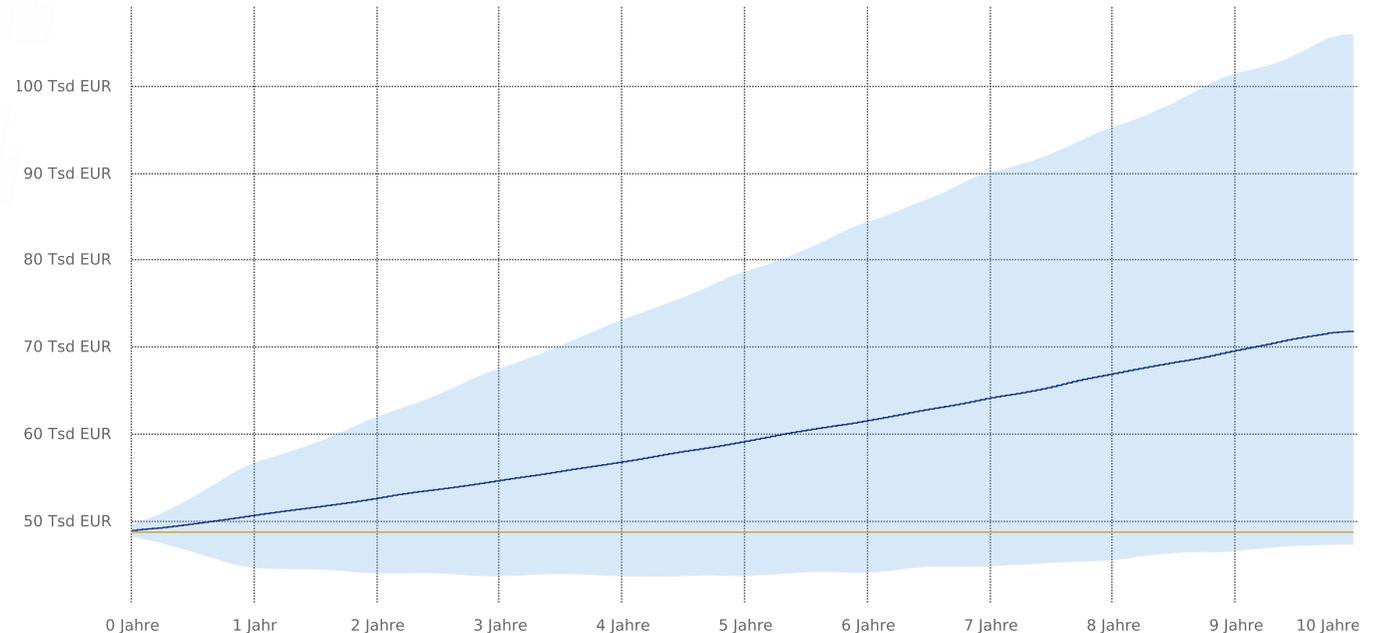
Grundlage ist die wahrscheinlichkeitsbasierten Simulation der Wertentwicklung innerhalb der gewählten Risikoklassen (Value-at-Risk)

Renditeerwartungen

Folgende Renditeerwartungen liegen der Simulation der möglichen Portfolioentwicklung zugrunde:

- Risikoklasse 1: 1,06 %
- Risikoklasse 2: 2,38 %
- Risikoklasse 3: 3,07 %
- Risikoklasse 4: 4,42 %
- Risikoklasse 5: 4,43 %
- Risikoklasse 6: 4,43 %
- Risikoklasse 7: 4,43 %

Die erwarteten Renditen der verschiedenen Risikoklassen ergeben sich aus dem Mittel aller zu einer Risikoklasse gehörenden offenen Investmentfonds, für die eine mindestens fünfzehnjährige Kursreihe verfügbar ist.



- Korridor der 90%-Wahrscheinlichkeit der Wertentwicklung
- Durchschnittliche Portfolioentwicklung
- Kapitaleinsatz

Haftungsausschluss

Diese Anwendung wird mit größter Sorgfalt bereitgestellt und betrieben. Die Bereitstellung und der Betrieb der Anwendung erfolgen als reine Gefälligkeit, ohne dass daraus irgendwelche vertraglichen Verpflichtungen für den Anbieter entstehen. Deshalb wird auch keine Garantie für die Vollständigkeit, die Aktualität, die Genauigkeit und die korrekte Reihenfolge der in dieser Anwendung dargestellten Informationen übernommen. Darüber hinaus kann es bei den ermittelten Informationen zu Auslassungen, Ungenauigkeiten oder Verzögerungen kommen. Mit der Nutzung dieser Anwendung erklären Sie sich einverstanden, dass der Anbieter keine Eventual- oder anderweitige Haftung für die Vollständigkeit, Aktualität, Genauigkeit und korrekte Reihenfolge der Informationen übernimmt und bei Entscheidungen oder Maßnahmen, die von Ihnen im Vertrauen auf diese Anwendung getroffen bzw. ergriffen wurden oder für Ausfälle bei Daten, Informationen oder anderen Aspekten dieser Seite bzw. Ausdrucken von Ergebnissen dieser Anwendung, auch nicht (vertraglich, durch Gefährdungshaftung oder anderweitig) für unmittelbare oder mittelbare Sonder-, Folge- oder Nebenschäden, Strafschadenersatz oder verschärften Schadenersatz haftbar gemacht werden kann. Es wird keine Zusicherung hinsichtlich der Eignung der Informationen (ob online oder als Ausdruck), Software, Produkte oder Dienste, die in dieser Anwendung enthalten sind, gemacht. Diese Informationen, Software, Produkte und Dienste werden ohne jedwede Garantien oder Gewährleistungen bereitgestellt. Änderungen der Produktspezifikationen sind ohne Vorankündigung vorbehalten.

Kontaktinformation

DiSt Finanzservice; Steinberger, Dieter

Im Herrengarten 8
56179 Vallendar

E-Mail: dieter@steinberger-finanz.de

Telefon: +491 726465244