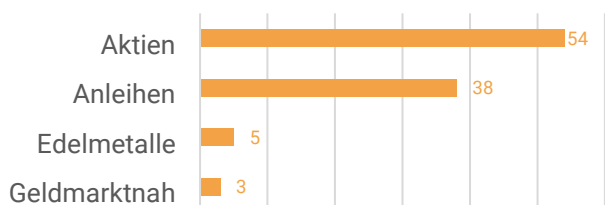


## Strategie Balance > Factsheet per 31.03.2024

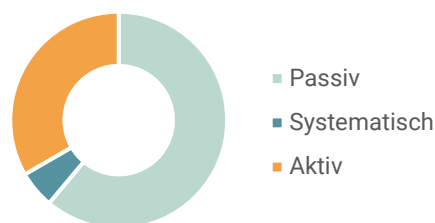
> **Management-Kommentar.** Steigende Kurse auf breiter Front - besonders bemerkenswert ist dabei die Bandbreite der Aktienmärkte, die sich an der positiven Entwicklung in diesem Jahr beteiligt haben. Nicht nur die Basismärkte USA und Europa - auch Länder wie China oder Japan, die zuletzt vernachlässigt wurden, profitieren von Kurszuwächsen. Im letzten Quartalsdrittel kämpften sich sogar Edelmetalle vor. Ein äußerst positives Umfeld für unsere vermögensverwaltenden Strategien, die aufgrund ihrer konzeptionellen Ausrichtung als Weltportfolio nicht nur breit positioniert sind, sondern Einzelrisiken sicher umschiffen. Der Aktienanteil lieferte mit knapp 9 Prozent den Löwenanteil (USA und Japan mit knapp 12 Prozent Zuwachs gleichauf), gefolgt von Edelmetallen (knapp 6 Prozent). Lediglich Anleihestrategien trugen keinen nennenswerten Beitrag bei (Gewinnbringer überwiegend Schwellenländeranleihen und kurzlaufende Hochzinsanleihen). Anleihen bleiben jedoch Teil der Portfoliostrategien. Denn insbesondere bei starken Bewegungen am Kapitalmarkt ist und bleibt der Blick auf die Anlagequoten in einem Portfolio essentiell. Dafür nimmt unser halbjährliches Rebalancing einen automatischen Strategieabgleich vor und passt die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen wieder an die Basis-Allokation an. Im Rahmen der prognosefreien Finfolio-Strategien ist dies ein wertvolles Instrument für unseren disziplinierten Ansatz, das nicht nur für konstante Risikoprofile sorgt (im aktuellen Umfeld besonders sinnvoll), sondern darüber hinaus auch Gewinne mitnehmen oder Verlustphasen zum günstigen Einstieg nutzen kann. Auch innerhalb der Anlageklassen legen wir größten Wert auf Diversifikation. Daraus ergibt sich aktienseitig ein durchschnittliches KGV von rd. 16, die Anleihe Seite liegt mit einer durchschnittlichen Duration von über 5 und einer durchschnittlichen Rendite von etwa 4,5 im ausgewogenen Bereich. Dies zeigt sich auch im Zwölf-Monats-Rückblick anhand der risikobereinigten Renditen, die in allen Strategien erfreulich ist und uns in der Durchsetzung unserer Philosophie nachhaltig bestärkt. Zudem konnten wir eine weitere Reduzierung der Verwaltungskostenquote erreichen. Diese wird durch einen Fondswechsel für den Baustein der Schwellenländer-Aktien zum Halbjahr umgesetzt.

### Portfoliostruktur

#### > Basis-Allokation: Anlageklassen [gem. Zielallokation in %]



#### > Basis-Allokation: Managementstil [gem. Zielallokation in %]



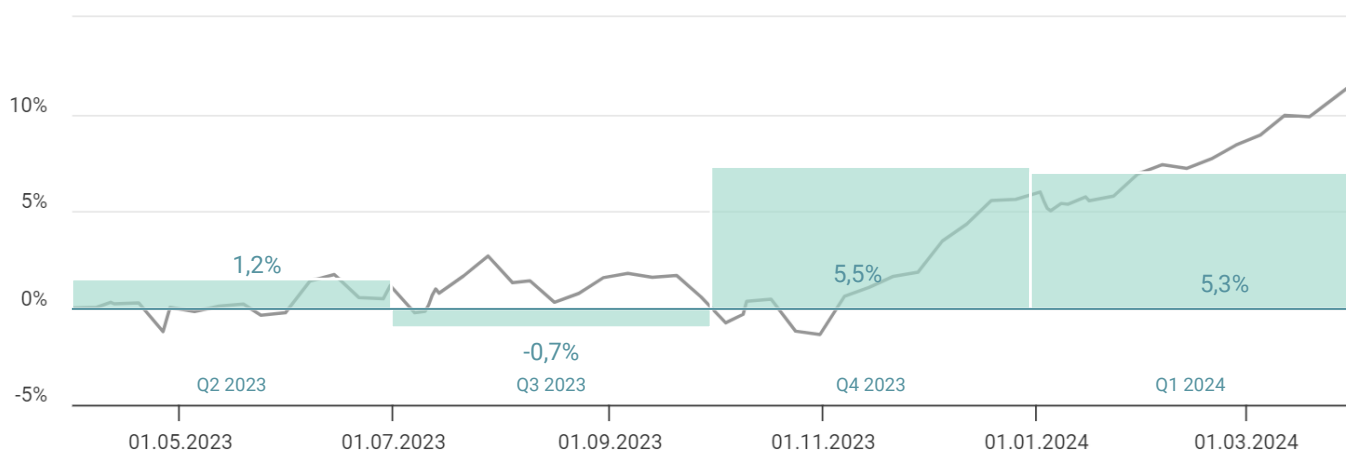
### Rückblick

#### > Gesamt seit 01.01.2021

Performance p.a.	3,56 %
Volatilität p.a.	6,48 %

#### > Zwölf-Monats-Rückblick

Performance p.a.	11,47 %
Volatilität p.a.	4,84 %



## Strategie Balance > Factsheet per 31.03.2024

> **Anlagepolitik.** Die FinFolio Vermögensverwaltungsstrategien folgen unserer bewährten Anlagephilosophie und unserem disziplinierten Investmentprozess. Wir investieren prognosefrei und legen dabei besonderen Wert auf eine breite Portfoliostreuung. Diese geht über unterschiedliche Anlageklasse, Länder und Investmentstile hinweg bis zu zukunftsorientierten Themen wie Gesundheit, Technologie oder neue Energien. Dabei kombinieren wir mit aktiv-verwalteten Investmentfonds und passiv-verwalteten ETF-Anlagen das Beste aus zwei Welten. Durch unsere aktive Verwaltung können wir die Portfoliostrategien nicht nur dynamisch anpassen, sondern auch Sie als Anleger zeitlich und emotional entlasten. Mit Langfristigkeit und unserem erfahrenen Management verhelfen wir Ihnen zu einem nachhaltigen Anlageerfolg. Investieren Sie clever, transparent und günstig und lassen Sie Ihr Vermögen professionell verwalten!

### Daten und Fakten

Strategie	Balance	Depotentgelt	45 Euro p.a.
Vermögensverwalter	Dr. Boss Finanz Management GmbH	Transaktionskostenpauschale	0,15% p.a. (zzgl. ggf. Handelsplatzentgelte)
Depotführung	FFB FIL Fondsbank GmbH	Managemententgelt	1% p.a. zzgl. MwSt.
Mindestanlage	ab 5.000 Euro	Einstiegsentgelt	bis zu 2% einmalig
Sparplan	ab 100 Euro	Ertragsverwendung	Autom. Wiederanlage
Entnahmeplan	ab 100 Euro	Rebalancing	Halbjährlich
Auflage	September 2020	Verlustschwelleninformation	- 10%
Risikobereitschaft	C	Anlagehorizont	Mittel- bis Langfristig mind. 7 Jahre

### Chancen

- > Globale Renditechance: Professionelles Vermögensmanagement bietet die Chance auf eine langfristig positive Wertentwicklung. Je höher die Aktienquote, desto größer kann die Renditechance sein.
- > Breite Risikostreuung: Gegenstand der Investitionen sind zum Vertrieb zugelassene aktiv gemanagte Investmentfonds bzw. börsennotierte Indexfonds (ETFs)
- > Unabhängige und professionelle Auswahl der Fonds und ETFs
- > Kontinuierliches Monitoring und erforderlichenfalls Austausch einzelner Zielfonds
- > Flexible Anpassung der Vermögensanlage an die jeweilige Kapitalmarktsituation
- > Nutzung von Marktpotenzialen durch breite Streuung in verschiedenste Unternehmen und Länder und über Anlageklassen (Multi-Asset), Asset-Manager und Investmentstrategien (Stile)
- > Risikominimierung durch Diversifizierung und überwacht Portfolio mit Investitions- und Risikoregeln
- > Zusätzliche Renditepotenziale durch Währungs- und Zinsschwankungen

### Risiken

- > Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds (z.B. Aktien, Anleihen, Währungen und Derivate, Edelmetalle, Liquidität) aufgrund allgemeiner Marktrisiken, d.h. volatile Kursentwicklungen möglich, bis hin zu Kursverlusten. Je nach Zielfonds stärkere Schwankungen der Anteilspreise - auch innerhalb kurzer Zeiträume - möglich
- > Ggf. Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. Markteng und hohe Schwankungsbreite
- > Managementrisiko: Wertentwicklung der Strategiedepots ist u.a. abhängig von Entscheidungen des Fondsmanagement und Vermögensverwalters
- > Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahenten- bzw. Bonitätsrisiken
- > Realisierung möglicher Kursverluste bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf u. Rebalancing
- > Anlagen in Fremdwährungen können d. Wertentwicklung negativ beeinflussen
- > Nichterreichen der Renditeerwartung: Eine Garantie für einen Anlageerfolg kann nicht übernommen werden. Unter besonderen Umständen kann ein Verlust größer sein als das gewählte Risikomaß. Eine breite Streuung kann zudem zu einer limitierten Partizipation an einer positiven Wertentwicklung einzelner Märkte führen

### Rechtliche Hinweise

Kursdaten per 31.03.2024 | Bei der Wertentwicklung handelt es sich um ein Musterdepot mit zeitgewichteter Renditeberechnung. Das investierte Depot kann u.a. durch Rundungseffekte von der Wertentwicklung und Allokation des Musterdepots abweichen. Die Berechnung der Wertentwicklung wurde unter Berücksichtigung der Transaktionskostenpauschale (sog. Portfolioentgelt) und Einbezug des Abwicklungskontos durchgeführt. Die auf diesem Factsheet ausgewiesene Einstiegsgebühr sowie das Management- und Depotentgelt sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, sie führen zu einer Reduktion der dargestellten Anlageergebnisse. Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen sind kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Die Inhalte sind nach bestem Wissen und mit großer Sorgfalt erstellt, gleichwohl können wir die Korrektheit der Informationen nicht garantieren. Wir übernehmen keine Haftung für etwaige Schäden, die aus der Verwendung der in diesem Artikel enthaltenen Informationen resultieren. Die hier enthaltenen Angaben basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten. Wir geben jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben. Hierin zum Ausdruck gebrachte Meinungen geben unsere derzeitige Ansicht wieder und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Anlagemöglichkeiten, die hier dargestellt werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage nicht für jeden Anleger geeignet. Die hier bereitgestellten Berichte und Angaben dienen nur allgemeinen Informationszwecken. Kein Bestandteil dieser Veröffentlichung soll eine vertragliche Verpflichtung begründen. Diese Information ist lediglich eine Übersicht über die wesentlichen Merkmale des Produkts und keine vollständige Darstellung. Diese stellt weder eine Anlageberatung noch ein Angebot, eine Empfehlung oder eine Aufforderung zum Treffen von Anlageentscheidungen nach dem Wertpapierhandelsgesetz dar. Investitionen in Wertpapiere, Investmentfonds, Immobilien und Rohstoffe bergen hohe Verlustrisiken, bis hin zum Totalverlust. Alle Rechte bei Dr. Boss Finanz Management GmbH, Rückersdorfer Straße 20, 90552 Röthenbach a. d. Pegnitz, Vertretungsberechtigte Geschäftsführer: Horst Seibold, Artur Wunderle, Andreas Mayer, Handelsregister HRB 14408 Amtsgericht Nürnberg. ✉ [finfolio@drboss-finanzmanagement.de](mailto:finfolio@drboss-finanzmanagement.de)