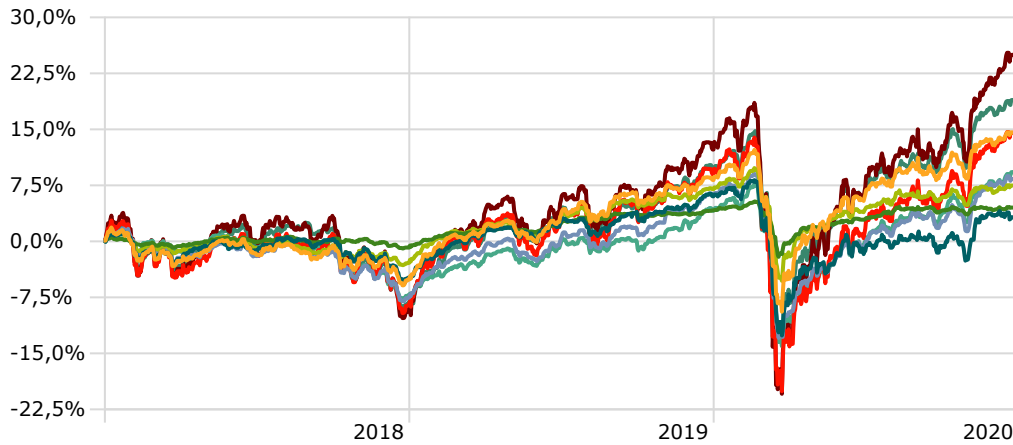


Wertentwicklungen der Musterportfolios

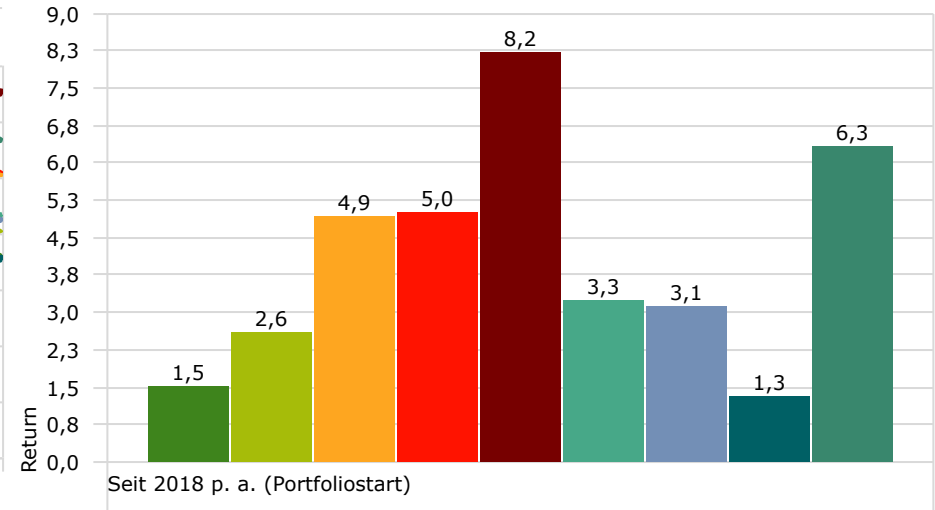
Wertentwicklungen

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



- 4,7% Musterportfolio: Sicherheit
- 15,9% Musterportfolio: Ertrag
- 8,0% Musterportfolio: Wachstum
- 26,9% Musterportfolio: Chance
- 20,4% Musterportfolio: Spekulativ
- 9,7% Musterportfolio Nachhaltigkeits: Wachstum
- Mischfonds-Portfolio: Wachstum
- Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum

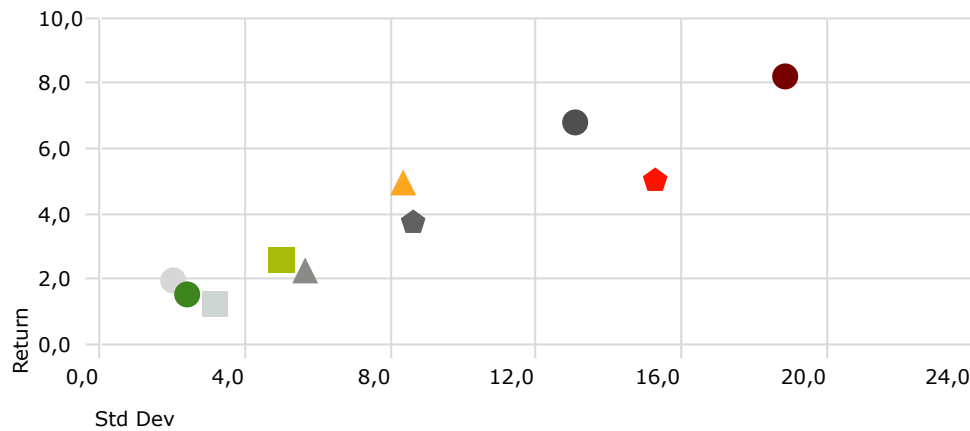
Wertentwicklungen seit Auflage am 1. Januar 2018 p. a.



- 15,6% Musterportfolio: Sicherheit
- 10,2% Musterportfolio: Ertrag
- 4,0% Musterportfolio: Wachstum
- 5,0% Musterportfolio: Chance
- 8,2% Musterportfolio: Spekulativ
- 3,3% Musterportfolio Nachhaltigkeits: Wachstum
- 3,1% Mischfonds-Portfolio: Wachstum
- 1,3% Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum
- 6,3% Musterportfolio Nachhaltigkeits: Chance

Ertrags-Risiko-Profil Klassische Portfolios vs. Kategorien

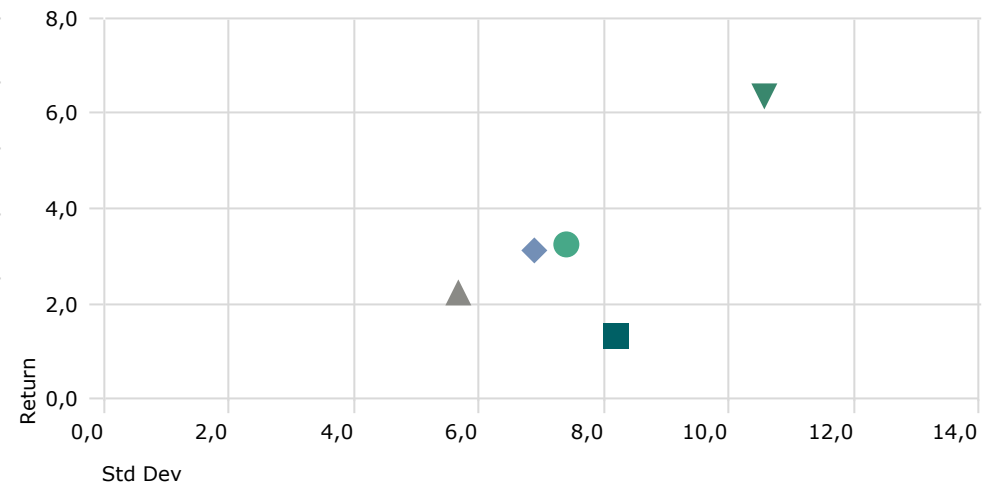
Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



- Musterportfolio: Sicherheit
- Kategorie Sicherheit
- Musterportfolio: Ertrag
- Kategorie Mischfonds EUR defensiv - Global
- Musterportfolio: Wachstum
- Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global
- Musterportfolio: Chance
- Kategorie Mischfonds EUR aggressiv - Global
- Musterportfolio: Spekulativ
- Kategorie Aktienfonds Global

Ertrags-Risiko-Profil Lösungsbasierte Portfolios vs. Kategorien

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



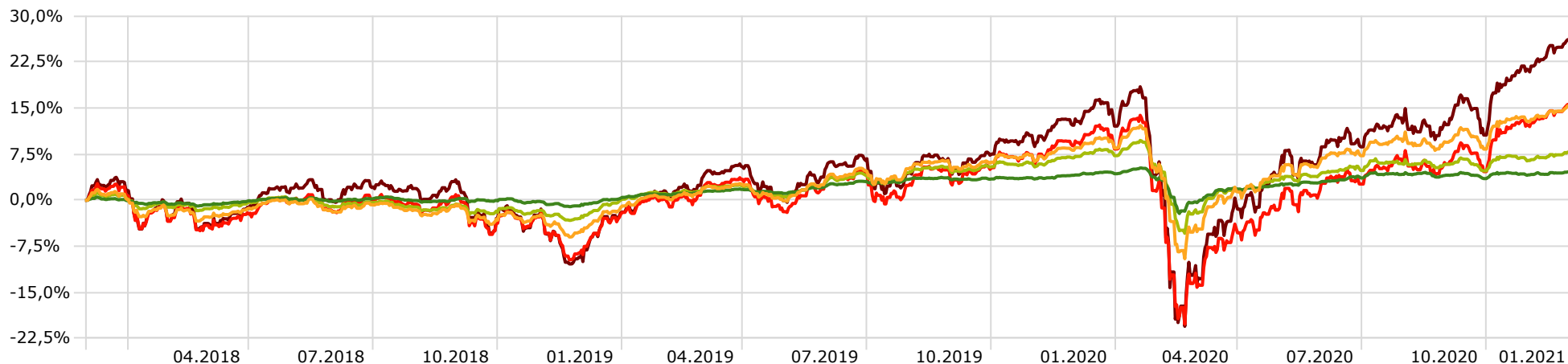
- Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global
- Musterportfolio Nachhaltigkeits: Wachstum
- Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum
- Mischfonds-Portfolio: Wachstum
- Musterportfolio Nachhaltigkeits: Chance

Wertentwicklungen der klassischen Musterportfolios



Wertentwicklungen "Klassische Musterportfolios"

Time Period: 01.01.2018 to 04.01.2021

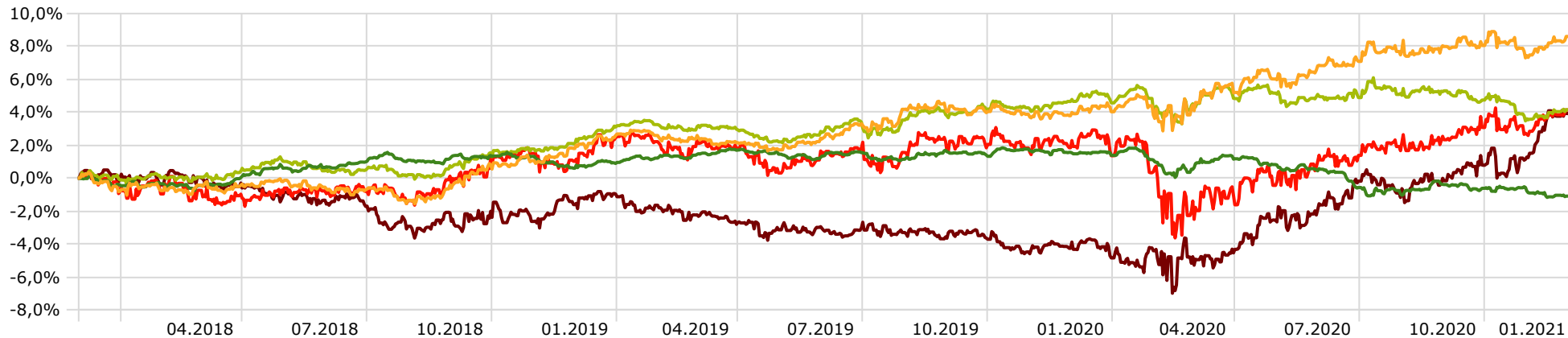


Musterportfolio: Sicherheit	4,6%	Musterportfolio: Ertrag	7,9%	Musterportfolio: Wachstum	15,3%
Musterportfolio: Chance	15,8%	Musterportfolio: Spekulativ	26,4%		

Mehrertrag ggü. Morningstar-Vergleichsgruppe

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Multiple



Musterportfolio: Sicherheit	-1,3%	Musterportfolio: Ertrag	4,2%	Musterportfolio: Wachstum	8,7%
Musterportfolio: Chance	4,3%	Musterportfolio: Spekulativ	5,0%		

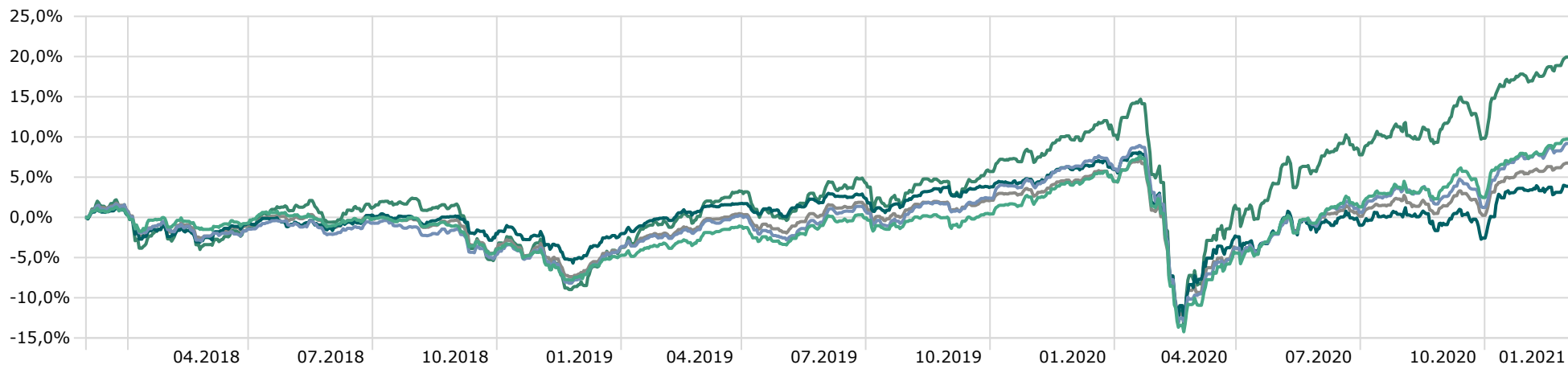
Source: Morningstar Direct

Wertentwicklungen der lösungsbasierten Musterportfolios



Wertentwicklungen "Lösungsbasierte Musterportfolios"

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

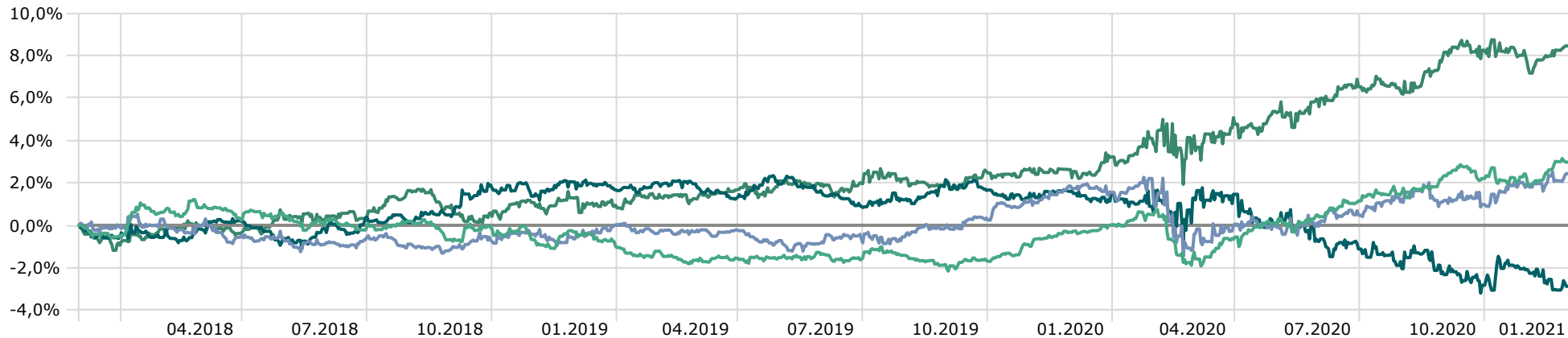


— Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum	10,2%	— Mischfonds-Portfolio: Wachstum	9,7%	— Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum	4,0%
— Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global	6,9%	— Musterportfolio Nachhaltigkeit: Chance	20,4%		

Mehrertrag ggü. Morningstar-Vergleichsgruppe seit 2018

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Multiple



— Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum	3,3%	— Mischfonds-Portfolio: Wachstum	2,8%	— Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum	-2,9%
— Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global	0,0%	— Musterportfolio Nachhaltigkeit: Chance	8,7%		

Source: Morningstar Direct

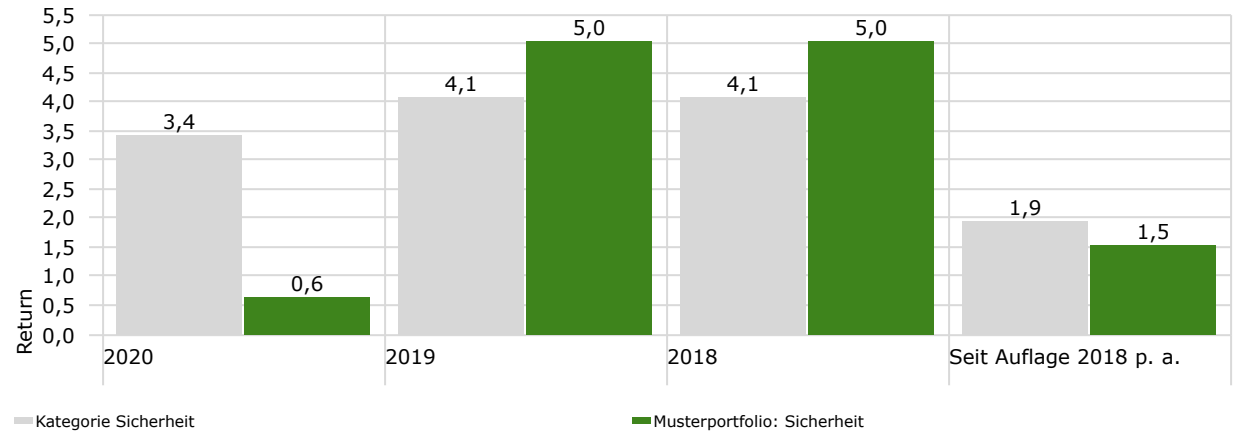
Musterportfolio: Sicherheit

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Sicherheit

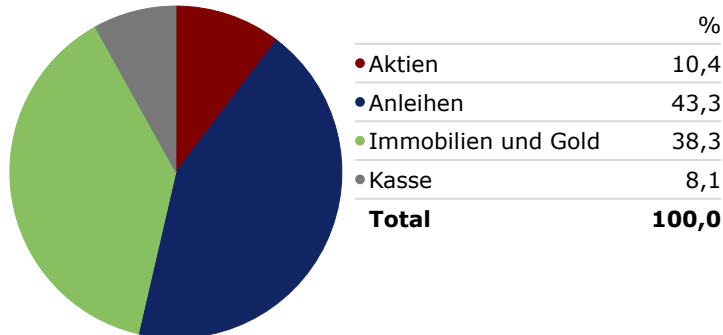
Wertentwicklung p. a.	1,54%
Volatilität	2,39%
Mehrertrag p. a.	-0,41%
Maximaler Verlust	-7,04%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



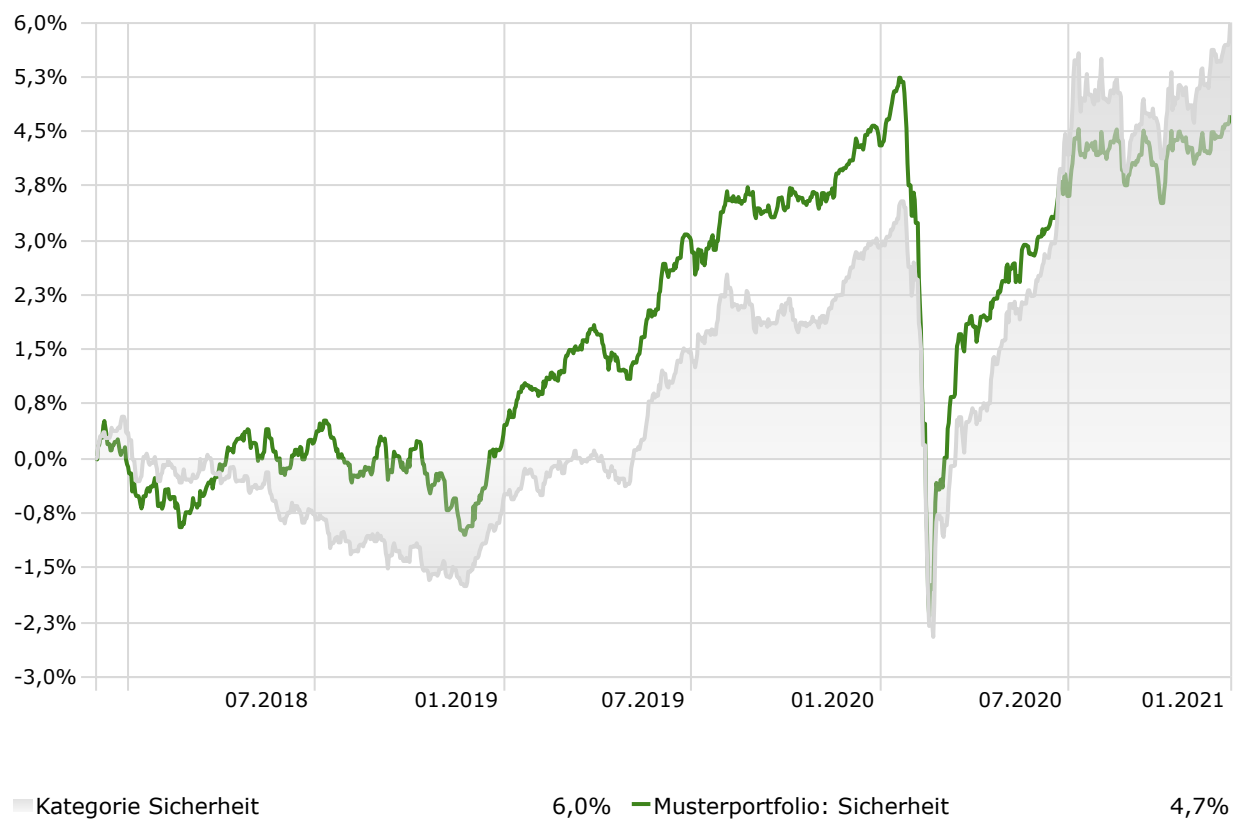
Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung seit Auflage 2018

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
ERSTE RESERVE EURO A	20,00	0,01
grundbesitz europa RC	15,00	0,03
hausInvest	15,00	0,00
DJE - Short Term Bond PA (EUR)	10,00	-0,11
DPAM L Bonds EUR High Yield S/T A	10,00	0,13
FvS - Multi Asset - Defensive R	10,00	0,23
HANSAgold USD A	5,00	2,93
Macquarie Valueinvest LUX Global A Dist	5,00	0,29
MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	5,00	-1,60
Nomura Real Return Fonds R EUR	5,00	-0,01

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

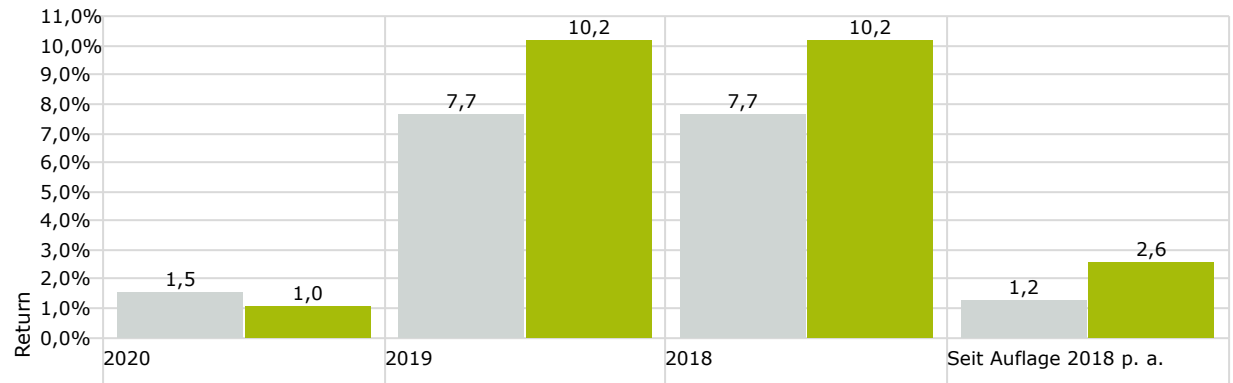
Musterportfolio: Ertrag

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR defensiv - Global

Wertentwicklung p. a.	2,59%
Volatilität	5,01%
Mehrertrag p. a.	1,34%
Maximaler Verlust	-13,77%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume

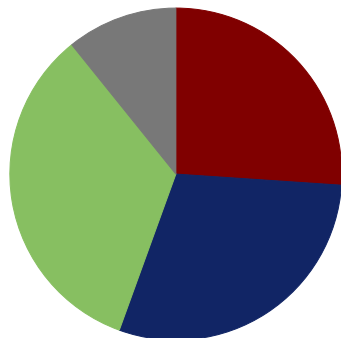


— Kategorie Mischfonds EUR defensiv - Global

— Musterportfolio: Ertrag

Aufteilung nach Anlageklassen

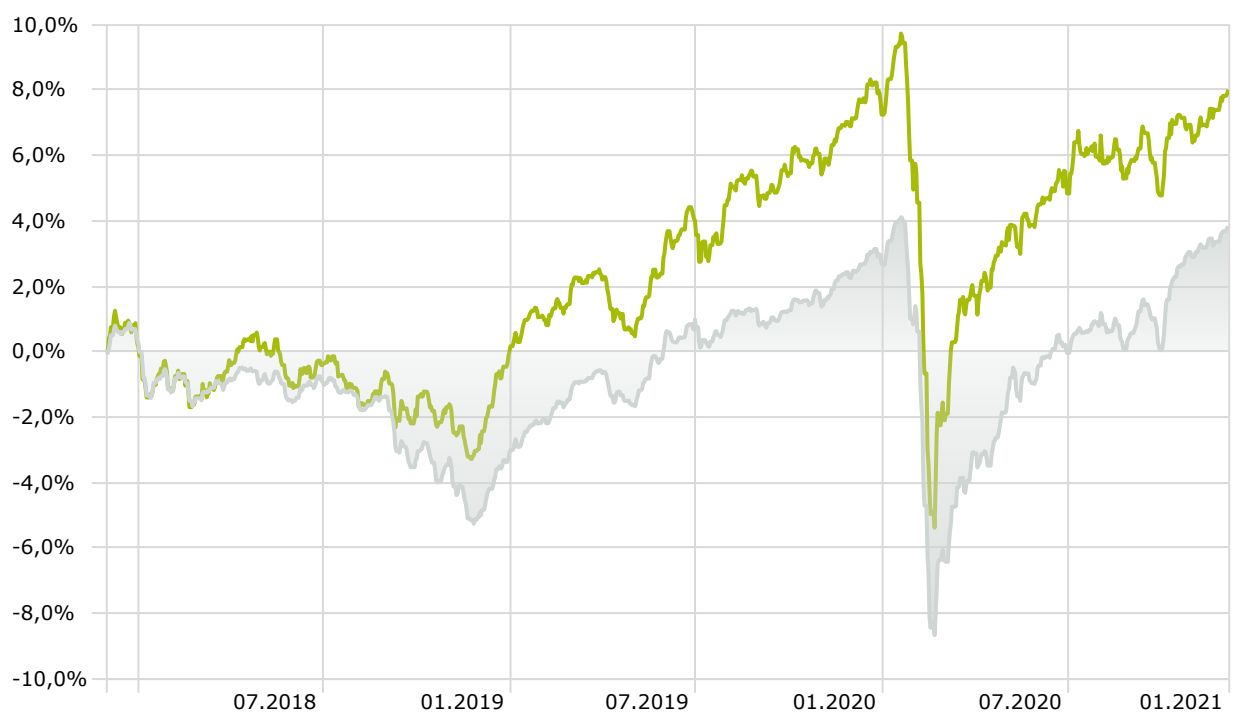
Portfolio Date: 31.12.2020



Anlageklasse	Anteil (%)
• Aktien	26,1
• Anleihen	29,5
• Immobilien und Gold	33,7
• Kasse	10,8
Total	100,0

Wertentwicklung (simuliert über längst möglichen Zeitraum)*

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



— Kategorie Mischfonds EUR defensiv - Global

— Musterportfolio: Ertrag

8,0%

Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
grundbesitz europa RC	25,00	0,03
KEPLER Vorsorge Mixfonds A	15,00	0,07
MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	13,00	-1,60
HANSAgold USD A	10,00	2,93
Macquarie Valueinvest LUX Global A Dist	10,00	0,29
DJE - Renten Global PA (EUR)	7,00	0,07
Berenberg European Focus Fund R	6,00	0,79
ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CO EUR R01 A	5,00	0,12
Templeton Global Bond A(Ydis)EUR	5,00	-0,72
ERSTE RESERVE EURO A	4,00	0,01

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

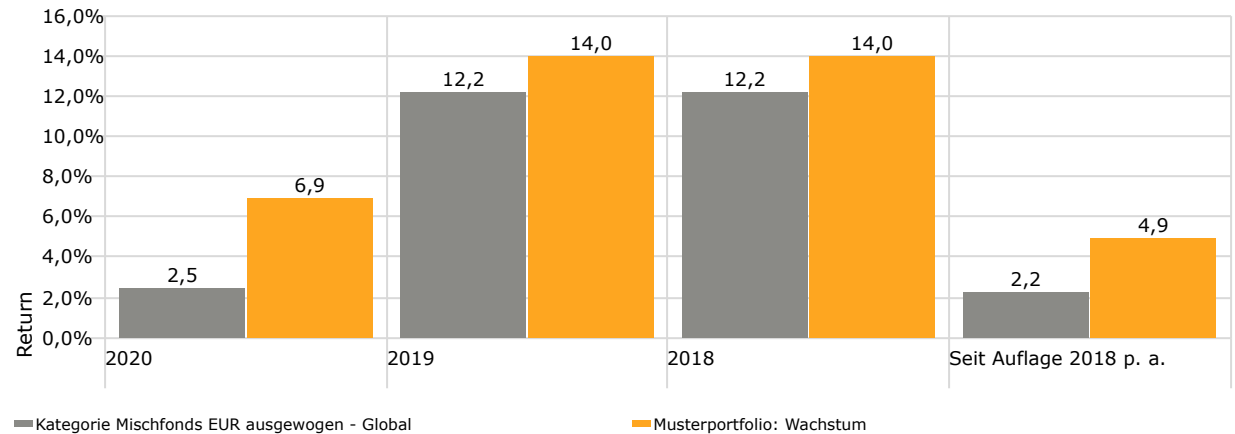
Musterportfolio: Wachstum

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

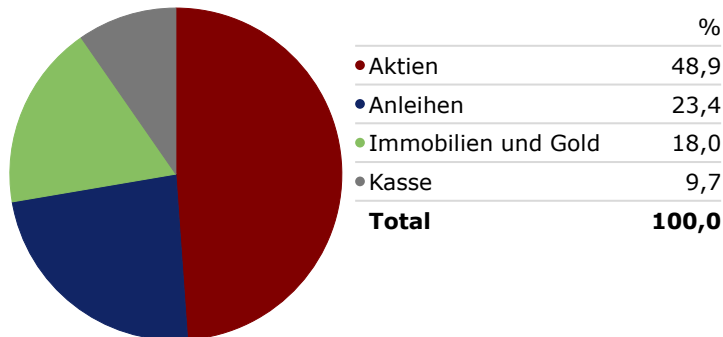
Wertentwicklung p. a.	4,93%
Volatilität	8,33%
Mehrertrag p. a.	2,69%
Maximaler Verlust	-19,33%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



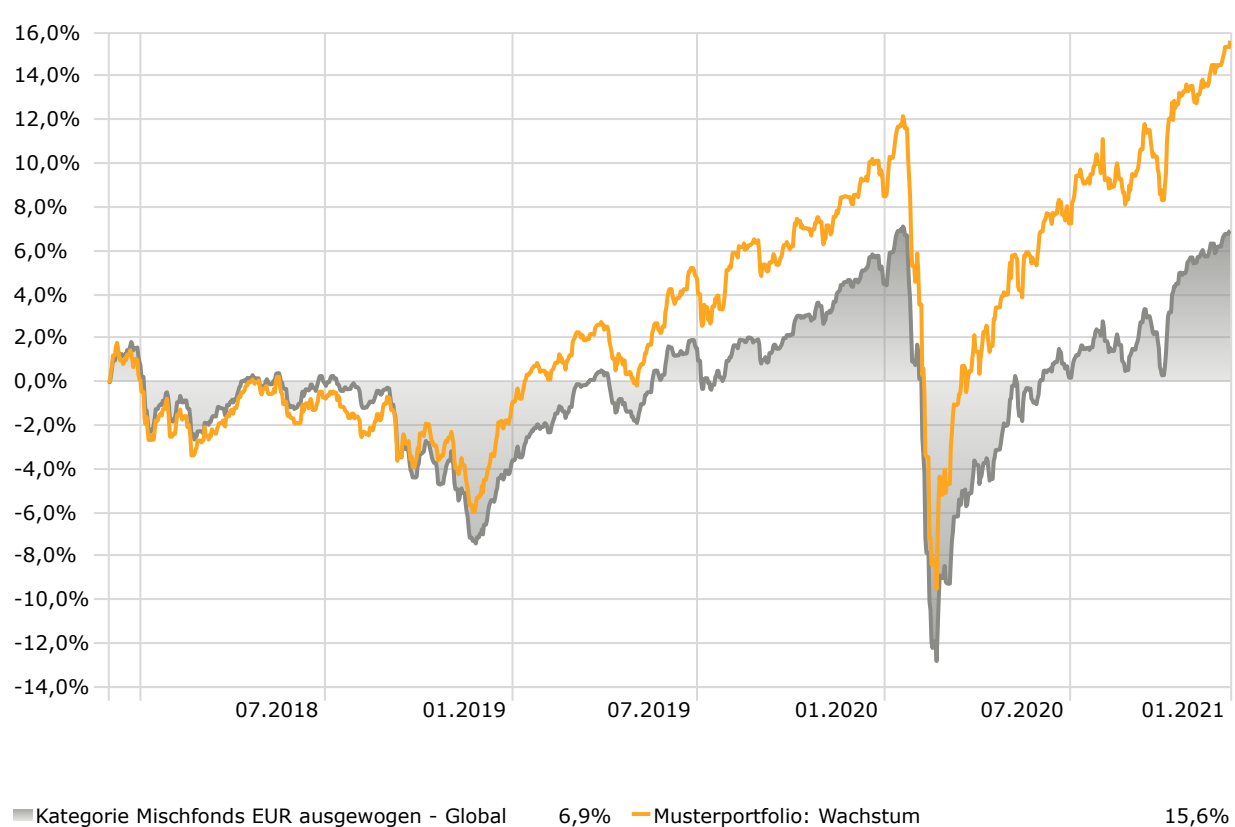
Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
MFS Meridian Global Total Ret A1 EUR	20,00	0,32
KEPLER Vorsorge Mixfonds A	18,00	0,07
Berenberg European Focus Fund R	10,00	0,79
grundbesitz europa RC	10,00	0,03
HANSAgold USD A	10,00	2,93
Robeco Global Consumer Trends D €	10,00	-1,60
Comgest Growth Emerging Mkts EUR Inc	7,00	0,47
DJE - Renten Global PA (EUR)	5,00	0,07
T. Rowe Price US Eq A USD	5,00	-0,35
Templeton Global Bond A(Ydis)EUR	5,00	-0,72

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

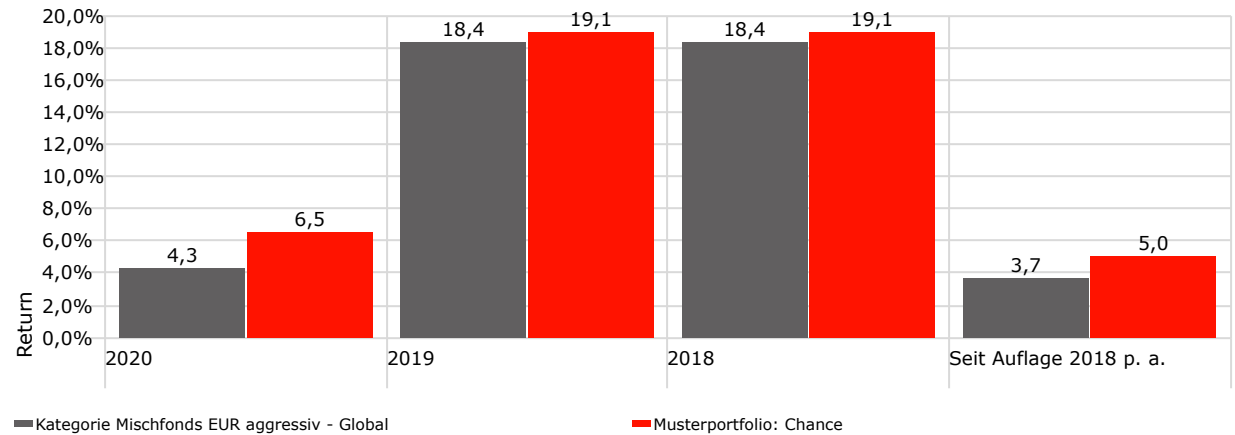
Musterportfolio: Chance

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR aggressiv - Global

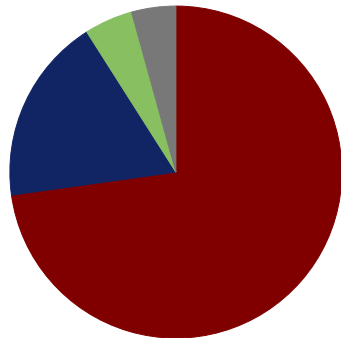
Wertentwicklung p. a.	5,02%
Volatilität	15,27%
Mehrertrag p. a.	1,30%
Maximaler Verlust	-29,87%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



Aufteilung nach Anlageklassen

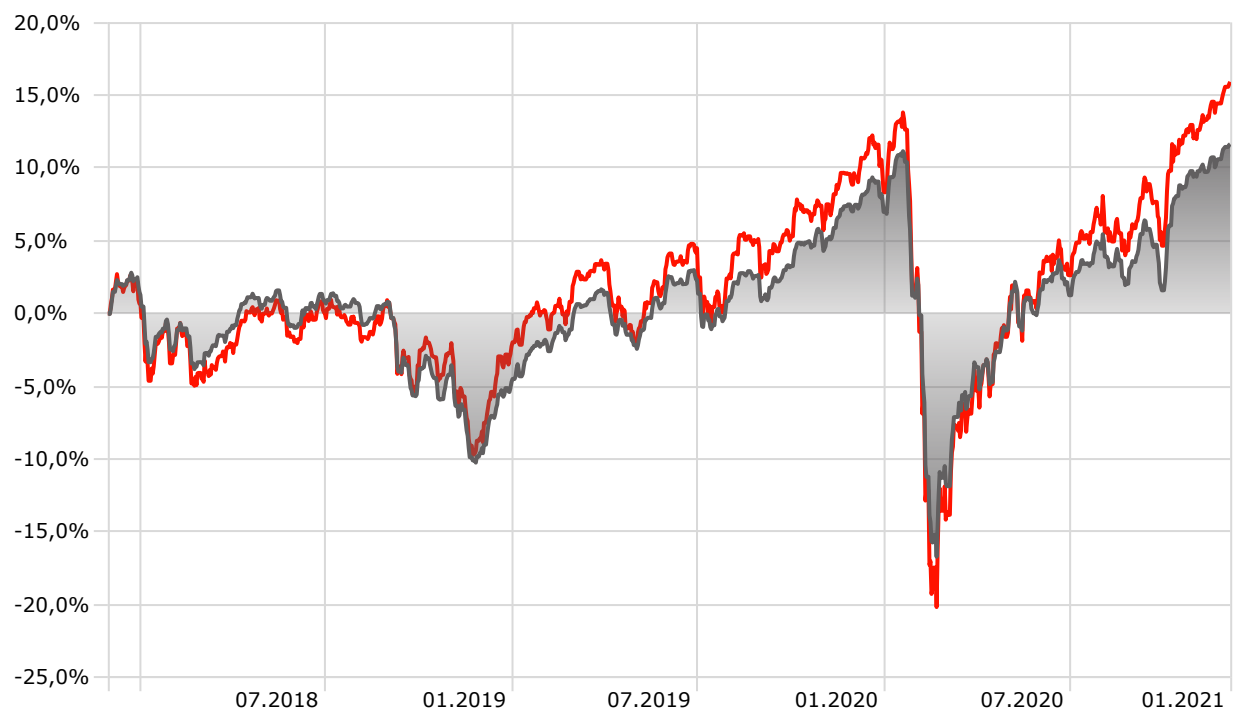
Portfolio Date: 31.12.2020



Anlageklasse	Anteil (%)
Aktien	72,8
Anleihen	18,2
Immobilien und Gold	4,7
Kasse	4,3
Total	100,0

Wertentwicklung*

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



■ Kategorie Mischfonds EUR aggressiv - Global 11,6% ■ Musterportfolio: Chance 15,9%

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
T. Rowe Price US Eq A USD	17,00	-0,35
Berenberg European Focus Fund R	16,00	0,79
Comgest Growth Emerging Mkts EUR Inc	15,00	0,47
DJE - Renten Global PA (EUR)	12,00	0,07
Robeco Global Consumer Trends D €	10,00	-1,60
M&G (Lux) Em Mkts Bd A EUR Acc	8,00	-0,38
Fidelity Japan Advantage A-Dis-EUR Hdg	6,00	2,24
JPM US Smaller Companies A (dist) USD	6,00	1,99
Fidelity Asia Pacific Opps A-Acc-EUR	5,00	3,84
HANSAGold USD A	5,00	2,93

Source: Morningstar Direct

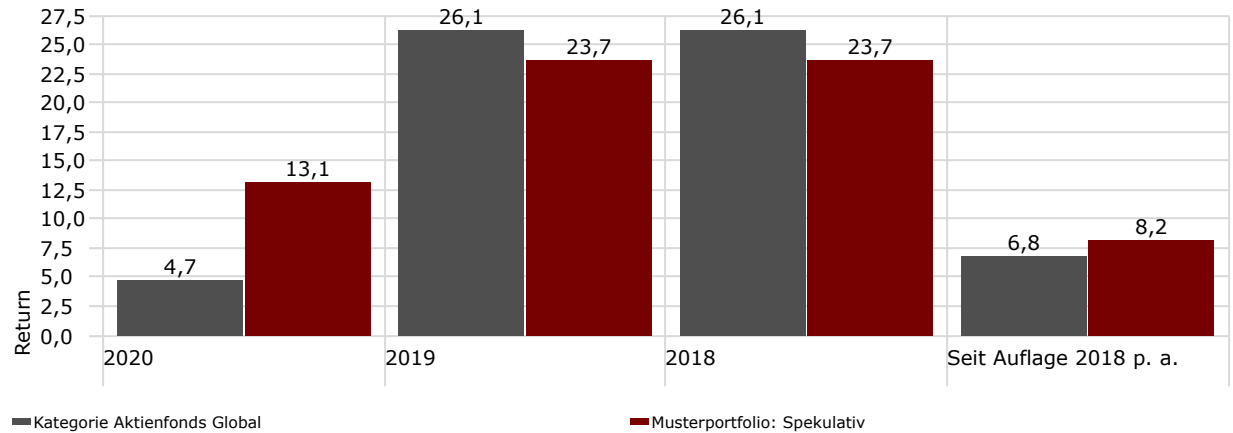
Musterportfolio: Spekulativ

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Aktienfonds Global

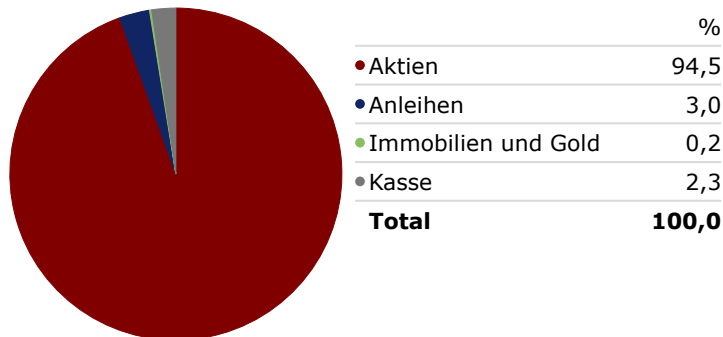
Wertentwicklung p. a.	8,23%
Volatilität	18,88%
Mehrertrag p. a.	1,42%
Maximaler Verlust	-32,90%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung (simuliert über 5 Jahre)*

Time Period: 01.01.2018 to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
Comgest Growth Emerging Mkts EUR Inc	20,00	0,47
Berenberg European Focus Fund R	15,00	0,79
Robeco Global Consumer Trends D €	15,00	-1,60
JPM US Smaller Companies A (dist) USD	12,00	1,99
DNB Fund Technology retail A	11,00	1,30
BERENBERG-1590-Aktien Mittelstand R	8,00	1,53
Fidelity Japan Advantage A-Dis-EUR Hdg	6,00	2,24
Janus Henderson Glb Life Scn A2 USD	6,00	0,03
Bakersteel Global Precious Metals A EUR	4,00	7,54
M&G (Lux) Em Mkts Bd A EUR Acc	3,00	-0,38

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

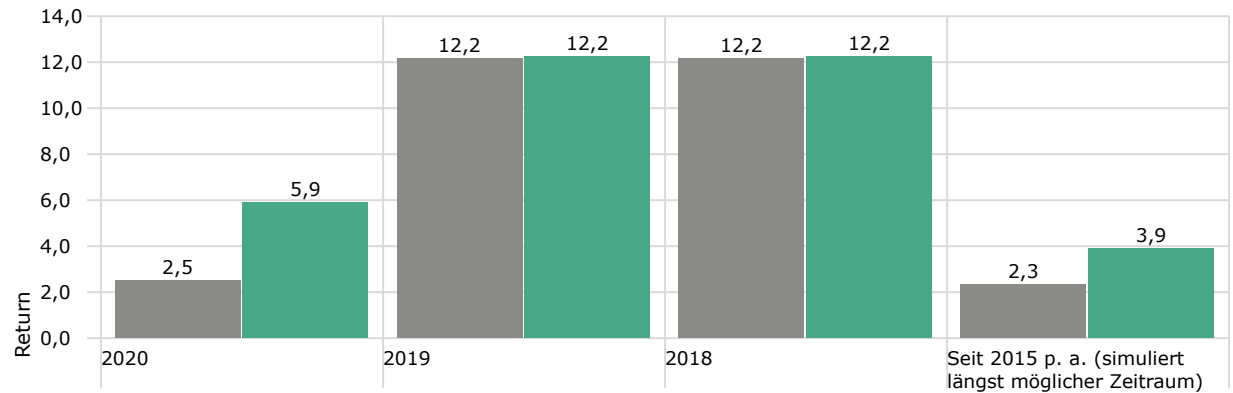
Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum

Time Period: Since Common Inception (11.07.2015) to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

Wertentwicklung p. a.	3,94%
Volatilität	6,60%
Mehrertrag p. a.	1,65%
Maximaler Verlust	-20,27%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume

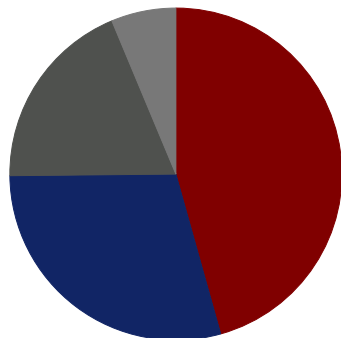


■ Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

■ Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum

Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



• Aktien	45,6
• Anleihen	29,2
• Sonstiges	18,9
• Kasse	6,3
Total	100,0

Wertentwicklung (simuliert über längst möglichen Zeitraum)*

Time Period: Since Common Inception (11.07.2015) to 05.01.2021



■ Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

■ Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum

23,6%

Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
Prisma Aktiv UI AK R	15,00	0,60
SWC (LU) PF Sust Balanced (EUR) AA	15,00	0,26
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen A	12,50	0,88
ÖkoWorld ÖkoVision Classic A	11,00	1,00
ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CO EUR R01 A	10,00	0,12
ERSTE Responsible Bond EUR R01 A	10,00	0,09
H & A PRIME VALUES Income (R) EUR A	8,50	0,04
Sycomore Sélection Responsable RP	8,00	0,66
BNP Paribas Aqua C D	5,00	2,40
KEPLER Ethik Aktienfonds R A	5,00	-0,09

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

Musterportfolio Nachhaltigkeit: Chance

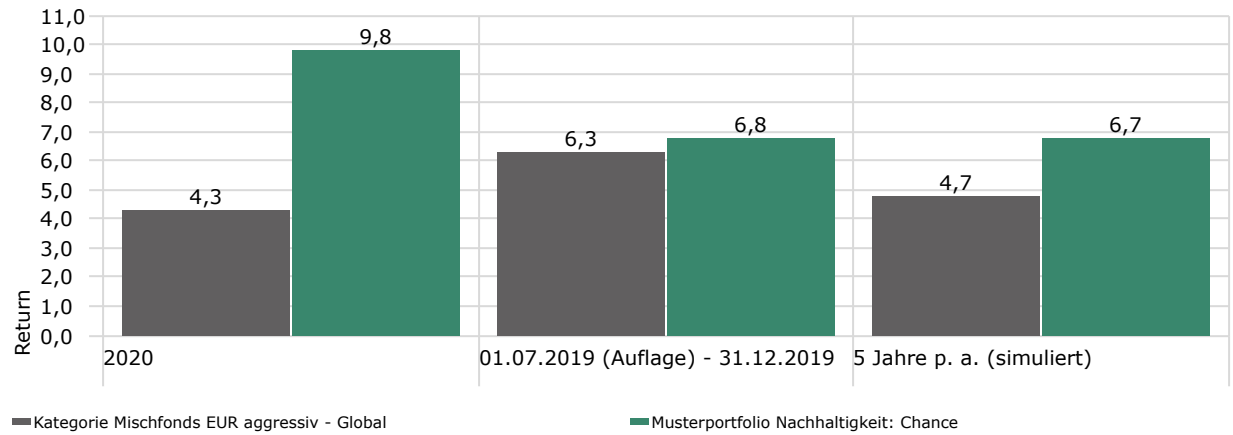
Time Period: Since Common Inception (01.01.2014) to 31.12.2020

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR aggressiv - Global

Wertentwicklung p. a.	7,66%
Volatilität	10,20%
Mehrertrag p. a.	2,47%
Maximaler Verlust	-15,22%

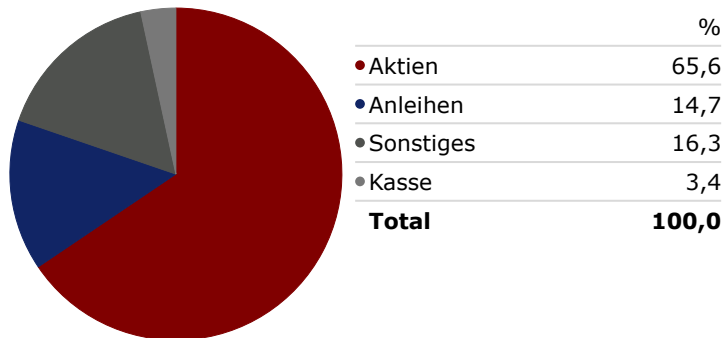
simuliert, da Auflage zum 30.06.2019

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



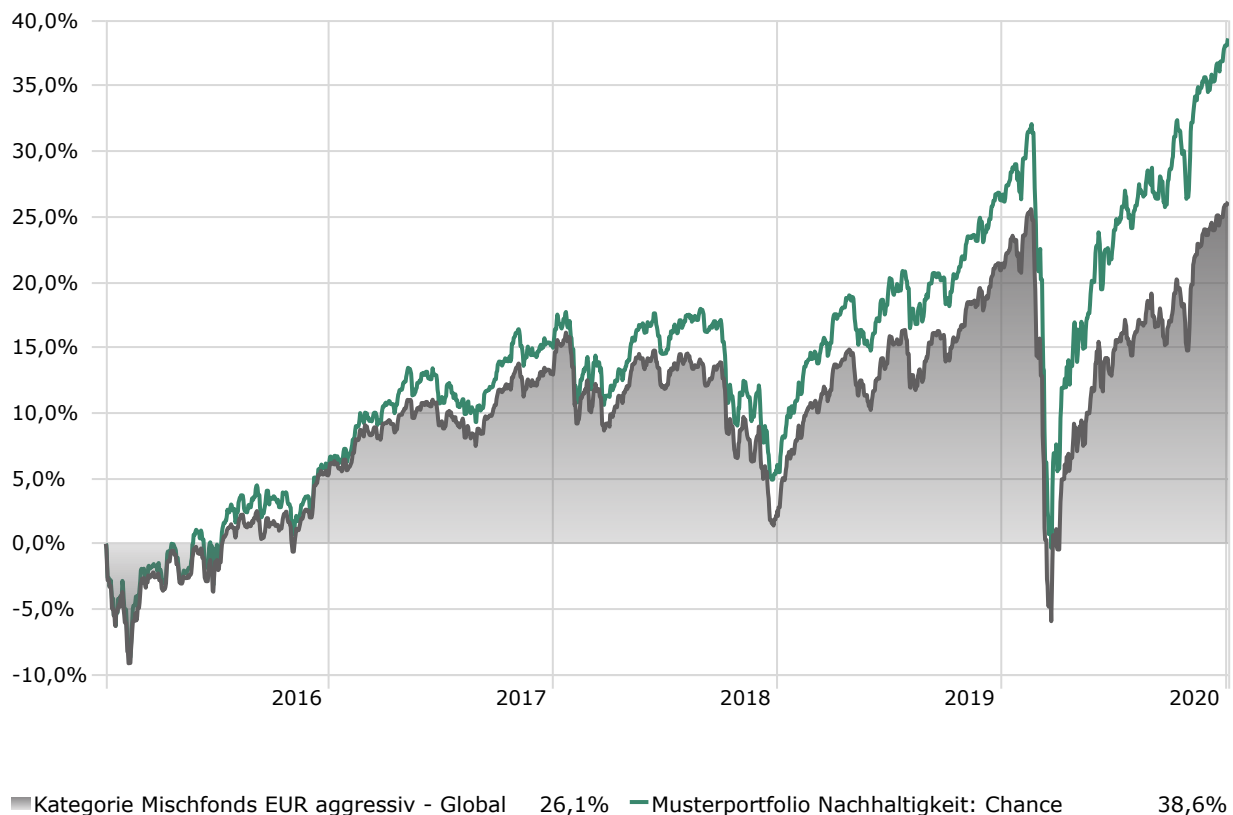
Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung (simuliert über 5 Jahre)*

Time Period: 06.01.2016 to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
SWC (LU) PF Sust Balanced (EUR) AA	16,00	0,26
terrAssisi Aktien I AMI P a	14,00	-0,30
KEPLER Ethik Aktienfonds R A	12,00	-0,09
BNP Paribas Aqua C D	11,00	2,40
Sycomore Sélection Responsable RP	11,00	0,66
ÖkoWorld ÖkoVision Classic A	10,00	1,00
Stewart Inv APAC Ldrs Sstby I EUR Inc	10,00	1,41
ERSTE Responsible Bond EUR R01 A	8,50	0,09
ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CO EUR R01 A	7,50	0,12
ERSTE RESERVE EURO A	0,00	0,01

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

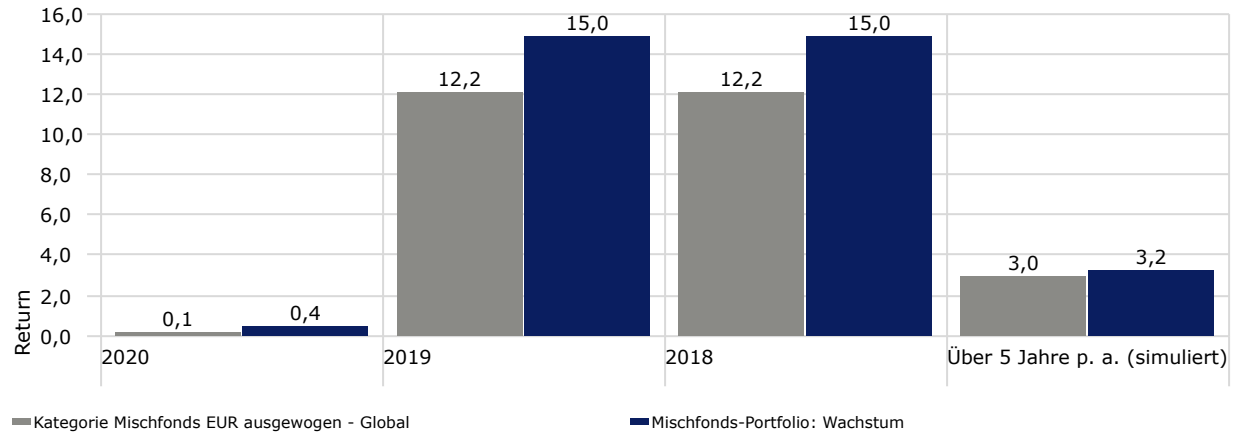
Mischfonds-Portfolio

Time Period: 06.01.2016 to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

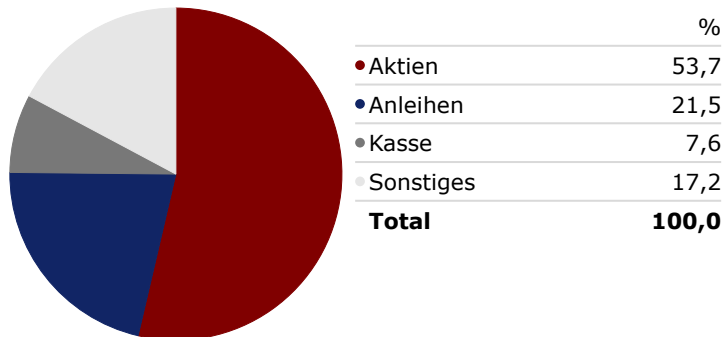
Wertentwicklung p. a.	3,20%
Volatilität	5,80%
Mehrertrag p. a.	0,22%
Maximaler Verlust	-20,17%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung (simuliert über 5 Jahre)*

Time Period: 06.01.2016 to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
FVS - Multi Asset - Defensive R	12,50	0,23
KEPLER Vorsorge Mixfonds A	12,50	0,07
FVS SICAV Multiple Opportunities R	12,00	0,24
Squad Capital - Squad Value B	12,00	0,66
AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc	11,00	1,39
antea R	10,00	0,39
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen A	10,00	0,88
MFS Meridian Global Total Ret A1 EUR	10,00	0,32
Sauren Global Balanced A	10,00	0,40

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

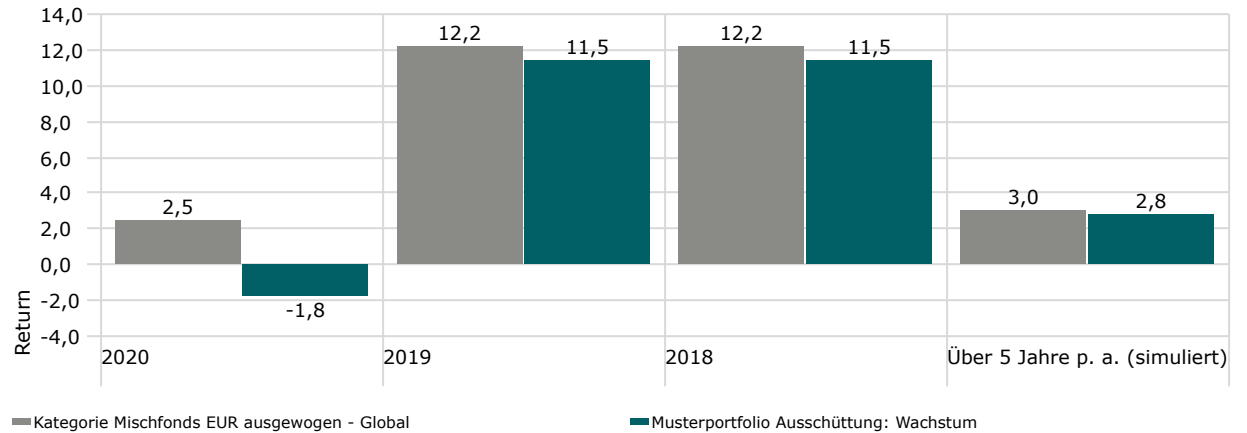
Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum

Time Period: Since Common Inception (19.11.2014) to 05.01.2021

Calculation Benchmark: Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - Global

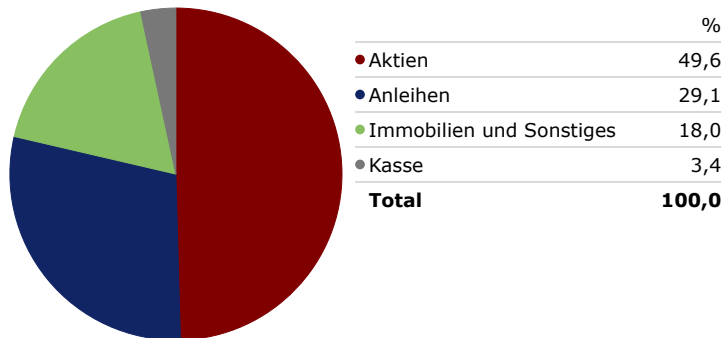
Wertentwicklung p. a.	3,07%
Volatilität	7,69%
Mehrertrag p. a.	0,12%
Maximaler Verlust	-19,25%

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume



Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio Date: 31.12.2020



Wertentwicklung (simuliert über 5 Jahre)*

Time Period: Since Common Inception (19.11.2014) to 05.01.2021



Aufteilung nach Investmentfonds

Portfolio Date: 31.12.2020

Investmentfonds	Gewichtung %	YtD %
DWS Top Dividende LD	25,00	0,95
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	15,00	0,57
grundbesitz europa RC	15,00	0,03
EdRF Income Europe B EUR	10,00	0,35
Fidelity Global MA IncZins&DivA-GD-€H	10,00	0,74
Invesco Pan European Eq Inc A SD EUR	10,00	1,80
JPM Global Income A (div) EUR	10,00	0,36
T. Rowe Price Glb High Inc Bd Ad EUR	5,00	-0,33

Source: Morningstar Direct

*Portfolio wird vierteljährlich rebalanced, um die empfohlene Aufteilung bei Neuanlage darstellen zu können.

Wertentwicklung seit Auflage am 1. Januar 2018

Time Period: 01.01.2018 to 04.01.2021

	Wertentwicklung Gesamt	Mehrertrag/Minderertrag Gesamt	Wertentwicklung p. a.	Mehrertrag/Minderertrag p. a.	Volatilität	Maximaler Verlust (tägliche Berechnung)
Musterportfolio: Sicherheit	4,64%	-0,36%	1,52%	-0,36%	2,39%	-7,04%
Musterportfolio: Ertrag	7,88%	1,31%	2,55%	1,31%	5,01%	-13,77%
Musterportfolio: Wachstum	15,32%	2,62%	4,85%	2,62%	8,34%	-19,33%
Musterportfolio: Chance	15,76%	1,27%	4,98%	1,27%	15,28%	-29,87%
Musterportfolio: Spekulativ	26,37%	1,30%	8,08%	1,30%	18,89%	-32,90%
Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum	10,13%	1,02%	3,25%	1,02%	7,39%	-20,27%
Musterportfolio Nachhaltigkeit: Chance*	20,21%	2,60%	6,30%	2,60%	10,56%	-24,52%
Mischfonds-Portfolio: Wachstum	9,33%	0,78%	3,01%	0,78%	6,88%	-20,17%
Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum	4,42%	-0,78%	1,45%	-0,78%	8,20%	-19,25%
FSE DAX TR EUR	6,26%	—	2,04%	—	27,26%	-38,78%

* Auflage am 01.07.2019, die oben dargestellte Wertentwicklung seit 01.01.2018 wurde simuliert

Wertentwicklung in 2020

Time Period: 01.01.2021 to 04.01.2021

	Wertentwicklung Gesamt	Mehrertrag/Minderertrag Gesamt	Wertentwicklung p. a.	Mehrertrag/Minderertrag p. a.	Volatilität	Maximaler Verlust (tägliche Berechnung)
Musterportfolio: Sicherheit	0,04%	-0,02%	0,04%	-0,02%	—	—
Musterportfolio: Ertrag	0,06%	-0,04%	0,06%	-0,04%	—	—
Musterportfolio: Wachstum	-0,01%	-0,12%	-0,01%	-0,12%	—	-0,01%
Musterportfolio: Chance	0,16%	0,04%	0,16%	0,04%	—	—
Musterportfolio: Spekulativ	0,20%	0,50%	0,20%	0,50%	—	—
Musterportfolio Nachhaltigkeit: Wachstum	0,36%	0,25%	0,36%	0,25%	—	—
Musterportfolio Nachhaltigkeit: Chance*	0,26%	0,13%	0,26%	0,13%	—	—
Mischfonds-Portfolio: Wachstum	0,13%	0,02%	0,13%	0,02%	—	—
Musterportfolio Ausschüttung: Wachstum	0,52%	0,41%	0,52%	0,41%	—	—
FSE DAX TR EUR	0,06%	—	0,06%	—	—	—

Meine Ansprechpartner

Team Produktberatung:

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-261

Team Markt- und Produktanalyse:

Telefon: +49 (0)89 15 88 15-262

investment@fondsfinanz.de

Rechtliche Hinweise

Die in dieser Unterlage enthaltenen Verbraucherinformationen dienen nur zu Marketingzwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar und sind auch nicht als solche aufzufassen. Allein verbindliche Grundlage eines Kaufs von Anteilen an offenen Investmentvermögen sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen, auch bekannt als „Key Investor Document“ (KID), und die Verkaufsprospekte. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse können erheblich von den vergangenen Ergebnissen abweichen. Die Prüfung der Geeignetheit von Investmentfonds für Privatanleger hat allein durch den Vermittler zu erfolgen. Der Beitrag wurde mit grösster Sorgfalt erstellt. Es handelt sich hierbei um eine freiwillige Servicedienstleistung der Fonds Finanz Maklerservice GmbH. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit vorliegender Informationen kann keine Gewähr oder Haftung übernommen werden. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH übernimmt keine Haftung für Schäden, die aus der Verwendung der zur Verfügung gestellten Informationen resultieren.

Sitz der Gesellschaft: München | Registergericht: Amtsgericht München, HRB 159670, Geschäftsführer: Norbert Porazik, Markus Kiener