

Wertpapiergattung	WKN	Rendite 2024	Rendite 1 Jahr	Rendite 3 Jahre	Rendite 5 Jahre	Rendite 10 Jahre	max.* Verlust 5 J.	max. Verl.10 J.	max. Verlust	Fonds Gründung	ESG** Nachhaltig.	Aufnahme Referenzp.
I. Defensive Strategien mit max. Verlusten zw. -5 bis -20% (5 Jahre):		6,36 %	8,71 %	11,50 %	28,06 %	69,72 %	-12,28 %	-14,06 %				
1. X-Trackes Eurogeldmarkt (Dt. Bank) akt. 3,66% p.a.	DBX0AN	2,33 %	3,96 %	5,37 %	4,18 %	2,10 %	-1,96 %	-3,69 %	-3,69 %	25.05.07	Nein	2024
2. I-Shares EUR Floating Rate Bond ESG	A2JBMD	2,63 %	4,64 %	6,45 %	6,40 %	-	-2,74 %	-2,74 %	-2,74 %	27.06.18	Ja	2023
3. Bundesanleihen 0-1 Jahre IShares akt. 3,24% p.a	A0Q4RZ	1,95 %	3,34 %	2,94 %	1,26 %	-1,76 %	-3,70 %	-6,13 %	-6,29 %	29.07.08	Nein	2024
4. Quantex Multi-Asset Fund S	A2QLGR	4,30 %	6,26 %	25,82 %	-	-	-5,56 %	-5,56 %	-5,56 %	04.01.21	Nein	2023
5. Flossbach v. Storch Foundation Defensiv	A0M43S	5,20 %	8,57 %	4,99 %	14,47 %	45,91 %	-11,20 %	-11,20 %	-15,63 %	30.10.07	Ja	2022
6. Assenagon Multi Asset Conservative	A140LW	6,04 %	10,35 %	6,30 %	27,88 %	-	-11,61 %	-	-11,61 %	16.11.15	Nein	2020
7. MFS Prudent Wealth	A1H6RT	4,32 %	7,39 %	4,75 %	22,26 %	94,75 %	-12,20 %	-12,20 %	-12,20 %	01.02.11	Ja	2016
8. DJE Zins und Dividende PA	A1C7Y8	6,67 %	9,50 %	6,93 %	22,91 %	67,34 %	-12,49 %	-12,49 %	-12,49 %	10.02.11	Nein	2018
9. HAC Quant Stiftungsfonds	A143AN	7,65 %	9,32 %	8,49 %	32,51 %	-	-13,40 %	-13,40 %	-13,40 %	30.12.15	Ja	2023
10. Amundi Evolution Fonds	A0JMVW	6,90 %	8,85 %	7,47 %	38,12 %	73,43 %	-14,25 %	-16,39 %	-43,33 %	09.09.99	Ja	2023
11. Comgest Growth Global Flex	A2DUQ3	7,71 %	8,53 %	13,20 %	24,92 %	-	-15,35 %	-	-15,35 %	31.07.17	Nein	2020
12. Flossbach v. Storch Multiple Opportunities	A0M430	5,55 %	5,61 %	3,52 %	22,88 %	73,88 %	-15,58 %	-15,58 %	-29,71 %	23.10.07	Nein	2011
13. Value Intelligence ESG Fonds	A2DJT3	7,10 %	11,01 %	13,69 %	36,04 %	-	-16,67 %	-	-16,67 %	10.05.17	Ja	2020
14. RW Portfolio Strategie UI	A0M7WP	6,65 %	8,06 %	15,22 %	39,98 %	68,89 %	-17,01 %	-17,01 %	-31,69 %	17.12.07	Nein	2019
15. Xetra Gold	A0S9GB	18,60 %	24,23 %	43,75 %	72,47 %	128,35 %	-17,20 %	-34,08 %	-34,08 %	14.12.07	Nein	2023
16. Capital Groupe Global Allocation Fund	A1XDLC	10,19 %	12,77 %	13,88 %	34,49 %	105,69 %	-18,42 %	-18,42 %	-18,42 %	31.01.14	Nein	2020
17. DC Value Global Balanced	A0YAX7	4,35 %	5,76 %	12,72 %	48,25 %	108,32 %	-19,45 %	-19,45 %	-19,45 %	25.10.10	Ja	2022

II. moderat offensive Strat. mit max. Verlust. zw. -20 bis -30% (5 Jahre)		5,60 %	8,58 %	11,78 %	43,76 %	117,59 %	-25,85 %	-26,53 %				
18. BRW Balanced Return	A1110J	5,68 %	8,89 %	13,90 %	46,09 %	98,11 %	-20,96 %	-	-20,96 %	01.07.14	Nein	2020
19. Bundesanleihen 5-10 Jahre IShares 2,26% p.a	628949	-0,64 %	4,00 %	-14,61 %	-15,00 %	-1,89 %	-22,43 %	-22,43 %	-22,43 %	11.06.03	Nein	-
20. Squad Makro	A1CSXC	5,16 %	8,25 %	17,10 %	38,38 %	97,01 %	-22,96 %	-22,96 %	-22,96 %	19.03.10	Ja	2023
21. R&P Universal Fonds	531696	6,07 %	5,53 %	16,15 %	42,61 %	107,34 %	-23,52 %	-23,52 %	-38,59 %	15.01.01	Nein	2023
22. Comgest Monde C	939942	11,49 %	15,43 %	16,63 %	45,45 %	171,54 %	-23,86 %	-23,86 %	-47,77 %	27.06.91	Ja	2019
23. Wagner & Florack Unternehmerfonds	A1C4D4	7,33 %	9,03 %	15,37 %	49,55 %	133,92 %	-24,61 %	-24,61 %	-24,61 %	08.10.12	Ja	2024
24. 30% Aktien (Welt/EU/EM) 70% Dt. Bundesanleihen	Vergleich	2,94 %	7,45 %	-4,97 %	3,59 %	26,83 %	-26,51 %	-28,80 %	-31,34 %	-	-	-
25. Fundsmith Equity Fund	A1W1RF	9,11 %	10,38 %	9,08 %	51,76 %	267,34 %	-26,94 %	-26,94 %	-26,94 %	02.11.11	Ja	2020
26. Comgest Growth Europa	631025	5,24 %	7,47 %	13,95 %	67,73 %	163,27 %	-27,81 %	-27,81 %	-51,47 %	15.05.00	Ja	2023
27. Capital Growth Fund	DWS0UY	4,88 %	7,35 %	23,19 %	41,28 %	117,61 %	-28,71 %	-28,71 %	-28,71 %	03.11.08	Nein	2023
28. 50% Aktien (Welt/EU/EM) 50% Dt. Bundesanleihen	Vergleich	5,33 %	9,76 %	1,46 %	15,99 %	45,98 %	-29,23 %	-33,05 %	-37,29 %	-	-	-
29. Pictet Global Environmental	A1C3LN	8,87 %	12,24 %	10,53 %	66,67 %	184,00 %	-29,18 %	-29,18 %	-29,18 %	10.09.10	Ja	2023
30. Quantex Global Fonds	A14VGZ	4,63 %	5,73 %	35,38 %	114,74 %	-	-29,30 %	-	-29,30 %	04.05.15	Nein	2019

III.Offensive Strategien mit max. Verlusten höher als 30% (5 Jahre)		8,15 %	12,17 %	13,78 %	59,04 %	175,85 %	-33,07 %	-35,15 %				
31. MFS Meridian Global Concentrated	A0ESBY	5,04 %	5,12 %	4,15 %	37,45 %	145,35 %	-30,45 %	-30,45 %	-48,65 %	26.09.05	Nein	2013
32. LGT Sustainability Equities	A0YF5E	5,40 %	9,91 %	8,33 %	38,37 %	156,16 %	-30,78 %	-30,78 %	-30,78 %	31.12.09	Ja	2019
33. Allianz Sustainable Finance	157662	8,61 %	15,22 %	17,94 %	62,17 %	161,52 %	-30,85 %	-30,85 %	-52,55 %	02.01.03	Ja	2022
34. Green Effects NIA-Werte	580265	7,09 %	8,54 %	0,95 %	86,67 %	175,26 %	-31,64 %	-31,64 %	-50,41 %	31.10.00	Ja	2023
35. Seilem Stryx World Growth Fund	A0RFK8	4,17 %	5,75 %	1,75 %	58,55 %	255,84 %	-32,06 %	-32,06 %	-39,82 %	01.01.08	Nein	2020
36. TerrAssisi Aktien	984734	11,00 %	15,62 %	27,13 %	74,92 %	173,09 %	-32,72 %	-32,72 %	-66,12 %	20.10.00	Ja	2024
37. DNB Technologiefonds	A0MWAN	19,42 %	27,60 %	40,99 %	113,03 %	441,57 %	-33,43 %	-33,43 %	-57,45 %	16.08.07	Nein	2018
38. Aktien Welt: Vanguard FTSE All World	A1JX52	14,82 %	20,05 %	30,74 %	70,79 %	149,65 %	-33,71 %	-33,71 %	-33,71 %	22.05.12	Nein	2019
39. WI Global Challenge Index	A0LGNP	-4,93 %	-0,43 %	-2,19 %	37,36 %	143,99 %	-33,76 %	-33,76 %	-54,14 %	03.09.07	Ja	2020
40. Aktien EU: MSCI Europa ETF Amundi	A0JDCG	9,43 %	11,81 %	22,47 %	50,79 %	88,28 %	-35,25 %	-58,15 %	-58,15 %	11.01.06	Nein	-
41. Aktien Schwellenl.: MSCI EM ETF I-Shares	A0HGWC	9,64 %	14,68 %	-0,64 %	19,36 %	43,62 %	-39,14 %	-39,14 %	-64,57 %	18.11.05	Nein	-

Gesamtportfolio je 1/3 Strategie I/II/III **6,64 %** **9,72 %** **12,23 %** **43,18 %** **119,84 %** **-23,50 %** **-25,00 %**

- Neuaufnahmen 2024
- Indexanlagen ETF zum Vergleich

- * Definition des theoretischen maximalen Verlustes innerhalb eines definierten Zeitraumes unter Berücksichtigung des ungünstigsten Kauf- und Verkaufszeitpunktes.
- ** ESG steht für die Berücksichtigung von Aspekten bezüglich Umwelt, Soziales und guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance). Ich weise darauf hin, dass die im Referenzportfolio zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die Auswahl der Empfehlungen orientieren sich ausnahmslos nach dem Chance-Risiko Profil der Fonds.

Hinweise:

- # Die Informationen stellen keine Anlageberatung dar.
- # Diese kann erst nach einer persönlichen Beratung erfolgen.
- # Der Erfolg eines Fonds in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft.
- # Die Rendite von Fonds können in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.
- # Ein Totalverlust kann auch bei Fondsanlagen nicht ausgeschlossen werden.

Geeignetheitsprüfung anhand der Mifid II Regeln :

Die Investmentgesellschaften legen für ihre Fonds "Zielmarktkriterien" fest. Im Rahmen meiner Tätigkeit als Vermögensverwalter oder Anlageberater prüfe ich zu Beginn und fortführend, ob die empfohlenen Fonds für Sie als Anleger geeignet sind. Die Kriterien sind dabei die folgenden:

1. Sie werden von mir als Privatkunde und damit mit dem höchsten Schutzniveau eingestuft.
2. Basiskenntnisse der Anleger reichen aus, um die empfohlenen Fonds zu verstehen. Erweitere oder spezielle Kenntnisse sind nicht erforderlich. Beratungen oder Empfehlungen in komplexen Anlageprodukte erfolgen nur auf ausdrücklichen Kundenwunsch.
3. Ihre Verlusttragfähigkeit wird gemeinsam im Strategiegelgespräch besprochen. Es geht dabei um die Frage, ob Sie sich als Anleger einen Verlust wirtschaftlich erlauben können. Ein Totalverlust kann bei Fondsanlagen nicht ausgeschlossen werden.
4. Das Risiko-Rendite-Profil des Fonds wird von den Fondsgesellschaften mit der SRRI-Risikoklasse (Synthetic Risk Return Indicator) bestimmt. Die Einstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die Skala von 1 bis 7 reicht von der sicherheitsorientierten bis zur spekulativen Anlage. Die Selbsteinschätzung des Risikos basiert auf der Annahme, dass Anlegerinnen und Anleger längerfristig die Anlage halten.
5. Empfehlungen müssen sich mit Ihren Anlagezielen decken. Diese beziehen sich auf den Zeithorizont (kurz-, mittel-, langfristig) und den Zweck der Anlage (zum Beispiel Vermögensbildung, Altersvorsorge, Risikostreuung oder Spekulation).
6. Thema Nachhaltigkeit: Seit dem 09.08.2022 sind gesetzlich die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden zu erfragen. Als Finanzdienstleister biete ich jedoch keine nachhaltigen Anlagekonzepte an oder bewerbe diese. In meinem Referenzportfolio befinden sich auch Fonds nach Artikel 8 oder 9 der EU-Offenlegungsverordnung. Bei der Auswahl meiner Empfehlungen spielt das Kriterium Nachhaltigkeit jedoch keine Rolle. Sofern Kunden explizit eine Beratung unter dem Kriterium der Nachhaltigkeit wünschen, kann dies nur im Rahmen einer individuellen Anlageberatung erfolgen.

Neuwied, 01. August 2024