

# 3F-Portfolio20

Wesentliche Anlegerinformationen für OKTOBER 2025

## Portfoliodaten

|                      |                                                       |
|----------------------|-------------------------------------------------------|
| Depotführung         | FIL Fondsbank GmbH                                    |
| Portfoliomanager     | FINANZINVEST Consulting GmbH                          |
| Mindestanlagesumme   | 10.000 EUR                                            |
| Anlageplan           | ab 100 EUR monatl.<br>zzgl. mind. 10.000 EUR einmalig |
| Entnahmeplan         | ab 100 EUR monatlich                                  |
| Flexibilität         | Ein- und Auszahlungen jederzeit möglich               |
| Einrichtungsgebühr   | 250 EUR zzgl. USt. (einmalig)                         |
| Verwaltungsvergütung | 1,024% zzgl. USt. p.a.                                |
| Depotgebühr          | Fondsdepot plus: 45 EUR p.a. (pauschal)               |
| Depotführungsgebühr  | 0,126% zzgl. USt. p.a.                                |
| 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-/Risikoprofil 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.

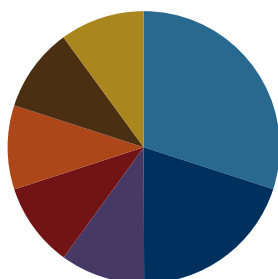
## Portfoliopositionen

Zum 31.10.2025

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| Dim Global Core Fixed Income € Dis       | 20,0 % |
| Dim Global Short Term IG Fix Inc € dist  | 15,0 % |
| Dim Global Short Fixed Income € dist     | 15,0 % |
| Vanguard Global Bond Index €-h           | 10,0 % |
| Dim Euro Infl. Link. Intermed Dur € dist | 10,0 % |
| Dim Glo Core FixInc LowCarb ESG € dist   | 10,0 % |
| Dim Global Targeted Value € dist         | 7,0 %  |
| Dim Glo CoreEq LowCarb ESG € dist        | 6,0 %  |
| Dim Global Core Equity € dist            | 4,0 %  |
| Dim Emerging Markets Value € dist        | 3,0 %  |

## Portfoliostruktur

Zum 31.10.2025



|        |                                        |
|--------|----------------------------------------|
| 30,0 % | Rentenfonds int. Währungen/Kurzläufer  |
| 20,0 % | Rentenfonds int. Währungen/Unternehmen |
| 10,0 % | Aktienfonds International              |
| 10,0 % | Rentenfonds EUR/EUR hedged             |
| 10,0 % | Rentenfonds Inflationsschutz           |
| 10,0 % | Rentenfonds internationale Währungen   |
| 10,0 % | weitere Assetklassen                   |

## Wertentwicklung\* in den vergangenen 12-Monats-Perioden

| Zeitraum                |          |
|-------------------------|----------|
| 31.10.2024 - 31.10.2025 | 2,65 %   |
| 31.10.2023 - 31.10.2024 | 6,84 %   |
| 31.10.2022 - 31.10.2023 | -0,72 %  |
| 31.10.2021 - 31.10.2022 | -11,50 % |
| 31.10.2020 - 31.10.2021 | 6,20 %   |

\*berücksichtigt sind Fondskosten, Depotgebühren von 45 € pauschal p.a., Depotführungsgebühr von 0,126% zzgl. USt. p.a. und Verwaltungsgebühren von 1,024% 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 | 0,0 %  | 1,0 %  | -0,1 % | 0,0 %  | -0,5 % | -0,1 % | -0,1 % | -0,1 % | 0,3 %  | 0,6 %  | -0,5 % | -0,1 % | 0,5 %   |
| 2018 | -0,4 % | -0,9 % | -0,4 % | 0,3 %  | 0,8 %  | -0,5 % | 0,3 %  | 0,2 %  | -0,6 % | -1,5 % | -1,1 % | -0,7 % | -4,4 %  |
| 2019 | 2,0 %  | 0,6 %  | 0,5 %  | 0,7 %  | -1,5 % | 1,1 %  | 0,4 %  | -0,7 % | 0,5 %  | -0,2 % | -0,3 % | 1,1 %  | 4,4 %   |
| 2020 | -0,5 % | -1,8 % | -6,0 % | 2,8 %  | 0,7 %  | 0,7 %  | 0,0 %  | 1,0 %  | -0,7 % | 0,1 %  | 2,2 %  | 1,2 %  | -0,5 %  |
| 2021 | 0,1 %  | 0,7 %  | 1,2 %  | 0,4 %  | 0,2 %  | 0,4 %  | 0,4 %  | 0,3 %  | -1,0 % | -0,1 % | -1,0 % | 1,5 %  | 3,2 %   |
| 2022 | -1,8 % | -1,0 % | -1,7 % | -2,1 % | -1,1 % | -3,5 % | 4,7 %  | -3,0 % | -4,9 % | 2,0 %  | 2,2 %  | -3,2 % | -12,8 % |
| 2023 | 2,4 %  | -0,8 % | 0,2 %  | 0,0 %  | 0,0 %  | 0,4 %  | 1,1 %  | -0,5 % | -1,6 % | -1,0 % | -1,2 % | 6,0 %  | 5,1 %   |
| 2024 | -0,3 % | 0,2 %  | 1,2 %  | -1,2 % | 0,6 %  | 0,0 %  | 1,6 %  | -0,1 % | 0,7 %  | -0,8 % | -0,1 % | 1,0 %  | 2,9 %   |
| 2025 | 0,9 %  | 0,2 %  | -1,9 % | -0,5 % | 0,9 %  | 0,4 %  | 0,5 %  | 0,0 %  | 0,5 %  | 0,8 %  |        |        | 1,8 %   |



\*berücksichtigt sind Fondskosten, Depotgebühren von 45 € pauschal p.a., Depotführungsgebühr von 0,126% zzgl. USt. p.a. und Verwaltungsgebühren von 1,024% zzgl. USt. p.a. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

## 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 Anleiheschuldnern 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* |
| 0,77 %       | 4,84 %       |

\*Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt

## Anlegertyp

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← ————— →  
geringes Risiko erhöhtes Risiko

## Kontaktdaten

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

Telefon: 0 82 25 - 30 77 31 60  
e-Mail: [info@finanzinvestgmbh.de](mailto:info@finanzinvestgmbh.de)  
Internet: [www.finanzinvestgmbh.de](http://www.finanzinvestgmbh.de)