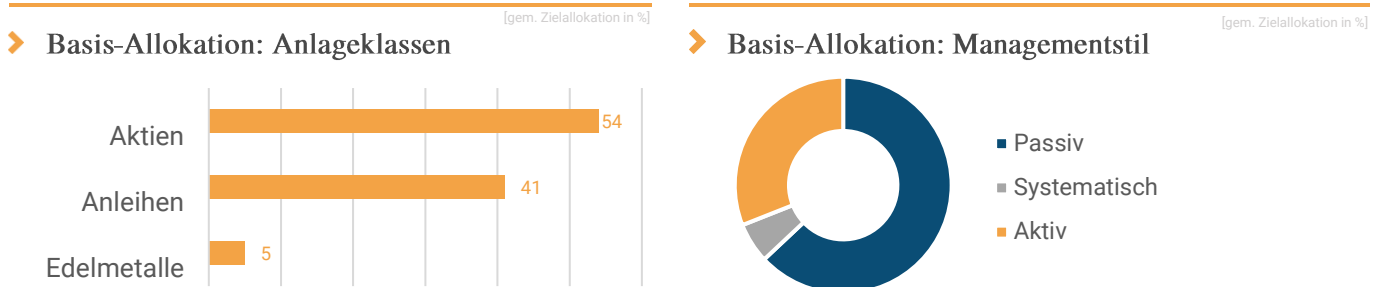


Strategie Balance > Factsheet per 30.06.2024

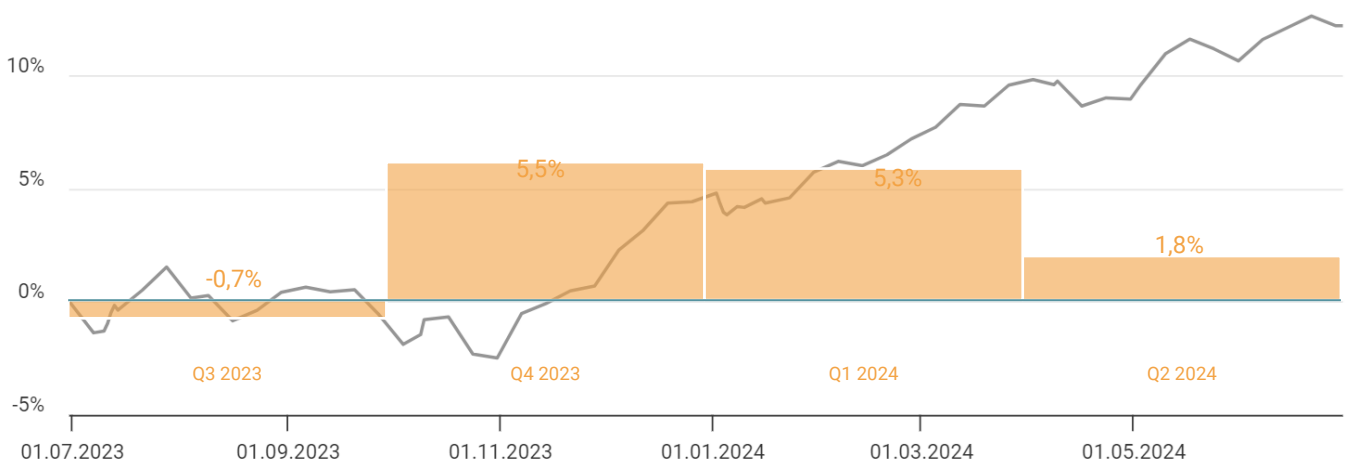
> **Management-Kommentar.** Die positive Entwicklung der Finfolio-Strategien setzt sich auch im zweiten Quartal des Jahres fort und sorgt damit auch auf Jahressicht für erfreuliche Zuwächse in den Portfolios: Chance ca. 9%, Balance ca. 7%, Defensiv ca. 5%. Dabei trugen alle Anlageklassen ihren Teil dazu bei, wobei die USA mit einem Plus von fast 19 den größten Renditebeitrag 2024 ablieferten – Aktien in Summe mit ca. 12 Prozent Ergebnis-Beteiligung, Edelmetalle ca. 15 Prozent sowie Anleihen, die sich knapp über der Nulllinie halten konnten. Letztere wurden primär angetrieben durch die Schwellenländer- und höherverzinsten, kurzlaufende Anleihen, die in den Finfolio-Strategien als Satelliten-Bausteine ihren Standpunkt und Daseinsberechtigung klar verteidigt haben. In letzter Konsequenz zeigt sich hier wieder einmal die unverzichtbare breite Streuung und die nicht minder wichtige disziplinierte Umsetzung unserer strategisch langfristigen Überlegungen. Denn die alles entscheidende Frage bleibt wie immer dieselbe: Wie geht es weiter? Die Kapitalmärkte präzise vorherzusagen, bleibt ein Glücksspiel. Waren die Marktteilnehmer im Angesicht sinkender Inflationsraten Anfang des Jahres von rasch sinkenden Zinsen ausgegangen, wurden sie nun enttäuscht. Gerade einmal um 0,25 % sank der Leitzins jüngst in Europa. Geldmarktanlagen und Anleihen weisen damit wieder eine attraktive reale Rendite auf und sollten in keinem Depot fehlen. Statt auf Glück setzen wir ausschließlich auf Faktoren, die wir kontrollieren können. So ist der kontinuierliche Verbesserungsprozess ebenfalls Teil unserer Finfolio DNA. So fand auch zum letzten Halbjahreswechsel ein Strategieabgleich (sog. Rebalancing) statt. Wir haben das Momentum genutzt und darüber hinaus die Fondsverwaltungskostenquote durch gezielten und passgenauen Produktaustausch reduziert. Die Umschichtungen sind im Laufe der zweiten Juli-Woche auch von technischer Seite abgeschlossen. Die ausgetauschten Fondsbausteine decken die Anlagesegmente Schwellenländeraktien, europäische Pfandbriefe und ebenfalls europäische High Yield-Anleihen nach wie vor mit unverändertem Fondsmanagement ab, jedoch reduzierter Kostenquote.

Portfoliostruktur



Rückblick

> Gesamt seit 01.01.2021		> Zwölf-Monats-Rückblick	
Performance p.a.	3,82 %	Performance p.a.	12,13 %
Volatilität p.a.	6,34 %	Volatilität p.a.	4,73 %



Strategie Balance > Factsheet per 30.06.2024

> **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 nicht nur aktiv und passiv verwaltete Investmentvermögen, sondern investieren gezielt in systematische Strategien für eine möglichst umfangreiche Marktabdeckung. Durch unser aktives Portfoliomanagement können wir die Strategien nicht nur dynamisch anpassen, sondern auch Sie als Anleger zeitlich und emotional entlasten. Mit Langfristigkeit und unserem erfahrenen Managementteam 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	Der Finanz Berater Vermögensverwaltung 1997 GmbH	Transaktionskostenpauschale	0,15% p.a. (zzgl. ggf. Handelsplatzentgelte)
Depotführung	FFB FIL Fondsbank GmbH	Managemententgelt	1% p.a. zzgl. MwSt.
Mindestanlage	ab 25.000 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 30.06.2024 | 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 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 Der Finanz Berater Vermögensverwaltung 1997 GmbH, Hauptstraße 8b, 82319 Starnberg, Vertretungsberechtigte Geschäftsführer: Horst Seibold, Artur Wunderle, Andreas Mayer, Handelsregister HRB 292631 Amtsgericht München. ✉ finfolio@der-finanzberater.de.

Hinweis: Bis 18.04.2024 firmierte die Gesellschaft unter Dr. Boss Finanz Management GmbH, HRB 14408 Amtsgericht Nürnberg.