

Anlagebeispiel

InVertas GmbH, Ziegelhäuser Landstr. 23, 69115 Heidelberg

Frau
Max Muster

Anlagebeispiel

Ihr Berater:
InVertas GmbH
Ziegelhäuser Landstr. 23
69115 Heidelberg
Telefon +49 6221 674120
e-Mail maj-britt.knirsch@invertas.de

Anlagebeispiel

Sehr geehrte Frau Muster, Sehr geehrter Herr Muster

unter Berücksichtigung Ihres Anlagehorizonts und Ihrer Risikobereitschaft haben wir für Sie ein individuelles Anlagebeispiel entwickelt, die Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Anlegermentalität entspricht.

Für Rückfragen zu dem vorliegenden Angebot stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit herzlichen Grüßen

InVertas GmbH

Disclaimer:

Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt weder der Makler noch eines seiner assoziierten Unternehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieser Ausarbeitung oder deren Inhalt. Es kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Angaben übernommen werden, und keine Aussage in dieser Ausarbeitung ist als solche Garantie zu verstehen. Der Wert jedes Investments und der Ertrag daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurück. Dieses Dokument begleitet eine kompetente Beratung zur Kapitalanlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation des Anlegers und sollte nicht ohne eine solche persönliche Beratung Verwendung finden. In der Vergangenheit erzielte Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Die in diesem Dokument gewählten Betrachtungszeiträume dienen ausschließlich dem Zweck, über die Wertentwicklung der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien zu informieren. Darüber hinaus dürfen aus diesen Informationen keine Aussagen zu Eigenschaften der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien abgeleitet werden, ebenso nicht zu deren künftigen Entwicklung. Bei Musterportfolien handelt es sich um artifiziell geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den realen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines realen Portfolios abweichen. Sofern in diesem Dokument Indizes genannt werden, wird ihre Wertentwicklung lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen, um das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Bitte beachten Sie, dass ein Index grundsätzlich nicht aktiv gemanagt wird und es nicht möglich ist, direkt in einen Index zu investieren. Die Wertentwicklung eines Index beinhaltet keinen Abzug von Aufwendungen und repräsentiert nicht die Wertentwicklung irgendeines in diesem Dokument genannten Wertpapiers.

Inhaltsverzeichnis

1. Aktuelles Depot	4
1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	4
1.2 Anlagestruktur	4
1.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	4
1.2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
1.2.3 Aufteilung der SRI	5
1.2.4 Wertpapierwährung	5
2. Depotvorschlag	6
2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	6
2.2 Anlagestruktur	6
2.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	6
2.2.2 Aufteilung der Anlagearten	7
2.2.3 Aufteilung der SRI	7
2.2.4 Wertpapierwährung	7
2.3 Umschichtung	8
3. Backtesting	9
3.1 Benchmarking	9
3.2 Aktuelles Depot	9
3.3 Depotoptimierung	10
4. Optimierungsergebnis	11
5. Jahresperformance	11

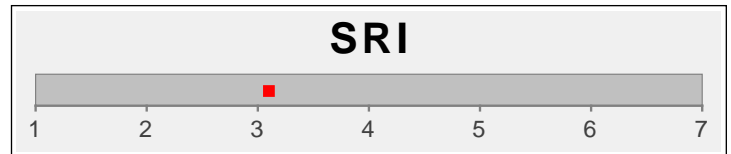
Anlagebeispiel

1. Aktuelles Depot

1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

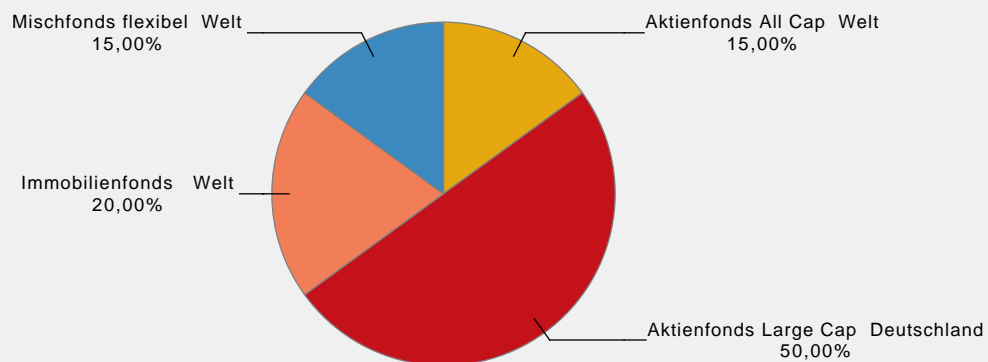
Fonds	ISIN	SRI	RK	Währung	Proz. Anteil Depot	Wert(EUR)
Aktienfonds All Cap						
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	3	3	EUR	15,00 %	1.500,00
Aktienfonds Large Cap						
DekaFonds CF	DE0008474503	5	3	EUR	25,00 %	2.500,00
UniFonds	DE0008491002	3	3	EUR	25,00 %	2.500,00
Immobilienfonds						
Unilmmo: Global	DE0009805556	1	3	EUR	20,00 %	2.000,00
Mischfonds flexibel						
DWS Multi Opportunities LD	LU0989117667	3	3	EUR	15,00 %	1.500,00
Summe						10.000,00

SRI 3,1



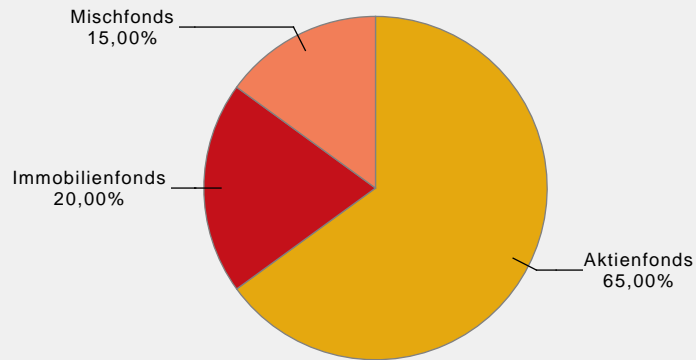
1.2 Anlagestruktur

Aufteilung der Hauptanlagekategorien

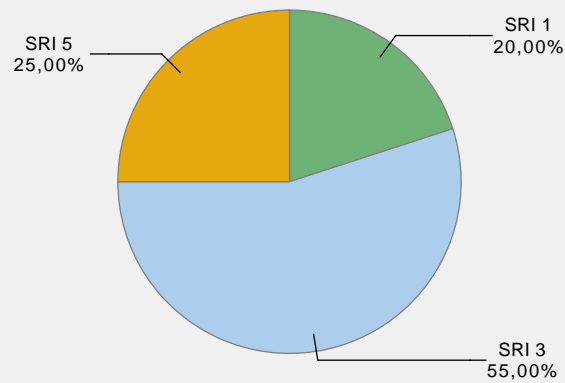


Anlagebeispiel

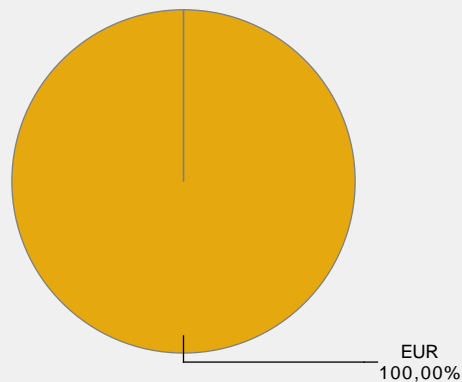
Aufteilung der Anlagearten



Aufteilung der SRI



Wertpapierwährung



Stand 04.03.2022

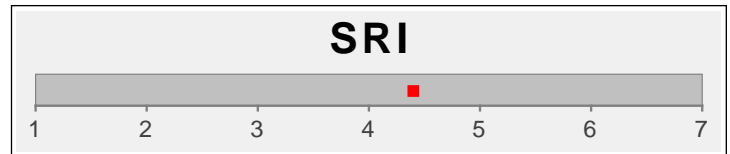
Anlagebeispiel

2. Depotvorschlag

2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Fonds-währung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)	errechneter Endbetrag* (EUR)
Aktienfonds All Cap							
Wertpapier 1		4	3	EUR	50,00 %	10.000,00	16.536,61
Wertpapier 6		5	4	USD	5,00 %	1.000,00	1.207,93
Wertpapier 3		4	4	USD	10,00 %	2.000,00	2.672,30
Aktienfonds Large Cap							
Wertpapier 5		5	4	EUR	10,00 %	2.000,00	4.372,56
Aktienfonds Small & Mid Cap							
Wertpapier 2		5	4	EUR	15,00 %	3.000,00	4.345,36
Wertpapier 4		5	4	EUR	10,00 %	2.000,00	2.709,68
Summe						20.000,00	31.844,45

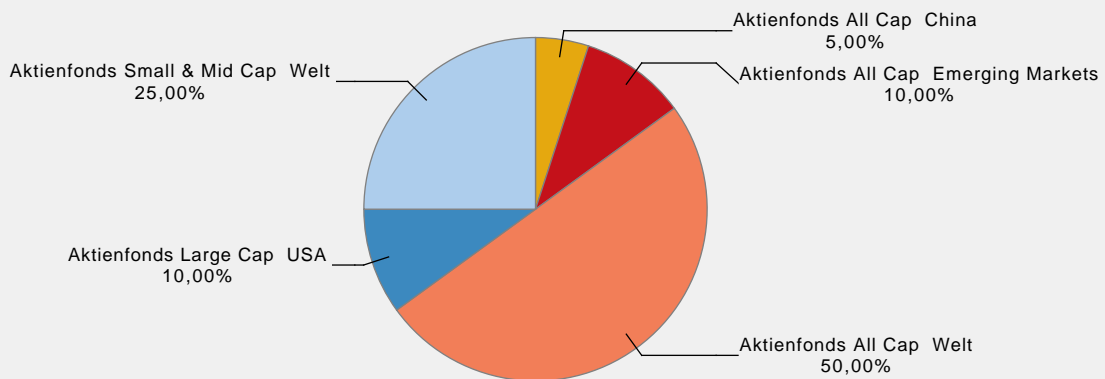
SRI 4,4



* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Geld erhalten bleiben.

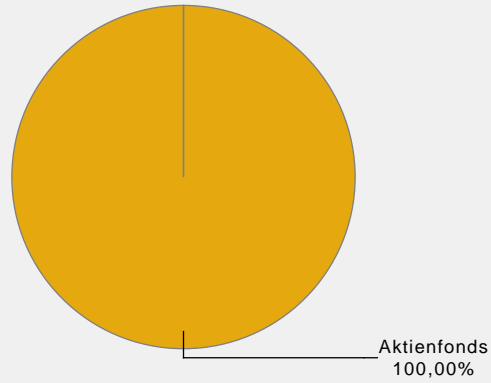
2.2 Anlagestruktur

Aufteilung der Hauptanlagekategorien

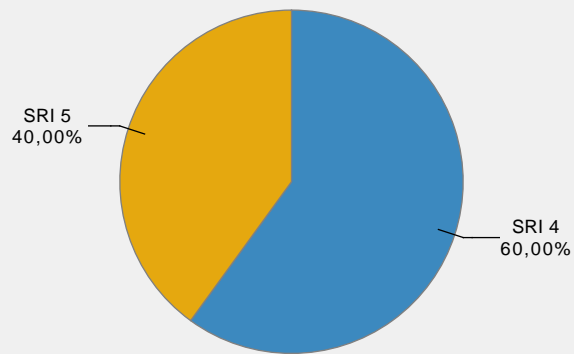


Anlagebeispiel

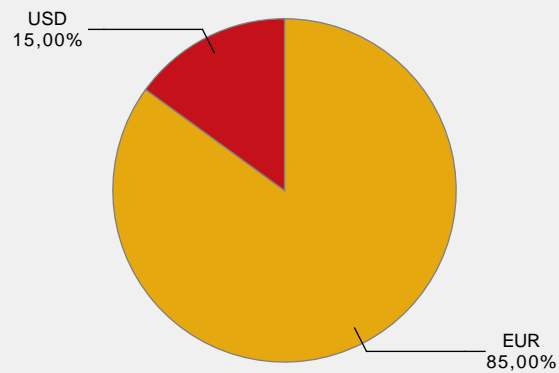
Aufteilung der Anlagearten



Aufteilung der SRI



Wertpapierwahrung



Anlagebeispiel

2.3 Umschichtung

Um Ihr Depot entsprechend den Optimierungsempfehlungen umzusetzen, sind folgende Umschichtungen erforderlich.

Verkäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	1.500,00
Unilmmo: Global	DE0009805556	2.000,00
DekaFonds CF	DE0008474503	2.500,00
UniFonds	DE0008491002	2.500,00
DWS Multi Opportunities LD	LU0989117667	1.500,00
Summe		10.000,00

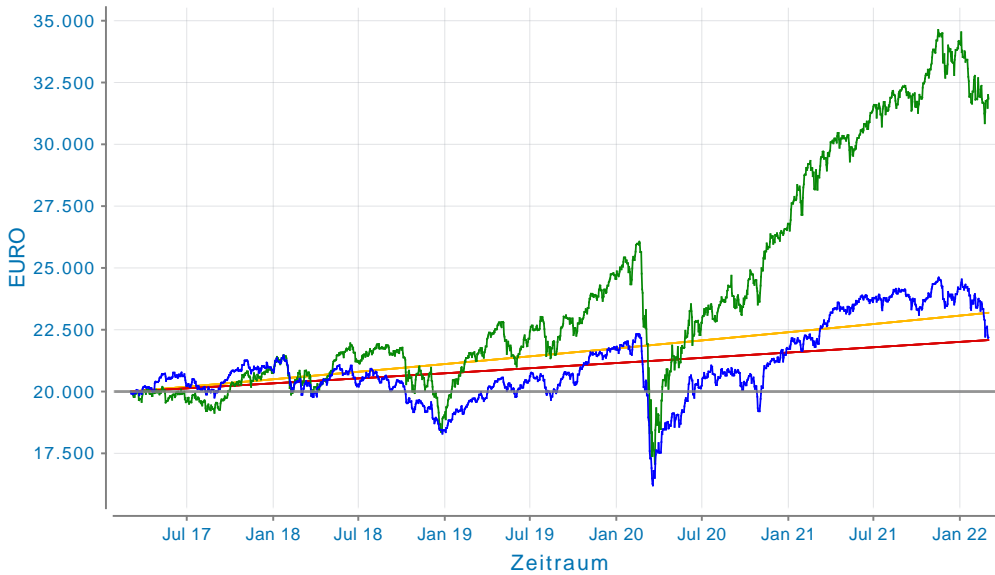
Ankäufe

Fonds	Betrag (€)
Wertpapier 1	10.000,00
Wertpapier 3	2.000,00
Wertpapier 6	1.000,00
Wertpapier 5	2.000,00
Wertpapier 2	3.000,00
Wertpapier 4	2.000,00
Summe	20.000,00

Stand 04.03.2022

3. Backtesting

3.1 Benchmarking



Wertentwicklung p.a. (%) Vola. (%)
04.03.17 - 03.03.22

Aktuelles Depot	2,10 %	8,74 %
Depotvorschlag	9,75 %	14,67 %

im Vergleich zu

proz. Steigerung 2,00%

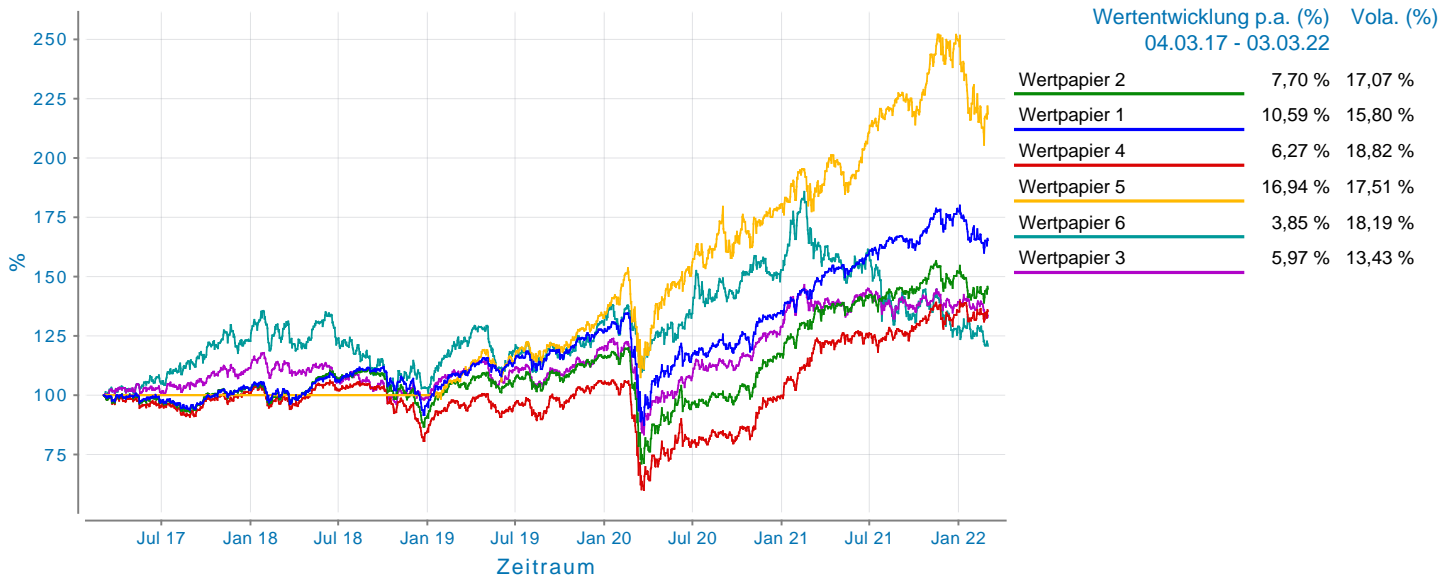
proz. Steigerung 3,00%

3.2 Aktuelles Depot



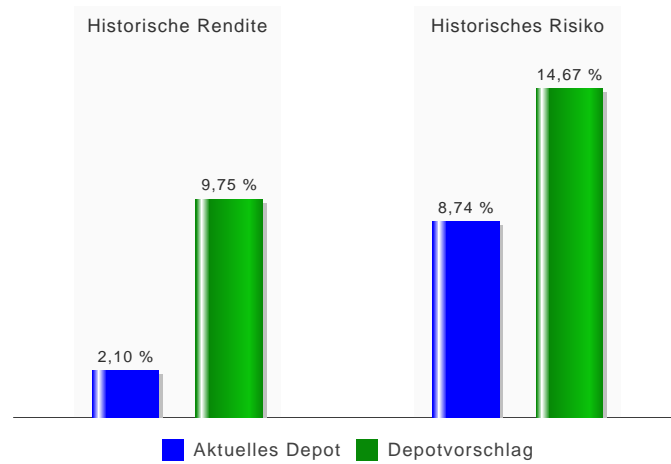
DWS Multi Opportunities LD	0,90 %	4,96 %
DWS Top Dividende LD	4,38 %	9,49 %
DekaFonds CF	1,82 %	15,36 %
UniFonds	2,50 %	17,04 %
Unilmmo: Global	1,02 %	0,78 %

3.3 Depotoptimierung

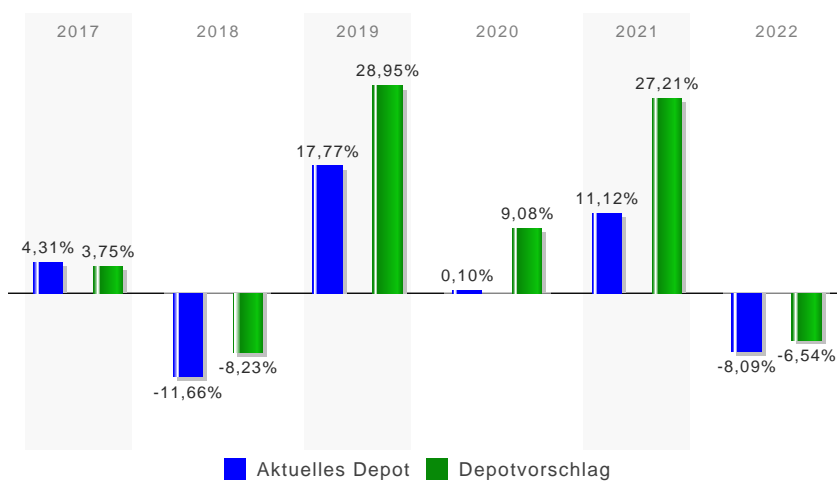


Anlagebeispiel

4. Optimierungsergebnis



5. Jahresperformance



	Depotvorschlag	Aktuelles Depot
Jahr 2017	3,75 %	4,31 %
Jahr 2018	-8,23 %	-11,66 %
Jahr 2019	28,95 %	17,77 %
Jahr 2020	9,08 %	0,10 %
Jahr 2021	27,21 %	11,12 %
Jahr 2022	-6,54 %	-8,09 %

Anlagebeispiel

Quelle der Daten

© FWW GmbH // www.fww.de/disclaimer

Rechtlicher Hinweis

Wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, besteht bei der Anlage in Investmentfonds das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden.

** Bei den Angaben zu Rendite und Volatilität handelt es sich um Vergangenheitswerte, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Die Verwaltungs- und Depotbankvergütung sowie alle sonstigen Kosten, die gemäß Verkaufsprospekten den Fonds belastet wurden, sind in der Berechnung enthalten. Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt nach der BVI Methode, d.h. ein Ausgabeaufschlag ist in der Berechnung nicht enthalten. Das Anlageergebnis würde unter Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages geringer ausfallen.