

Strategie ProFi Substanz

Wesentliche Anlegerinformationen für AUGUST 2025

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	1,124% zzgl. USt. p.a.
Depotgebühr	Fondsdepot plus: 45 EUR p.a. (pauschal)
Depotführungsgebühr	0,126% zzgl. USt. p.a.
Auflegung	01.11.2010
Transaktionsgebühr	keine
Performance-Fee	keine
Ausgabeaufschlag	kein

Anlagestrategie

Das Portfolio repräsentiert eine fondsbasierte Wertpapieranlage nach dem Drei-Märkte-Prinzip. Die Aufteilung des Portfolios setzt sich zu Beginn und unmittelbar nach dem Rebalancing wie folgt zusammen: 5% Cash und 95% Rohstoffe, Aktien und Immobilien. Durch regelmäßiges Rebalancing der Anlage auf Basis 31. Januar, 30. April, 31. Juli und 30. Oktober des Jahres wird ein verbessertes Chance- /Risikoprofil erreicht. Das Portfolio orientiert sich an keiner Benchmark. Zu Vergleichszwecken dienen der EuroStoxx50 und der REX Performanceindex. Es ist auf einen chancenorientierten langfristigen Anlagehorizont (mindestens acht Jahre) mit einer deutlich erhöhten Ertragschance oberhalb und deutlich erhöhten Volatilität gegenüber dem Rentenmarkt ausgerichtet.

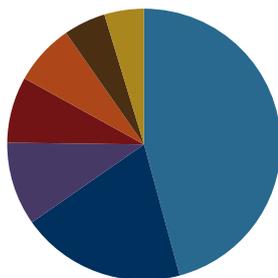
Portfoliopositionen

Zum 31.08.2025

HANSAgold EUR A hedged	9,9 %
FvS Dividend R	9,7 %
BMC Global Select R €	9,6 %
JPM Glo Focus A dist €	9,6 %
BGF World Gold A2 €	8,4 %
BGF World Mining A2 €	7,9 %
DWS Concept GS&P Food LD	7,3 %
Fidelity Gl. Dividend A QIncome(G) €	7,2 %
DWS Invest Gold+Precious Metals \$ LC	5,7 %
DJE Gold & Ressourcen PA €	5,4 %

Portfoliostruktur

Zum 31.08.2025



45,8 %	Aktienfonds International
19,5 %	Aktienfonds Gold
9,9 %	Rohstoff Fonds
7,9 %	Aktienfonds Rohstoffe
7,3 %	Aktienfonds Nahrung
5,0 %	Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit
4,7 %	weitere Assetklassen

Wertentwicklung* in den vergangenen 12-Monats-Perioden

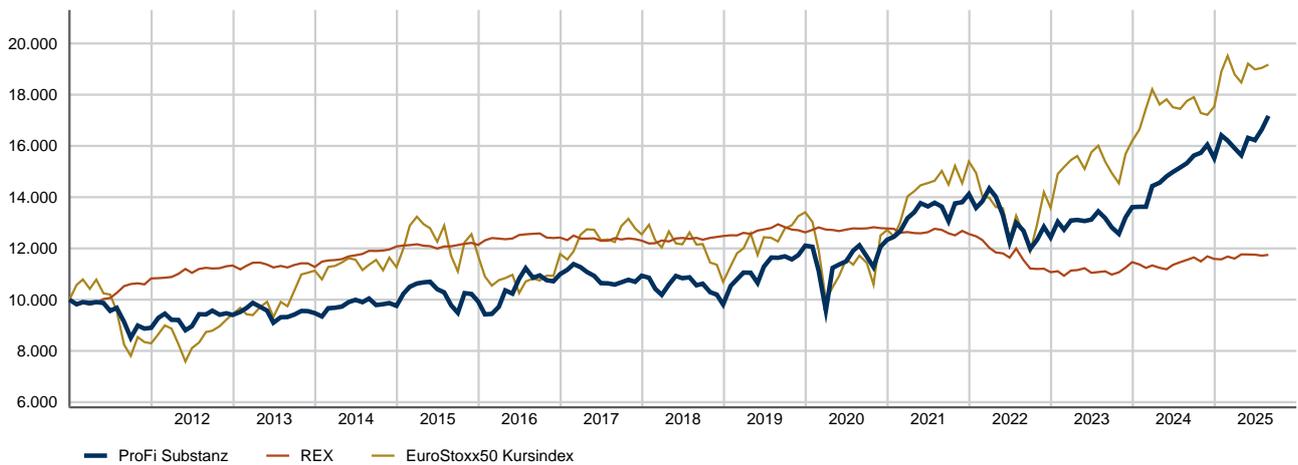
Zeitraum	Wertentwicklung
31.08.2024 - 31.08.2025	12,02 %
31.08.2023 - 31.08.2024	16,29 %
31.08.2022 - 31.08.2023	3,90 %
31.08.2021 - 31.08.2022	-6,92 %
31.08.2020 - 31.08.2021	12,47 %

*berücksichtigt sind Fondskosten, Depotgebühren von 45 € pauschal p.a., Depotführungsgebühr von 0,126% zzgl. USt. p.a. und Verwaltungsgebühren von 1,124% zzgl. USt. p.a. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Rechtliche Hinweise: Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der FINANZINVEST Consulting GmbH weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen / Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt informieren und kann die anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht, der aktuelle Halbjahresbericht sowie die wesentlichen Anlegerinformationen) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen werden Ihnen in der jeweils aktuellen Fassung über Ihren kostenlosen Onlinezugang bei FIL Fondsbank GmbH zur Verfügung gestellt.

Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2017	1,5 %	2,0 %	-1,1 %	-1,6 %	-1,4 %	-2,6 %	-0,1 %	-0,5 %	0,8 %	0,9 %	-0,8 %	2,2 %	-0,6 %
2018	-0,7 %	-4,0 %	-2,3 %	4,0 %	3,1 %	-0,8 %	0,3 %	-2,9 %	0,6 %	-3,1 %	-0,9 %	-3,8 %	-10,3 %
2019	7,4 %	2,4 %	2,4 %	-0,1 %	-3,6 %	5,9 %	3,2 %	-0,1 %	0,5 %	-1,0 %	1,5 %	3,1 %	23,4 %
2020	-0,4 %	-7,8 %	-13,9 %	17,3 %	1,1 %	1,1 %	3,6 %	1,7 %	-3,6 %	-3,6 %	7,1 %	2,3 %	1,9 %
2021	0,9 %	1,7 %	4,1 %	1,7 %	2,6 %	-0,9 %	1,1 %	-1,1 %	-4,2 %	5,3 %	0,3 %	2,3 %	14,4 %
2022	-3,8 %	1,9 %	3,6 %	-2,2 %	-5,2 %	-7,9 %	6,2 %	-2,4 %	-5,5 %	3,0 %	4,0 %	-3,2 %	-12,0 %
2023	4,9 %	-2,4 %	2,8 %	0,2 %	-0,3 %	0,4 %	2,5 %	-2,0 %	-2,7 %	-2,0 %	5,1 %	3,0 %	9,5 %
2024	0,1 %	0,0 %	5,9 %	0,9 %	1,7 %	1,1 %	1,2 %	1,1 %	1,9 %	0,7 %	2,0 %	-3,3 %	14,1 %
2025	5,7 %	-1,3 %	-1,8 %	-1,7 %	4,3 %	-0,6 %	2,6 %	3,1 %					10,6 %



*berücksichtigt sind Fondskosten, Depotgebühren von 45 € pauschal p.a., Depotführungsgebühr von 0,126% zzgl. USt. p.a. und Verwaltungsgebühren von 1,124% zzgl. USt. p.a. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Chancen

- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklen-, 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

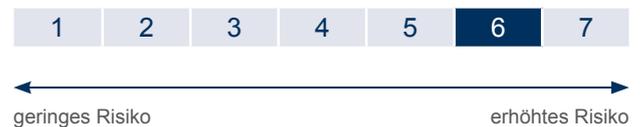
- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu deutlichen Kursverlusten führen.
- ▶ Rentenfonds können auf Grund von Renditesteigerungen, Kursverlusten an den Anleihemärkten sowie Ausfällen von Anleiheschuldern teilweise sogar deutlich verlieren.
- ▶ 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*
3,76 %	11,68 %

*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