

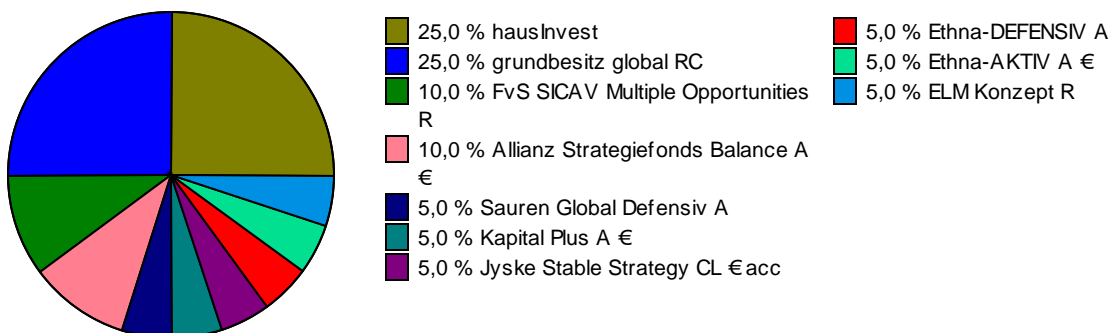
# Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

Risikoklassifizierung: konservativ  
 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

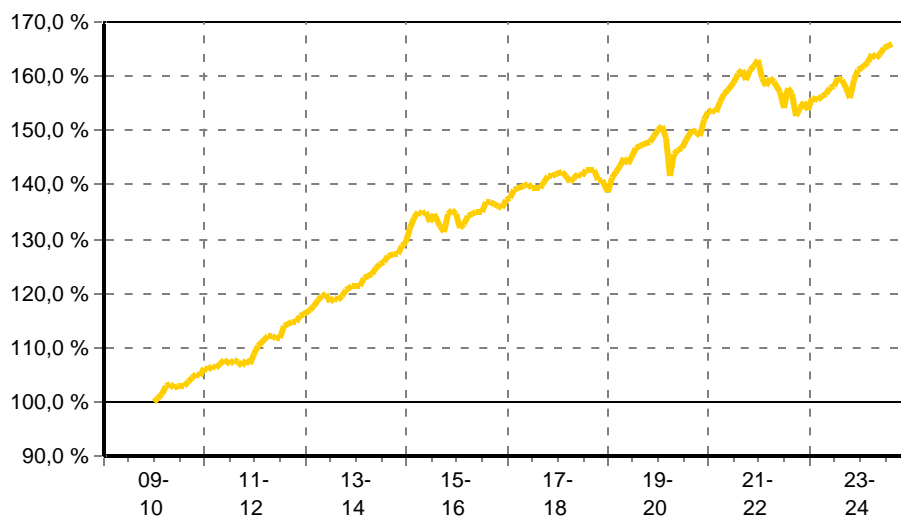
## Kurzinfo:

Der Anlagehorizont beginnt ab 4 Jahre. Die Zielrendite liegt bei dieser Strategie bei 3 bis 4% und der maximale Anteil in Aktienfonds beträgt 30%. Die Lösung für defensive Anleger.

## Portfolio-Zusammensetzung, am 01.01.2010



## kum. Wertentwicklung: 66% 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:	0,31 %
* seit Jahresbeginn:	3,03 %
seit 1 Jahr:	4,20 %
seit 2 Jahren:	2,97 %
seit 3 Jahren:	0,99 %
seit 5 Jahren:	2,47 %
seit 10 Jahren:	2,73 %
seit 15 Jahren:	n.v.
seit 20 Jahren:	n.v.

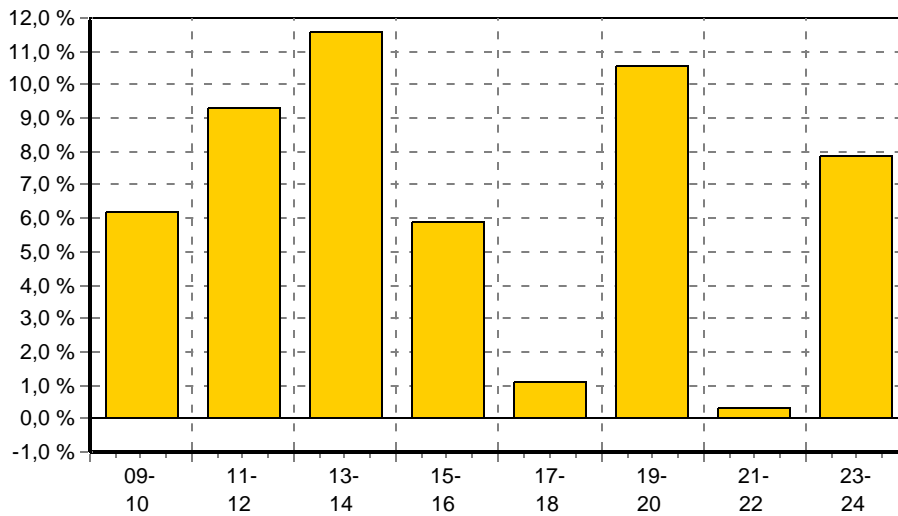
(\* = Veränderung im jew. Zeitraum)

### Volatilität und Sharpe-Ratio

	Volatil.	Sharpe
seit 1 Jahr:	2,81 %	0,71
seit 2 Jahren:	3,09 %	0,45
seit 3 Jahren:	3,76 %	neg.
seit 5 Jahren:	4,25 %	0,43

# Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

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

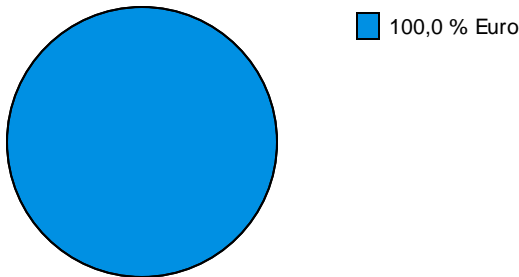


## jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

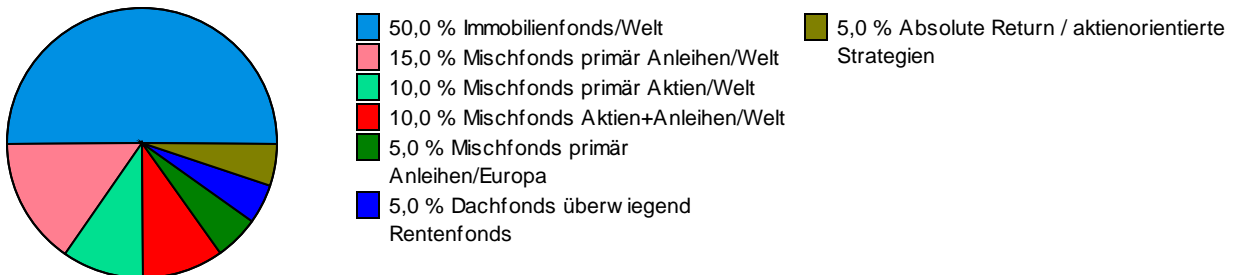
* im Jahr 2024:	3,03 %
im Jahr 2023:	4,72 %
im Jahr 2022:	-5,65 %
im Jahr 2021:	6,36 %
im Jahr 2020:	2,22 %
im Jahr 2019:	8,19 %
im Jahr 2018:	-2,31 %
im Jahr 2017:	3,50 %
im Jahr 2016:	1,96 %
im Jahr 2015:	3,85 %
im Jahr 2014:	6,64 %
im Jahr 2013:	4,64 %
im Jahr 2012:	6,76 %
im Jahr 2011:	2,38 %
im Jahr 2010:	6,19 %

(\* = Jahr nicht vollständig)

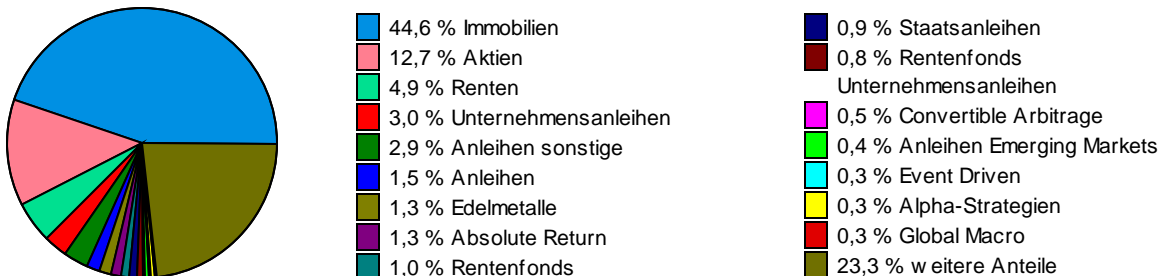
## Portfoliostruktur nach Fonds-Währungen, am 01.01.2010



## Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 01.01.2010

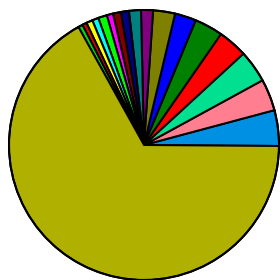


## Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 01.01.2010



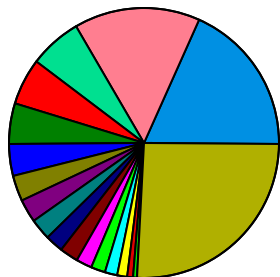
# Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

## Portfoliostruktur nach Branchen, am 01.01.2010



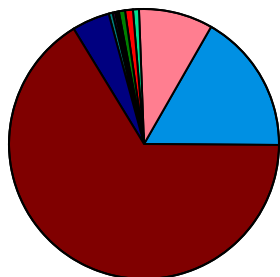
- 4,4 % Gesundheitswesen
- 3,8 % Finanzen
- 3,8 % Informationstechnologie
- 3,5 % Nicht-Basiskonsumgüter
- 3,4 % Finanzwesen
- 2,7 % Basiskonsumgüter
- 2,6 % Industrie
- 1,6 % Konsum
- 1,2 % IT
- 1,0 % Technologie
- 0,9 % Industrieuntern.
- 0,9 % Industrie-Unternehmen
- 0,8 % Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe
- 0,8 % Kommunikationsdienstleist.
- 0,7 % Versorger
- 0,6 % Versorgungsbetriebe
- 0,5 % Verbrauchsgüter
- 66,9 % w weitere Anteile

## Portfoliostruktur nach Ländern, am 01.01.2010



- 18,4 % USA
- 14,9 % Deutschland
- 6,3 % Europa
- 5,5 % Vereinigtes Königreich
- 4,9 % Europa, sonstige
- 3,7 % Frankreich
- 3,1 % Nordamerika
- 2,7 % Spanien
- 2,5 % Italien
- 2,2 % Schweden
- 2,1 % Niederlande
- 1,9 % Dänemark
- 1,7 % Irland
- 1,4 % Portugal
- 1,1 % Benelux
- 0,8 % Schweiz
- 0,6 % Japan
- 25,9 % w weitere Anteile

## Portfoliostruktur nach Währungen, am 01.01.2010



- 16,9 % Euro
- 8,8 % US-Dollar
- 0,9 % Britisches Pfund
- 0,8 % Schweizer Franken
- 0,8 % Dänische Krone
- 0,1 % Kanadischer Dollar
- 0,1 % Japanischer Yen
- 0,0 % Singapur Dollar
- 0,0 % Hong Kong Dollar
- 5,4 % Bankguthaben
- 66,2 % w weitere Anteile

Portfoliostrukturen basieren auf Fondsinformationen mit Stand vom 31.08.2024

# Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

## Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 31.08.2024, Basis: EUR

	Portfolio	ELM Konzept R	Allianz Strategiefonds Balance A €	Ethna-AKTIV A €	Ethna-DEFENSIV A
		A0LGV7	979725	764930	A0LF5Y
<b>Anteil am Portfolio</b>					
am 01.01.2010	100,0 %	5,0 %	10,0 %	5,0 %	5,0 %
am 31.08.2024	100,0 %	4,8 %	14,2 %	4,7 %	4,4 %
<b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b>	(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)				
*seit 1 Monat	0,31 %	-2,38 %	0,33 %	1,72 %	1,42 %
*seit Jahresbeginn	3,03 %	-2,41 %	9,69 %	6,10 %	4,93 %
1 Jahr	4,20 %	-1,16 %	14,11 %	7,62 %	9,02 %
2 Jahre	2,97 %	0,94 %	7,54 %	4,97 %	3,30 %
3 Jahre	0,99 %	0,12 %	3,07 %	2,86 %	1,63 %
5 Jahre	2,47 %	3,96 %	4,88 %	2,66 %	1,47 %
10 Jahre	2,73 %	1,66 %	4,77 %	1,84 %	1,53 %
15 Jahre	n.v.	3,18 %	6,18 %	3,34 %	2,79 %
20 Jahre	n.v.	n.v.	5,11 %	4,98 %	n.v.
<b>Volatilität der Wertentwicklung</b>					
1 Jahr	2,81 %	8,38 %	6,21 %	5,87 %	2,61 %
3 Jahre	3,76 %	9,55 %	8,24 %	5,19 %	2,65 %
5 Jahre	4,25 %	13,04 %	9,40 %	6,24 %	5,03 %
<b>Sharpe-Ratio</b>					
1 Jahr	0,71	neg.	1,91	0,92	2,60
3 Jahre	neg.	neg.	0,25	0,35	0,22
5 Jahre	0,43	0,26	0,45	0,32	0,17
	FvS SICAV Multiple Opportunities R	grundbesitz global RC	hausInvest	Jyske Stable Strategy CL € acc	Kapital Plus A €
	A0M430	980705	980701	A0B729	847625
<b>Anteil am Portfolio</b>					
am 01.01.2010	10,0 %	25,0 %	25,0 %	5,0 %	5,0 %
am 31.08.2024	17,0 %	18,7 %	21,4 %	4,7 %	6,2 %
<b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b>	(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)				
*seit 1 Monat	1,27 %	-0,48 %	-0,05 %	1,47 %	0,58 %
*seit Jahresbeginn	6,90 %	-3,43 %	1,52 %	5,51 %	2,35 %
1 Jahr	7,98 %	-6,30 %	2,31 %	9,39 %	8,05 %
2 Jahre	5,57 %	-3,03 %	2,49 %	4,82 %	5,42 %
3 Jahre	1,34 %	-1,13 %	2,50 %	-1,69 %	-2,16 %
5 Jahre	4,38 %	0,14 %	2,25 %	0,14 %	1,85 %
10 Jahre	5,66 %	1,22 %	2,31 %	1,29 %	2,51 %
15 Jahre	7,83 %	1,54 %	2,43 %	3,20 %	5,25 %
20 Jahre	n.v.	2,41 %	2,86 %	3,36 %	4,73 %
<b>Volatilität der Wertentwicklung</b>					
1 Jahr	5,58 %	1,71 %	0,61 %	6,22 %	7,27 %
3 Jahre	8,42 %	1,63 %	0,63 %	7,99 %	9,19 %
5 Jahre	8,54 %	1,40 %	0,74 %	7,32 %	8,11 %
<b>Sharpe-Ratio</b>					
1 Jahr	1,03	neg.	0,16	1,15	0,80
3 Jahre	0,04	neg.	2,29	neg.	neg.
5 Jahre	0,44	neg.	2,18	neg.	0,15

# Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

## Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 31.08.2024, Basis: EUR

	Sauren Global	
	Defensiv A	
	214466	
<b>Anteil am Portfolio</b>		
am 01.01.2010	5,0 %	
am 31.08.2024	3,9 %	
<b>Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.</b>		(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)
*seit 1 Monat	0,63 %	
*seit Jahresbeginn	5,03 %	
1 Jahr	8,00 %	
2 Jahre	4,60 %	
3 Jahre	1,59 %	
5 Jahre	2,58 %	
10 Jahre	1,46 %	
15 Jahre	1,92 %	
20 Jahre	2,37 %	
<b>Volatilität der Wertentwicklung</b>		
1 Jahr	2,36 %	
3 Jahre	3,40 %	
5 Jahre	4,63 %	
<b>Sharpe-Ratio</b>		
1 Jahr	2,44	
3 Jahre	0,16	
5 Jahre	0,42	

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.