

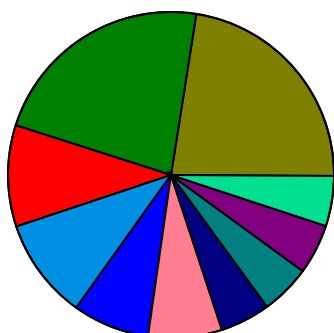
# Musterportfolio: FondsmusterDepot ausgewogen

Risikoklassifizierung: wachstumsorientiert  
 Währung: EUR  
 Beginndatum: 01.01.2010  
 Kostenmodell: nach Volumen  
 Volumen Kosten pro Jahr: 1,000 %  
 Mindestkosten pro Jahr: 0,00 EUR  
 Max. Kosten pro Jahr: ohne Begrenzung EUR

## Kurzinfo:

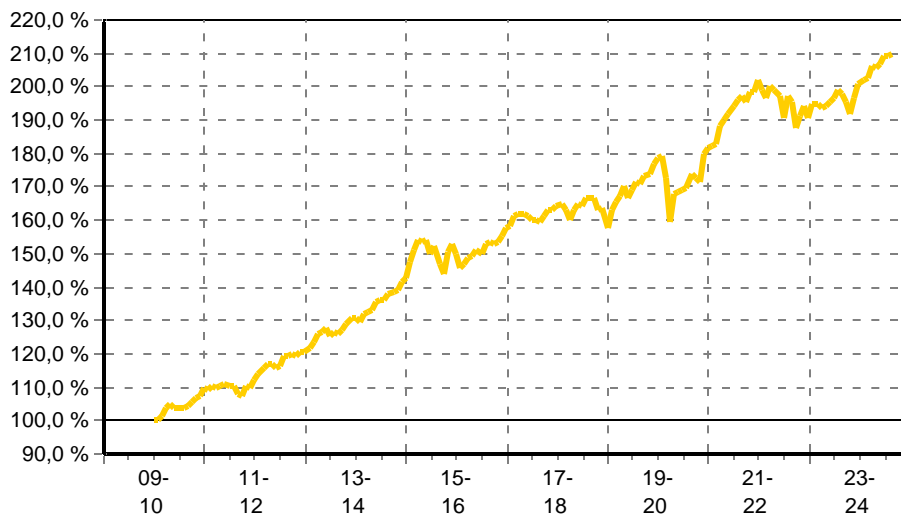
Der Anlagehorizont beginnt ab 5 Jahre. Die Zielrendite liegt bei dieser Strategie bei 5 bis 6% und der maximale Anteil in Aktienfonds beträgt 50%. Die Lösung für einen optimalen Rendite-Risikomix.

## Portfolio-Zusammensetzung, am 01.01.2010



- 22,5 % hausInvest
- 22,5 % grundbesitz global RC
- 10,0 % FvS SICAV Multiple Opportunities R
- 10,0 % Allianz Strategiefonds Balance A €
- 7,5 % GS&P Fonds Deutsche Aktien Total Ret I
- 7,5 % BGF Global Allocation A2 \$
- 5,0 % Templeton Growth (Euro) A acc €
- 5,0 % M&G (Lux) Global Dividend € A Acc
- 5,0 % Kapital Plus A €
- 5,0 % DWS Top Dividende LD

## kum. Wertentwicklung: 110% zum 31.08.2024 (auf EUR-Basis, seit 31.12.2009)



### Wertentwicklung p.a. nach BVI auf EUR-Basis, zum 31.08.2024

- \* seit 1 Monat: 0,36 %
- \* seit Jahresbeginn: 4,75 %
- seit 1 Jahr: 6,31 %
- seit 2 Jahren: 3,75 %
- seit 3 Jahren: 2,11 %
- seit 5 Jahren: 4,24 %
- seit 10 Jahren: 4,28 %
- seit 15 Jahren: n.v.
- seit 20 Jahren: n.v.

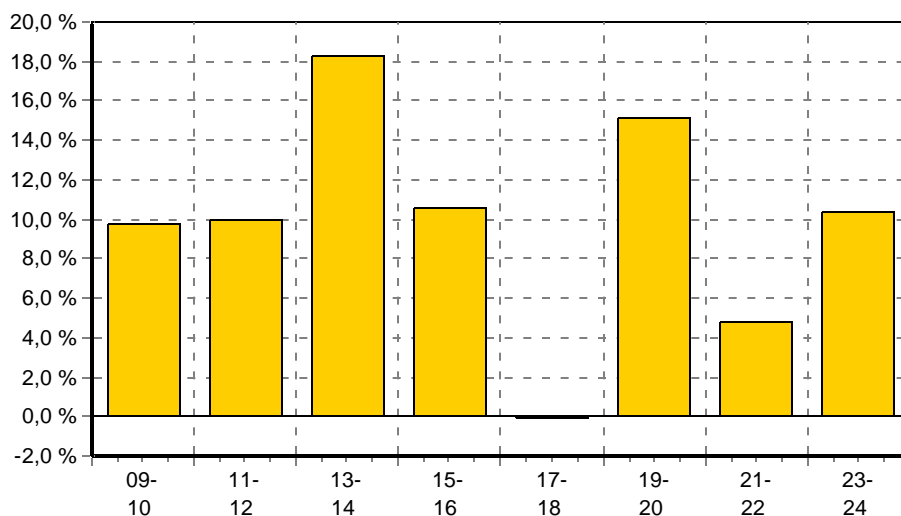
(\* = Veränderung im jew. Zeitraum)

### Volatilität und Sharpe-Ratio

|                | Volatil. | Sharpe |
|----------------|----------|--------|
| seit 1 Jahr:   | 4,01 %   | 1,02   |
| seit 2 Jahren: | 5,09 %   | 0,43   |
| seit 3 Jahren: | 5,65 %   | 0,19   |
| seit 5 Jahren: | 7,00 %   | 0,52   |

# Musterportfolio: FondsMusterDepot ausgewogen

## Gewinne/Verluste je Zeit-Intervall (auf EUR-Basis)

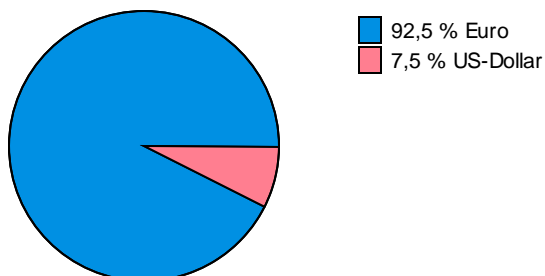


## jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

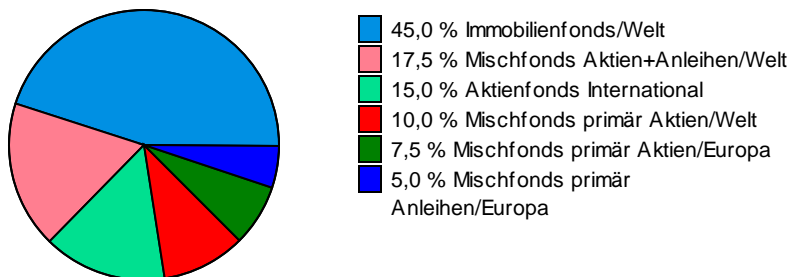
|                 |         |
|-----------------|---------|
| * im Jahr 2024: | 4,75 %  |
| im Jahr 2023:   | 5,33 %  |
| im Jahr 2022:   | -5,83 % |
| im Jahr 2021:   | 11,29 % |
| im Jahr 2020:   | 1,79 %  |
| im Jahr 2019:   | 13,11 % |
| im Jahr 2018:   | -3,91 % |
| im Jahr 2017:   | 4,02 %  |
| im Jahr 2016:   | 5,17 %  |
| im Jahr 2015:   | 5,18 %  |
| im Jahr 2014:   | 9,31 %  |
| im Jahr 2013:   | 8,16 %  |
| im Jahr 2012:   | 7,72 %  |
| im Jahr 2011:   | 2,11 %  |
| im Jahr 2010:   | 9,73 %  |

(\* = Jahr nicht vollständig)

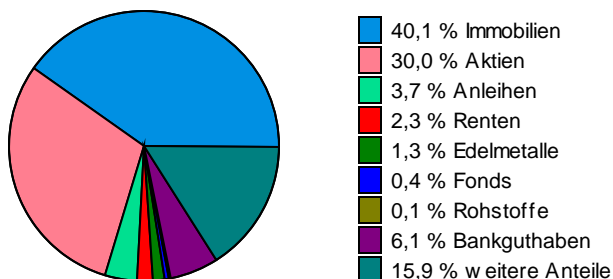
## Portfoliostruktur nach Fonds-Währungen, am 01.01.2010



## Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 01.01.2010

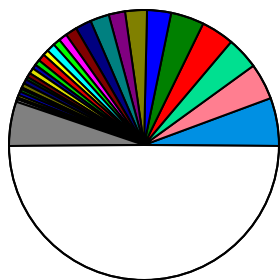


## Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 01.01.2010



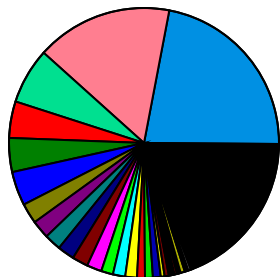
# Musterportfolio: FondsMusterDepot ausgewogen

## Portfoliostruktur nach Branchen, am 01.01.2010



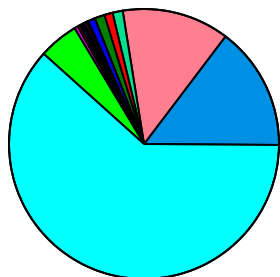
- 6,0 % Gesundheitswesen
- 4,1 % Informationstechnologie
- 4,0 % Nicht-Basiskonsumgüter
- 3,9 % Industrie
- 3,8 % Finanzen
- 2,9 % Basiskonsumgüter
- 2,7 % IT
- 2,1 % Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe
- 2,0 % Energie
- 2,0 % Finanzdienstleistungen
- 1,3 % Investitionsgüter
- 1,0 % Kommunikationsdienstleist.
- 0,9 % Finanzsektor
- 0,9 % Industrie-Unternehmen
- 0,8 % Konsum, zyklisch
- 0,7 % Banken
- 0,6 % Immobilien Management & Entwicklung

## Portfoliostruktur nach Ländern, am 01.01.2010



- 22,2 % USA
- 16,2 % Deutschland
- 6,4 % Vereinigtes Königreich
- 4,4 % Europa, sonstige
- 4,2 % Frankreich
- 4,0 % Nordamerika
- 2,3 % Spanien
- 2,1 % Italien
- 2,1 % Schweden
- 2,0 % Niederlande
- 1,8 % Europa
- 1,7 % Irland
- 1,6 % Japan
- 1,5 % Kanada
- 1,3 % Portugal
- 1,1 % Dänemark
- 1,0 % Benelux
- 1,0 % Schweiz

## Portfoliostruktur nach Währungen, am 01.01.2010



- 14,8 % US-Dollar
- 13,0 % Euro
- 1,1 % Britisches Pfund
- 1,1 % Kanadischer Dollar
- 1,0 % Schweizer Franken
- 0,9 % Japanischer Yen
- 0,2 % Taiwan-Dollar
- 0,2 % Norwegische Krone
- 0,1 % Australischer Dollar
- 0,1 % Singapur Dollar
- 0,1 % Schwedische Krone
- 0,0 % Dänische Krone
- 5,7 % Bankguthaben
- 61,6 % weitere Anteile

Portfoliostrukturen basieren auf Fondsinformationen mit Stand vom 31.08.2024

# Musterportfolio: FondsmusterDepot ausgewogen

## Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 31.08.2024, Basis: EUR

|   | Portfolio   | Allianz<br>Strategiefonds<br>Balance A €<br>979725     | BGF Global<br>Allocation A2 \$<br>987142 | DWS Top<br>Dividende LD<br>984811 | FvS SICAV<br>Multiple<br>Opportunities R<br>A0M430 |
|---|---|--|--|-----------------------------------|--|
| <b>Anteil am Portfolio</b>                    |   |  |  |                                   |  |
| am 01.01.2010                                 | 100,0 %   | 10,0 %   | 7,5 %                                    | 5,0 %                             | 10,0 %   |
| am 31.08.2024                                 | 100,0 %   | 11,2 %   | 9,5 %                                    | 7,3 %                             | 13,5 %   |
| <b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b> | (* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum) |  |  |                                   |  |
| *seit 1 Monat                                 | 0,36 %  | 0,33 %   | -0,28 %                                  | 1,00 %                            | 1,27 %   |
| *seit Jahresbeginn                            | 4,75 %  | 9,69 %   | 8,27 %                                   | 9,75 %                            | 6,90 %   |
| 1 Jahr  | 6,31 %  | 14,11 %  | 12,10 %                                  | 12,21 %                           | 7,98 %   |
| 2 Jahre                                       | 3,75 %  | 7,54 %   | 4,22 %                                   | 4,73 %                            | 5,57 %   |
| 3 Jahre                                       | 2,11 %  | 3,07 %   | 2,67 %                                   | 6,61 %                            | 1,34 %   |
| 5 Jahre                                       | 4,24 %  | 4,88 %   | 6,61 %                                   | 5,65 %                            | 4,38 %   |
| 10 Jahre                                      | 4,28 %  | 4,77 %   | 6,29 %                                   | 6,35 %                            | 5,66 %   |
| 15 Jahre                                      | n.v.  | 6,18 %   | 7,19 %                                   | 8,39 %                            | 7,83 %   |
| 20 Jahre                                      | n.v.  | 5,11 %   | 6,13 %                                   | 7,48 %                            | n.v.   |
| <b>Volatilität der Wertentwicklung</b>        |   |  |  |                                   |  |
| 1 Jahr  | 4,01 %  | 6,21 %   | 7,25 %                                   | 5,82 %                            | 5,58 %   |
| 3 Jahre                                       | 5,65 %  | 8,24 %   | 8,35 %                                   | 8,89 %                            | 8,42 %   |
| 5 Jahre                                       | 7,00 %  | 9,40 %   | 9,69 %                                   | 11,15 %                           | 8,54 %   |
| <b>Sharpe-Ratio</b>                           |   |  |  |                                   |  |
| 1 Jahr  | 1,02  | 1,91   | 1,36                                     | 1,71                              | 1,03   |
| 3 Jahre                                       | 0,19  | 0,25   | 0,20                                     | 0,63                              | 0,04   |
| 5 Jahre                                       | 0,52  | 0,45   | 0,62                                     | 0,45                              | 0,44   |
|   | grundbesitz global<br>RC<br>980705                | GS&P Fonds<br>Deutsche Aktien<br>Total Ret I<br>A0D9KW | hausInvest<br>980701                     | Kapital Plus A €<br>847625        | M&G (Lux) Global<br>Dividend € A Acc<br>A2JRB4     |
| <b>Anteil am Portfolio</b>                    |   |  |  |                                   |  |
| am 01.01.2010                                 | 22,5 %  | 7,5 %  | 22,5 %                                   | 5,0 %                             | 5,0 %  |
| am 31.08.2024                                 | 13,3 %  | 9,3 %  | 15,2 %                                   | 4,9 %                             | 9,6 %  |
| <b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b> | (* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum) |  |  |                                   |  |
| *seit 1 Monat                                 | -0,48 %   | 0,59 %   | -0,05 %                                  | 0,58 %                            | 1,11 %   |
| *seit Jahresbeginn                            | -3,43 %   | -2,59 %  | 1,52 %                                   | 2,35 %                            | 13,87 %  |
| 1 Jahr  | -6,30 %   | -3,56 %  | 2,31 %                                   | 8,05 %                            | 18,47 %  |
| 2 Jahre                                       | -3,03 %   | -2,70 %  | 2,49 %                                   | 5,42 %                            | 10,29 %  |
| 3 Jahre                                       | -1,13 %   | -2,83 %  | 2,50 %                                   | -2,16 %                           | 8,93 %   |
| 5 Jahre                                       | 0,14 %  | 3,95 %   | 2,25 %                                   | 1,85 %                            | 11,06 %  |
| 10 Jahre                                      | 1,22 %  | 5,00 %   | 2,31 %                                   | 2,51 %                            | 8,25 %   |
| 15 Jahre                                      | 1,54 %  | 7,17 %   | 2,43 %                                   | 5,25 %                            | 10,59 %  |
| 20 Jahre                                      | 2,41 %  | n.v.   | 2,86 %                                   | 4,73 %                            | n.v.   |
| <b>Volatilität der Wertentwicklung</b>        |   |  |  |                                   |  |
| 1 Jahr  | 1,71 %  | 8,54 %   | 0,61 %                                   | 7,27 %                            | 8,90 %   |
| 3 Jahre                                       | 1,63 %  | 8,76 %   | 0,63 %                                   | 9,19 %                            | 12,12 %  |
| 5 Jahre                                       | 1,40 %  | 15,51 %  | 0,74 %                                   | 8,11 %                            | 17,01 %  |
| <b>Sharpe-Ratio</b>                           |   |  |  |                                   |  |
| 1 Jahr  | neg.  | neg.   | 0,16                                     | 0,80                              | 1,82   |
| 3 Jahre                                       | neg.  | neg.   | 2,29                                     | neg.                              | 0,65   |
| 5 Jahre                                       | neg.  | 0,21   | 2,18                                     | 0,15                              | 0,61   |

# Musterportfolio: FondsMusterDepot ausgewogen

## Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 31.08.2024, Basis: EUR

|   | Templeton Growth<br>(Euro) A acc €                |
|---|---|
| <b>Anteil am Portfolio</b>                    | 941034  |
| am 01.01.2010                                 | 5,0 %   |
| am 31.08.2024                                 | 6,2 %   |
| <b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b> | (* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum) |
| *seit 1 Monat                                 | -0,18 %   |
| *seit Jahresbeginn                            | 8,91 %  |
| 1 Jahr  | 14,01 %   |
| 2 Jahre                                       | 11,75 %   |
| 3 Jahre                                       | 5,66 %  |
| 5 Jahre                                       | 6,72 %  |
| 10 Jahre                                      | 4,20 %  |
| 15 Jahre                                      | 7,27 %  |
| 20 Jahre                                      | 4,52 %  |
| <b>Volatilität der Wertentwicklung</b>        |   |
| 1 Jahr  | 9,46 %  |
| 3 Jahre                                       | 12,77 %   |
| 5 Jahre                                       | 14,12 %   |
| <b>Sharpe-Ratio</b>                           |   |
| 1 Jahr  | 1,25  |
| 3 Jahre                                       | 0,36  |
| 5 Jahre                                       | 0,43  |

Alle angegebenen Zahlen zur Wertentwicklung sind ohne Berücksichtigung von Emissionsgebühren und bei Wiederanlage sämtlicher Ausschüttungen berechnet. Grundlage für die Berechnung der Volatilität: Monatliche Returns, logarithmiert, annualisiert. Die Berechnung des Sharpe Ratio beruht auf den zugehörigen Zahlen der Wertentwicklung und der Volatilität.