

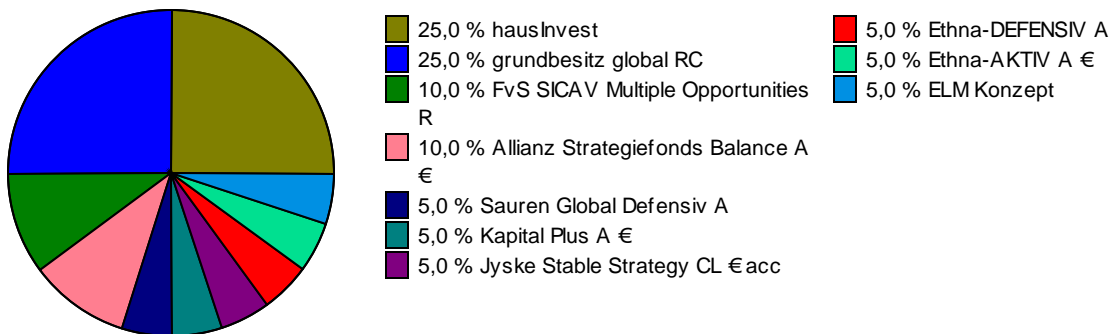
Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

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

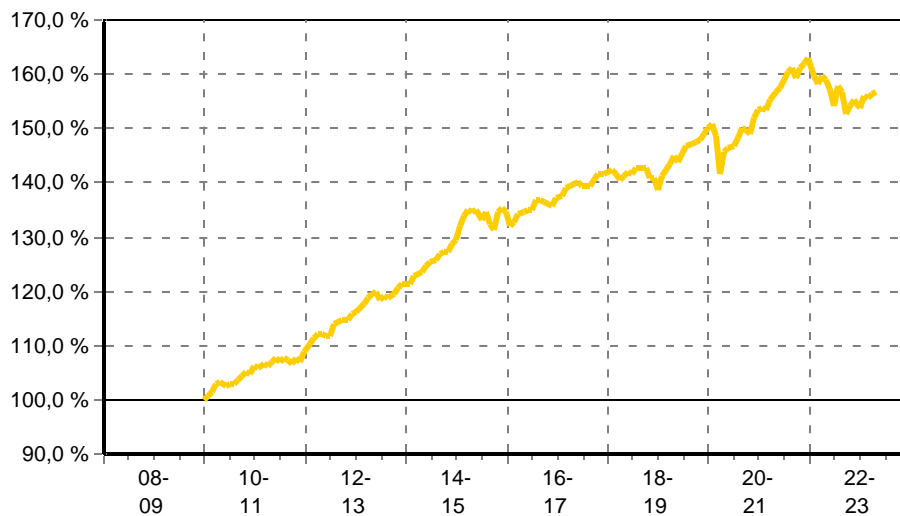
Kurzinfo:

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: 57% zum 30.04.2023 (auf EUR-Basis, seit 31.12.2009)



Wertentwicklung p.a. nach BVI auf EUR-Basis, zum 30.04.2023

* seit 1 Monat:	0,29 %
* seit Jahresbeginn:	1,81 %
seit 1 Jahr:	-1,34 %
seit 2 Jahren:	-0,06 %
seit 3 Jahren:	2,44 %
seit 5 Jahren:	2,09 %
seit 10 Jahren:	2,74 %
seit 15 Jahren:	n.v.
seit 20 Jahren:	n.v.

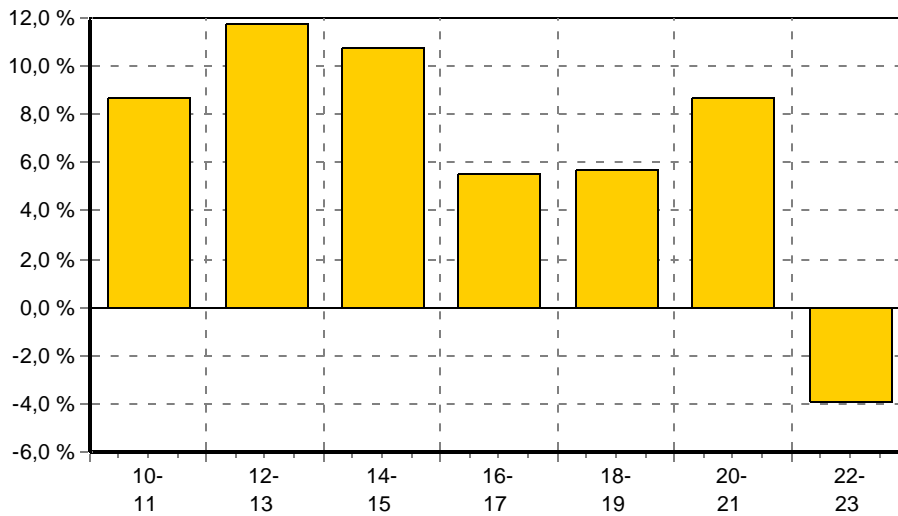
(* = Veränderung im jew. Zeitraum)

Volatilität und Sharpe-Ratio

	Volatil.	Sharpe
seit 1 Jahr:	4,64 %	neg.
seit 2 Jahren:	4,13 %	neg.
seit 3 Jahren:	3,81 %	neg.
seit 5 Jahren:	4,34 %	neg.

Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

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

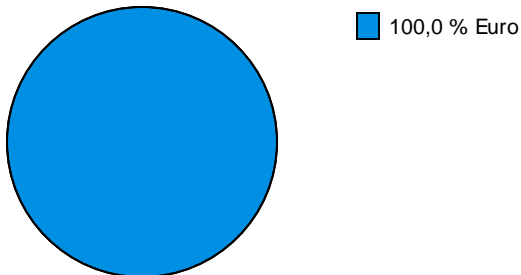


jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

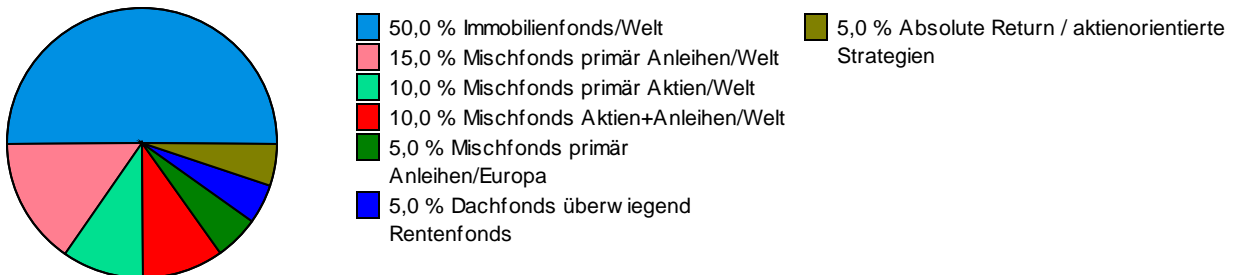
* im Jahr 2023:	1,81 %
im Jahr 2022:	-5,65 %
im Jahr 2021:	6,36 %
im Jahr 2020:	2,22 %
im Jahr 2019:	8,19 %
im Jahr 2018:	-2,31 %
im Jahr 2017:	3,50 %
im Jahr 2016:	1,96 %
im Jahr 2015:	3,85 %
im Jahr 2014:	6,64 %
im Jahr 2013:	4,64 %
im Jahr 2012:	6,76 %
im Jahr 2011:	2,38 %
im Jahr 2010:	6,19 %
* im Jahr 2009:	n.v.

(* = Jahr nicht vollständig)

Portfoliostruktur nach Fonds-Währungen, am 01.01.2010



Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 01.01.2010

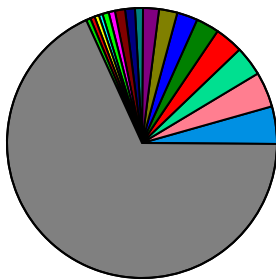


Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 01.01.2010



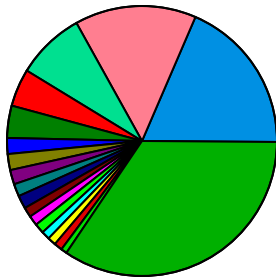
Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

Portfoliostruktur nach Branchen, am 01.01.2010



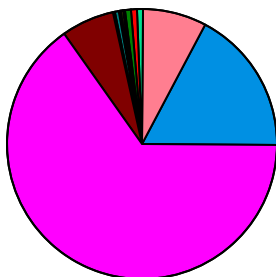
- 4,7 % Gesundheitswesen
- 4,1 % Finanzen
- 3,6 % Nicht-Basiskonsumgüter
- 3,3 % Informationstechnologie
- 2,7 % Industrie
- 2,4 % Basiskonsumgüter
- 2,2 % Staatsanleihen
- 1,8 % Industrieuntern.
- 1,3 % IT
- 1,2 % Konsum
- 1,1 % Technologie
- 0,7 % Kommunikationsdienste
- 0,6 % Kommunikationsdienstleist.
- 0,6 % Verbrauchsgüter
- 0,6 % Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe
- 0,5 % Kommunikation
- 0,5 % Energie
- 68,1 % w weitere Anteile

Portfoliostruktur nach Ländern, am 01.01.2010



- 18,7 % USA
- 14,4 % Deutschland
- 8,0 % Europa, sonstige
- 4,3 % Vereinigtes Königreich
- 4,0 % Frankreich
- 2,0 % Schweden
- 1,9 % Japan
- 1,7 % Irland
- 1,5 % Europa
- 1,4 % Spanien
- 1,3 % Korea, Republik (Südkorea)
- 1,1 % Schweiz
- 1,1 % Benelux
- 1,1 % Dänemark
- 1,0 % Australien
- 0,9 % Italien
- 0,6 % Niederlande
- 34,7 % w weitere Anteile

Portfoliostruktur nach Währungen, am 01.01.2010



- 17,3 % Euro
- 7,5 % US-Dollar
- 0,9 % Schweizer Franken
- 0,7 % Britisches Pfund
- 0,7 % Dänische Krone
- 0,1 % Kanadischer Dollar
- 0,1 % Hong Kong Dollar
- 0,1 % Japanischer Yen
- 0,0 % Singapur Dollar
- 0,0 % Australischer Dollar
- 7,2 % Bankguthaben
- 65,3 % w weitere Anteile

Portfoliostrukturen basieren auf Fondsinformationen mit Stand vom 30.04.2023

Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 30.04.2023, Basis: EUR

	Portfolio	ELM Konzept	Allianz Strategiefonds Balance A €	Ethna-AKTIV A €	Ethna-DEFENSIV A
		A0LGV7	979725	764930	A0LF5Y
Anteil am Portfolio					
am 01.01.2010	100,0 %	5,0 %	10,0 %	5,0 %	5,0 %
am 30.04.2023	100,0 %	5,3 %	12,5 %	4,5 %	4,3 %
Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.	(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)				
*seit 1 Monat	0,29 %	1,66 %	0,44 %	0,69 %	-0,11 %
*seit Jahresbeginn	1,81 %	5,11 %	2,41 %	1,34 %	-0,42 %
1 Jahr	-1,34 %	3,66 %	-6,04 %	-1,96 %	-0,69 %
2 Jahre	-0,06 %	4,71 %	-1,58 %	-0,74 %	-0,96 %
3 Jahre	2,44 %	11,57 %	3,42 %	1,58 %	0,73 %
5 Jahre	2,09 %	2,28 %	2,08 %	0,87 %	0,74 %
10 Jahre	2,74 %	2,81 %	4,40 %	1,28 %	0,96 %
15 Jahre	n.v.	2,71 %	4,58 %	3,19 %	3,28 %
20 Jahre	n.v.	n.v.	4,59 %	5,22 %	n.v.
Volatilität der Wertentwicklung					
1 Jahr	4,64 %	10,40 %	10,22 %	2,85 %	1,81 %
3 Jahre	3,81 %	11,17 %	8,40 %	4,25 %	2,11 %
5 Jahre	4,34 %	13,01 %	9,54 %	6,01 %	5,11 %
Sharpe-Ratio					
1 Jahr	neg.	0,06	neg.	neg.	neg.
3 Jahre	neg.	0,77	0,05	neg.	neg.
5 Jahre	neg.	neg.	neg.	neg.	neg.
	FvS SICAV Multiple Opportunities R A0M430	grundbesitz global RC 980705	hausInvest 980701	Jyske Stable Strategy CL € acc A0B729	Kapital Plus A € 847625
Anteil am Portfolio					
am 01.01.2010	10,0 %	25,0 %	25,0 %	5,0 %	5,0 %
am 30.04.2023	16,0 %	21,1 %	21,9 %	4,5 %	6,1 %
Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.	(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)				
*seit 1 Monat	0,42 %	-0,17 %	0,14 %	0,60 %	0,05 %
*seit Jahresbeginn	3,79 %	0,02 %	0,53 %	3,16 %	4,52 %
1 Jahr	-6,35 %	1,61 %	2,55 %	-4,43 %	-3,12 %
2 Jahre	-1,80 %	1,86 %	2,43 %	-6,03 %	-4,49 %
3 Jahre	2,43 %	1,93 %	2,26 %	-1,59 %	0,92 %
5 Jahre	4,17 %	2,22 %	2,25 %	-1,13 %	1,05 %
10 Jahre	5,31 %	2,10 %	2,30 %	0,98 %	2,72 %
15 Jahre	7,64 %	2,29 %	2,64 %	2,30 %	4,48 %
20 Jahre	n.v.	2,98 %	2,91 %	3,17 %	4,84 %
Volatilität der Wertentwicklung					
1 Jahr	10,46 %	1,16 %	0,56 %	10,13 %	11,83 %
3 Jahre	8,67 %	0,72 %	0,65 %	7,54 %	8,67 %
5 Jahre	9,16 %	0,74 %	0,70 %	7,06 %	7,84 %
Sharpe-Ratio					
1 Jahr	neg.	neg.	neg.	neg.	neg.
3 Jahre	neg.	neg.	neg.	neg.	neg.
5 Jahre	0,13	neg.	neg.	neg.	neg.

Musterportfolio: FondsMusterDepot konservativ

Statistik der Portfoliowerte:

Stichtag: 30.04.2023, Basis: EUR

	Sauren Global	
	Defensiv A	
	214466	
Anteil am Portfolio		
am 01.01.2010	5,0 %	
am 30.04.2023	3,9 %	
Durchschnittliche Wertentwicklung p.a.		(* = relative Veränderung im jeweiligen Zeitraum)
*seit 1 Monat	0,74 %	
*seit Jahresbeginn	2,18 %	
1 Jahr	-0,37 %	
2 Jahre	-0,81 %	
3 Jahre	3,05 %	
5 Jahre	0,94 %	
10 Jahre	1,03 %	
15 Jahre	1,58 %	
20 Jahre	2,38 %	
Volatilität der Wertentwicklung		
1 Jahr	4,64 %	
3 Jahre	3,79 %	
5 Jahre	4,55 %	
Sharpe-Ratio		
1 Jahr	neg.	
3 Jahre	0,01	
5 Jahre	neg.	

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.