

Anlageziel

Sicherheit vor Ertrag

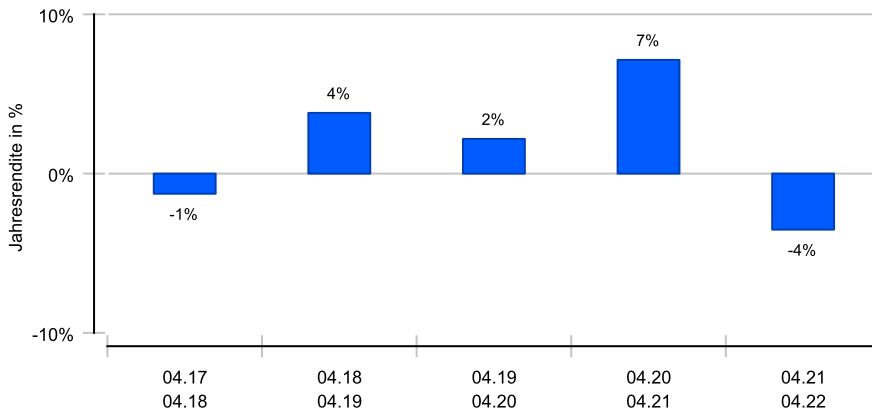
Wertentwicklung in EUR über 5 Jahre bis 30.04.2022

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Rollierende 12-Monats-Entwicklung in %

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Risikoprofil / SRRI 4 (30.04.2022)

Niedrigere Risiken **Hohe Risiken**
Potenziell niedrigere Erträge Potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Eckdaten

Typ	Musterportfolio
Start	03.07.1998
Anlagehorizont	mittel
Aktienquote	bis 30 %
Mindestanlage	10000 EUR
Sparplanfähig	Ja, ab 25 EUR
Rebalancing	jährlich
Institutional	Ja

Indikative Preise (11.05.2022)

Kurs / Vortag	276,44 EUR / 276,50 EUR
Abs. / Rel. Diff.	-0,05 EUR / -0,02 %

Gebühren

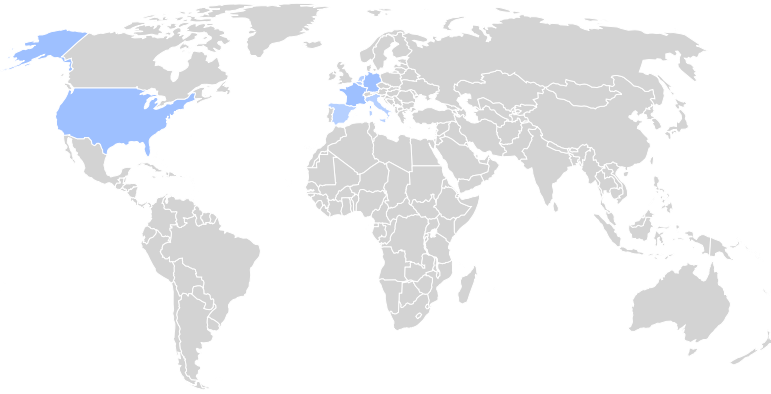
Service Fee	0,89 %
Einrichtungsentgelt	3,00 %

Jährliche Entwicklung auf EUR-Basis

2022 (Rumpfbjahr)	-6,35 %
2021	4,92 %
2020	4,61 %
2019	13,18 %
2018	-3,29 %
2017	2,39 %
2016	4,22 %
2015	5,23 %
2014	6,08 %

¹ Die Peergroup berechnet sich aus dem gleichgewichteten Durchschnitt aller Fonds, die der gleichen Kategorie zugeordnet sind und die dementsprechend vergleichbare Anlageziele verfolgen.

defensiv



Kennzahlen (30.04.2022)

Bezeichnung	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
Performance kum.	-3,52 %	3,37 %	5,62 %	8,25 %	129,20 %
Performance p.a.	-3,52 %	1,67 %	1,84 %	1,60 %	3,55 %
Volatilität	4,61 %	4,13 %	5,83 %	5,11 %	4,44 %
Sharpe Ratio	neg.	+0,54	+0,40	+0,40	
max. Drawdown	-6,62 %	-6,62 %	-7,68 %	-7,68 %	-7,80 %
Längste Verlustphase	4 Mon	4 Mon	9 Mon	15 Mon	30 Mon

Ländergewichtung¹

USA	13,31 %
Frankreich	11,43 %
Deutschland	10,96 %
Italien	9,16 %
Spanien	4,92 %
Niederlande	3,14 %
Belgien	1,63 %
keine Angabe	20,29 %

Wertpapiere¹

Anleihen	43,85 %
Aktien	17,64 %
Renten	11,47 %
gemischte Werte	10,08 %
Inv.-Grade-Anleihen	3,98 %
Aktien Nordamerika	1,04 %

Größte Positionen¹

US Treasury 18/15.02.28	1,23 %
-------------------------	--------

Branchen¹

Finanzwesen	7,87 %
Gesundheitswesen	4,25 %
Industrieunternehmen	3,51 %
Finanzen	2,90 %
Finanzdienstleistungen	2,30 %
Informationstechnologie	2,26 %
Kommunikationsdienste	2,09 %
keine Angabe	39,25 %

¹ Stand Allokationsdaten: 30.04.2022

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen. Da bei Portfolios keine Verpflichtung der KVG besteht, den SRRI zu berechnen und im Rahmen der wesentlichen Anlegerinformationen auszuweisen, hat EDISOFT diese Risikokennzahl, um dem Anleger einen Vergleich zu ermöglichen, nach Maßgabe der CESR-Guidelines 10-673 vom 01.07.2010 ermittelt. Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt. Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.