

Strategie ProFi Substanz

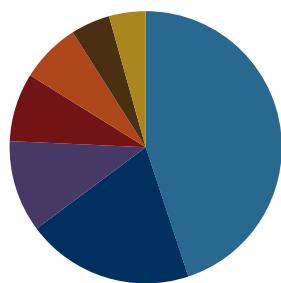
Wesentliche Anlegerinformationen für DEZEMBER 2025

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 31.12.2025



- 44,9 % Aktienfonds International
- 19,9 % Aktienfonds Gold
- 10,9 % Rohstoff Fonds
- 8,1 % Aktienfonds Rohstoffe
- 7,1 % Aktienfonds Nahrung
- 4,6 % Aktienfonds Immobilien + Reits/weltweit
- 4,4 % weitere Assetklassen

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 31.12.2025

HANSAgold EUR A hedged	10,9 %
Fvs Dividend R	9,5 %
JPM Glo Focus A dist €	9,3 %
BMC Global Select R €	9,2 %
BGF World Gold A2 €	8,8 %
BGF World Mining A2 €	8,1 %
Fidelity Gl. Dividend A QIncome(G) €	7,2 %
DWS Concept GS&P Food LD	7,1 %
DWS Invest Gold+Precious Metals \$ LC	5,6 %
DJE Gold & Ressourcen PA €	5,5 %

Wertentwicklung* in den vergangenen 12-Monats-Perioden

Zeitraum

31.12.2024 - 31.12.2025	25,43 %
31.12.2023 - 31.12.2024	14,06 %
31.12.2022 - 31.12.2023	9,50 %
31.12.2021 - 31.12.2022	-11,99 %
31.12.2020 - 31.12.2021	14,45 %

*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	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 %	6,2 %	1,6 %	2,6 %	2,4 %	25,4 %



*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*
4,54 %	11,67 %

*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