

# ProFi Balanced Active

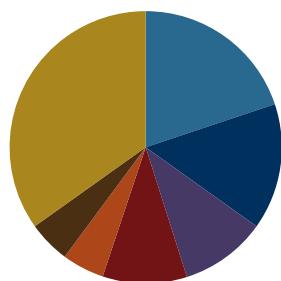
Wesentliche Anlegerinformationen für NOVEMBER 2025

## 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

## Portfoliostruktur

Zum 30.11.2025



- 19,9 % Aktienfonds International
- 15,0 % Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
- 10,2 % Aktienfonds USA
- 10,0 % Rentenfonds internationale Währungen
- 5,0 % Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer
- 5,0 % Absolute Return / rentenorientierte Strategien
- 34,8 % weitere Assetklassen

## Anlagestrategie

Das Portfolio repräsentiert eine fondsbasierte Wertpapieranlage nach dem Drei-Märkte-Prinzip. Durch die Beimischung von Währungs-, Wandelanleihen, Immobilien- und Absolute Return Fonds wird eine mehrstufige Diversifikation erreicht. Die Aktienfondquote liegt zu Beginn und unmittelbar nach dem Rebalancing max. bei 40%. 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 wachstumsorientierten mittel- bis langfristigen Anlagehorizont (mindestens vier Jahre) mit einer erhöhten Ertragschance oberhalb und erhöhten Volatilität gegenüber dem Rentenmarkt ausgerichtet.

## Portfoliopositionen

Zum 30.11.2025

Ossiam Shiller Barc CAPE US Sect ETF 1C	5,1 %
Xtrack S&P 500 Equal Weight ETF 1C	5,1 %
Quantex Multi Asset € I	5,0 %
Pareto Nordic Cross Credit A €	5,0 %
Capital Grp Global Allocation Bd €	5,0 %
DCP Hybrid Income I Dis €-h	5,0 %
JPM IF Glo Dividend A div €	5,0 %
Candriam Bonds Credit Alpha R € acc	5,0 %
Siemens Balanced A	5,0 %
Dim Global Core Equity € dist	5,0 %

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

### Zeitraum

30.11.2024 - 30.11.2025	0,36 %
30.11.2023 - 30.11.2024	13,69 %
30.11.2022 - 30.11.2023	-0,37 %
30.11.2021 - 30.11.2022	-12,31 %
30.11.2020 - 30.11.2021	6,60 %

\*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.

# Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2017	0,4 %	1,5 %	0,2 %	0,4 %	0,4 %	-0,6 %	-0,1 %	-0,5 %	1,2 %	1,1 %	-0,3 %	0,2 %	4,0 %
2018	0,1 %	-1,3 %	-1,0 %	0,9 %	0,7 %	-0,8 %	0,9 %	-0,5 %	-0,7 %	-3,2 %	-0,5 %	-3,7 %	-8,8 %
2019	3,9 %	1,1 %	0,8 %	1,3 %	-2,5 %	1,6 %	0,6 %	-0,7 %	0,9 %	-0,3 %	1,1 %	1,3 %	9,4 %
2020	-0,8 %	-3,9 %	-13,2 %	7,0 %	2,7 %	1,4 %	0,9 %	2,0 %	4,4 %	-0,3 %	4,4 %	1,3 %	4,5 %
2021	0,9 %	0,9 %	0,4 %	1,2 %	-0,7 %	2,5 %	-0,1 %	0,8 %	-1,8 %	2,0 %	-1,0 %	0,8 %	6,0 %
2022	-4,2 %	-2,6 %	0,0 %	-2,2 %	-2,4 %	-4,6 %	5,5 %	-1,7 %	-5,3 %	1,8 %	2,4 %	-3,3 %	-15,9 %
2023	3,1 %	-0,5 %	-0,1 %	-0,3 %	0,3 %	0,9 %	1,3 %	-1,3 %	-1,2 %	-1,7 %	2,6 %	3,4 %	6,6 %
2024	0,8 %	1,1 %	1,8 %	-1,3 %	1,0 %	1,2 %	0,9 %	0,1 %	0,6 %	0,3 %	3,2 %	-0,3 %	9,5 %
2025	2,0 %	-0,2 %	-3,9 %	-2,3 %	2,3 %	0,2 %	1,3 %	0,1 %	0,7 %	1,0 %	-0,4 %		0,7 %



\*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-, zyklisch-, 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-, zyklisch-, 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*
1,74 %	7,14 %

\*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  
Internet: www.finanzinvestgmbh.de