

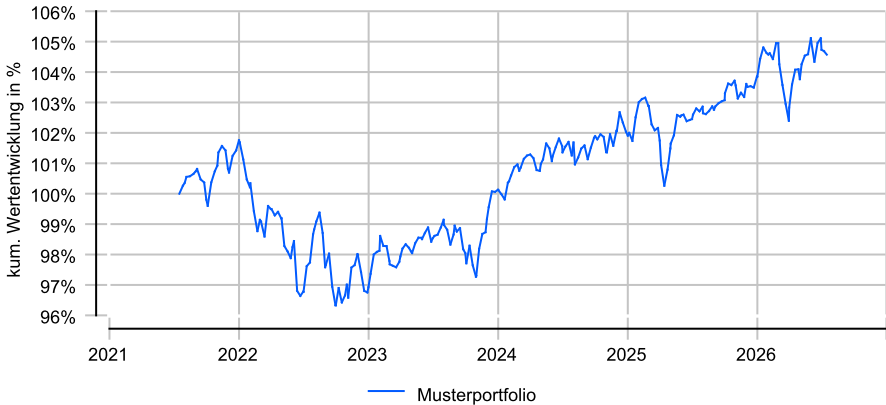
FondsMusterDepot konservativ

Anlageziel

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.

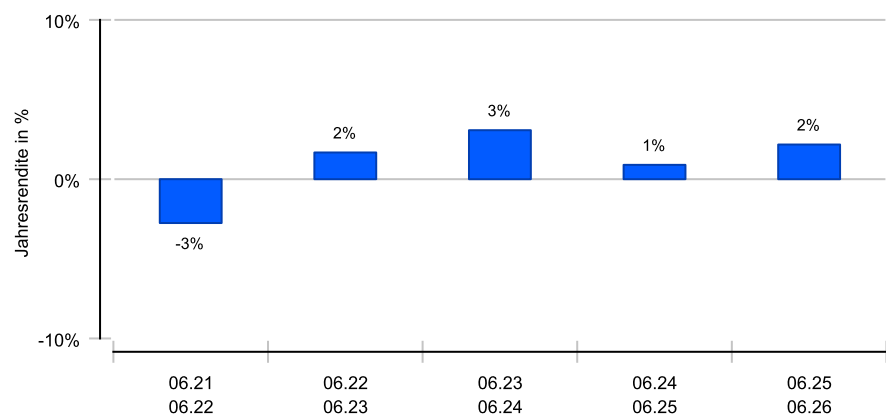
Wertentwicklung in EUR über 5 Jahre bis 17.07.2026

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.



Akt. Aufteilung 01.01.2010 bis 17.07.2026

Bezeichnung	Aufteilung zum 01.01.2010	Aufteilung zum 17.07.2026	kum. Perf. im Zeitraum
	100,00 %	100,00 %	75,85 %
hausInvest	25,00 %	24,86 %	45,94 %
grundbesitz europa RC	25,00 %	24,31 %	33,24 %
Allianz Strategiefonds Balance A €	10,00 %	10,50 %	178,65 %
Kapital Plus A €	10,00 %	10,11 %	108,75 %
FvS SICAV Multiple Opportunities R	10,00 %	9,80 %	183,06 %
ELM Konzept R	5,00 %	5,24 %	83,34 %
Ethna-AKTIV A €	5,00 %	5,21 %	78,39 %
Sauren Global Defensiv A	5,00 %	5,04 %	39,62 %
Ethna-DEFENSIV A	5,00 %	4,94 %	50,42 %

Eckdaten

Typ	Musterportfolio
Start	01.01.2010
Anlagehorizont	mittel
Aktienquote	bis 30 %
Mindestanlage	keine
Sparplanfähig	Nein
Rebalancing	jährlich

Indikative Preise (17.07.2026)

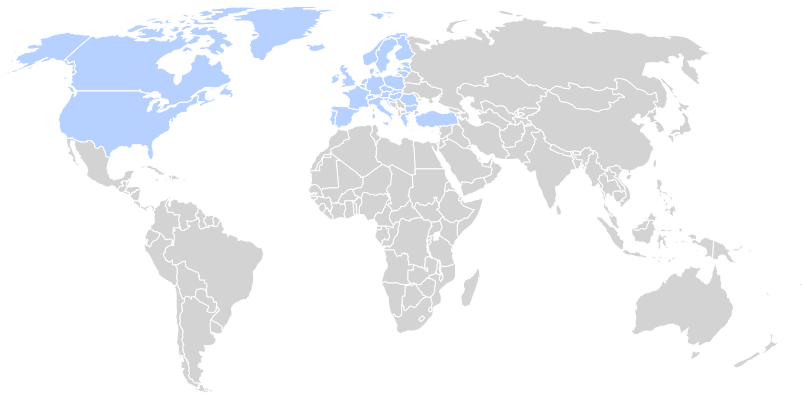
Kurs / Vortag	175,85 EUR / 175,89 EUR
Abs. / Rel. Diff.	-0,04 EUR / -0,02 %

Gebühren

Service Fee	1,00 %
Einrichtungsentgelt	0,00 %

Jährliche Entwicklung auf EUR-Basis¹

2026 (Rumpffjahr)	0,83 %
2025	1,90 %
2024	1,78 %
2023	3,31 %
2022	-4,74 %
2021	4,68 %
2020	1,33 %
2019	5,99 %
2018	-2,40 %
2017	2,53 %



Kennzahlen (30.06.2026)

Bezeichnung	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
Performance kum.	2,18 %	3,09 %	6,26 %	5,07 %	48,37 %
Performance p.a.	2,18 %	1,54 %	2,05 %	0,99 %	2,43 %
Volatilität	3,32 %	2,73 %	2,66 %	2,87 %	2,82 %
Sharpe Ratio	+0,07	neg.	neg.	neg.	+0,65
max. Drawdown	-2,43 %	-2,43 %	-2,43 %	-5,33 %	-5,64 %
Längste Verlustphase	2 Mon	8 Mon	8 Mon	32 Mon	32 Mon

Ländergewichtung¹

Deutschland	27,46 %
USA	15,62 %
Vereinigtes Königreich	8,70 %
Frankreich	7,06 %
Europa	5,43 %
Spanien	3,43 %
Nordamerika	2,92 %
keine Angabe	5,04 %

Wertpapiere¹

Immobilien	47,74 %
Aktien	22,40 %
Anleihen	11,32 %
Renten	5,19 %
Unternehmensanleihen	2,17 %
Absolute Return	1,39 %

Branchen¹

Informationstechnologie	6,30 %
Finanzen	4,97 %
Gesundheitswesen	4,78 %
Industrie	3,86 %
Nicht-Basiskonsumgüter	3,56 %
Basiskonsumgüter	2,61 %
Finanzwesen	1,82 %
keine Angabe	54,14 %

Währungen¹

EUR	18,39 %
USD	4,65 %
keine Angabe	74,95 %

¹ Stand Allokationsdaten: 30.06.2026

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.