

# 3F-Portfolio20

Wesentliche Anlegerinformationen für OKTOBER 2018



## Portfoliodaten

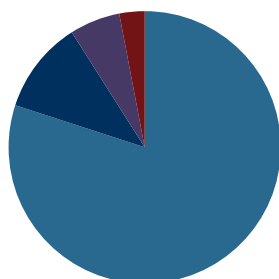
Depotführung	FIL Fondsbank GmbH
Portfoliomanager	FINANZINVEST Consulting GmbH
Mindestanlagesumme	10.000 EUR
Anlageplan	ab 100 EUR monatl. zzgl. mind. 10.000 EUR einmalig
Entnahmeplan	ab 100 EUR monatlich
Flexibilität	Ein- und Auszahlungen jederzeit möglich
Einrichtungsgebühr	250 EUR zzgl. USt. (einmalig)
Verwaltungsvergütung	1,15% zzgl. USt. p.a.
Depotgebühr	0,25% p.a. mind. 25 EUR / max. 45 EUR p.a. oder Fondsdepot plus: 40 EUR p.a. (pauschal)
Auflegung	01.01.2014
Transaktionsgebühr	keine
Performance-Fee	keine
Ausgabeaufschlag	kein

## Anlagestrategie

Das 3F-Portfolio20 ist für den konservativen eher ertragsorientierten Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von mind. 3 Jahren geeignet, der eine Anlage mit Ertragschance oberhalb und leicht erhöhter Volatilität gegenüber dem Rentenmarkt sucht. Durch regelmäßiges Rebalancing der Anlage auf Basis 31. Januar, 30. April, 31. Juli und 30. Oktober des Jahres wird ein verbessertes Chance-/Risikoportfolio erreicht. Der Aktienanteil des Portfolios beträgt max. 20%. Der Anteil in Renten (vor allem Renten-Kurzläufer und Renten-Inflationsschutz) und die Anlagen in Geldmarktfonds bis zu 80 %. Es wird eine Ziel-Rendite von 2 bis 4 % p. a. angestrebt.

## Portfoliostruktur

Zum 31.10.2018



- 80,0 % Rentenfonds int. Währungen/Kurzläufer
- 11,0 % Aktienfonds International/Nebenwerte
- 6,0 % Aktienfonds International
- 3,0 % Aktienfonds Emerging Markets

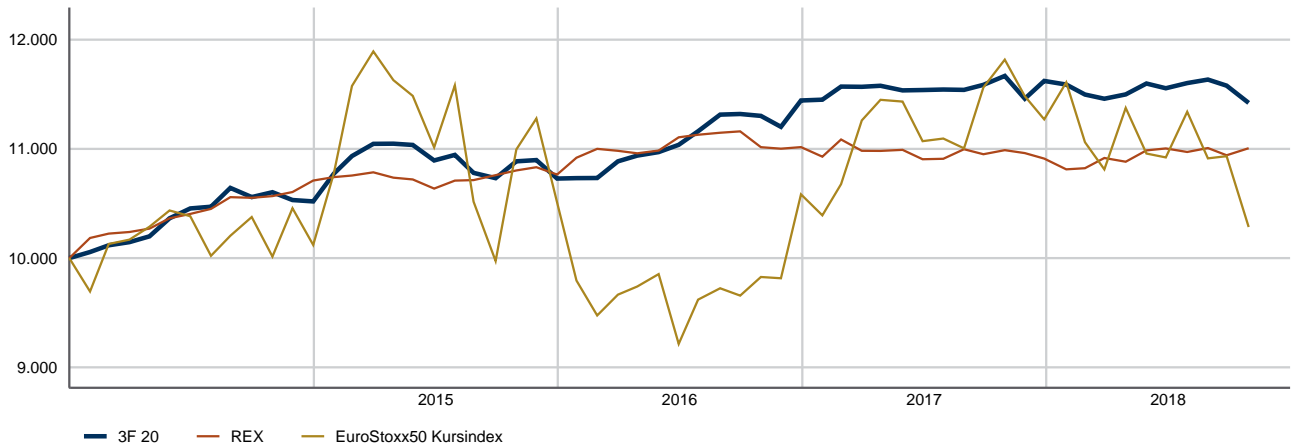
## Portfoliopositionen

Zum 31.10.2018

Dim Global Short Term IG Fix Inc € dist	40,0 %
Dim Global Short Fixed Income € dist	40,0 %
Dim Global Targeted Value € dist	11,0 %
Dim Global Core Equity € dist	6,0 %
Dim Emerging Markets Value € dist	3,0 %

## Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2014	0,6 %	0,6 %	0,3 %	0,5 %	1,6 %	0,9 %	0,1 %	1,6 %	-0,8 %	0,4 %	-0,7 %	-0,1 %	5,2 %
2015	2,4 %	1,5 %	1,0 %	0,0 %	-0,1 %	-1,3 %	0,5 %	-1,5 %	-0,5 %	1,4 %	0,1 %	-1,6 %	2,0 %
2016	0,0 %	0,0 %	1,4 %	0,5 %	0,3 %	0,6 %	1,1 %	1,4 %	0,1 %	-0,2 %	-0,9 %	2,2 %	6,7 %
2017	0,1 %	1,0 %	0,0 %	0,1 %	-0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,4 %	0,7 %	-1,8 %	1,4 %	1,6 %
2018	-0,3 %	-0,8 %	-0,3 %	0,3 %	0,9 %	-0,4 %	0,4 %	0,3 %	-0,5 %	-1,4 %			-1,7 %



Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft (§4 Abs. 7 WpDVerOV)

## Chancen

- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu Kurssteigerungen führen.
- ▶ Rentenfonds können auf Grund von Renditerückgängen und Kurssteigerungen an den Anleihemärkten profitieren.
- ▶ Aufschläge bei den Fondspreisen können zu einer Steigerung des Portfoliowertes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Risiken

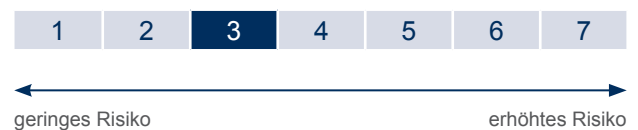
- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu deutlichen Kursverlusten führen.
- ▶ Rentenfonds können auf Grund von Renditesteigerungen, Kursverlusten an den Anleihemärkten sowie Ausfällen von Anleiheschuldern teilweise sogar deutlich verlieren.
- ▶ Kapitalanlagen unterliegen grundsätzlichen Risiken, die sich aus einzelnen Ländern, Emittenten, Bonitäten und politischen Entwicklungen ergeben.
- ▶ Schwankungen in den Fondspreisen können zu einer negativen Entwicklung des Portfoliowertes incl. eines Verlustes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Wertentwicklung & Vola

seit Auflage	
p.a.	Volatilität*
2,79 %	3,10 %

\*Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt

## Anlegertyp



## Kontaktdaten

FINANZINVEST Consulting GmbH  
Messerschmittstraße 6a  
D-89343 Jettingen-Scheppach

Telefon: 0 82 25 - 30 77 31 60  
e-Mail: info@finanzinvestgmbh.de  
Internet: www.finanzinvestgmbh.de