

3F-Portfolio80

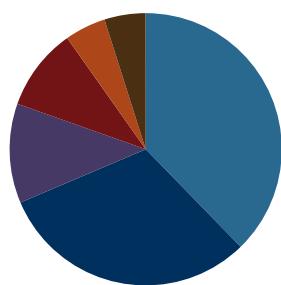
Wesentliche Anlegerinformationen für DEZEMBER 2025

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	1,024% 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

Portfoliostruktur

Zum 31.12.2025



- 37,7 % Aktienfonds International
- 30,9 % Aktienfonds International/Nebenwerte
- 11,8 % Aktienfonds Emerging Markets
- 9,8 % Rentenfonds internationale Währungen
- 4,9 % Rentenfonds Inflationsschutz
- 4,9 % Rentenfonds int. Währungen/Unternehmen

Anlagestrategie

Das 3F-Portfolio80 ist für den chancenorientierten Anleger mit einem langfristigen Zeithorizont von mind. 8 bis 10 Jahren geeignet. 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. 80%. Der Anteil in Renten (vor allem Renten-Kurzläufer und Renten-Inflationsschutz) und die Anlagen in Geldmarktfonds bis zu 20 %. Es wird eine Ziel-Rendite von 6 bis 8 % p. a. angestrebt.

Portfoliopositionen

Zum 31.12.2025

Dim Global Targeted Value € dist	30,9 %
Dim Glo CoreEq LowCarb ESG € dist	24,8 %
Dim Global Core Equity € dist	13,0 %
Dim Glo Core FixInc LowCarb ESG € dist	9,8 %
Dim Emerging Markets Value € dist	5,9 %
Dim EM Large Cap Core Eq € dist	5,9 %
Dim Euro Infl. Link. Intermed Dur € dist	4,9 %
Dim Global Core Fixed Income € Dis	4,9 %

Wertentwicklung* in den vergangenen 12-Monats-Perioden

Zeitraum

31.12.2024 - 31.12.2025	4,98 %
31.12.2023 - 31.12.2024	13,21 %
31.12.2022 - 31.12.2023	11,46 %
31.12.2021 - 31.12.2022	-11,46 %
31.12.2020 - 31.12.2021	23,25 %

*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.

Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2017	0,1 %	3,2 %	0,0 %	-0,8 %	-2,2 %	-0,3 %	-0,7 %	-0,8 %	2,9 %	2,4 %	-0,4 %	0,7 %	4,1 %
2018	0,7 %	-2,5 %	-1,5 %	2,0 %	2,8 %	-1,3 %	1,8 %	0,6 %	-0,8 %	-5,4 %	-0,8 %	-6,9 %	-11,0 %
2019	7,7 %	2,4 %	0,2 %	2,9 %	-6,2 %	3,7 %	1,4 %	-3,1 %	3,6 %	0,1 %	1,3 %	3,0 %	17,8 %
2020	-3,0 %	-7,1 %	-17,7 %	10,1 %	2,2 %	1,3 %	-1,1 %	4,4 %	-2,4 %	0,5 %	9,0 %	4,0 %	-2,9 %
2021	1,3 %	4,7 %	5,5 %	1,1 %	0,9 %	1,8 %	-0,2 %	2,0 %	-1,5 %	2,8 %	-2,4 %	5,3 %	23,3 %
2022	-2,6 %	-1,1 %	1,0 %	-2,4 %	-0,5 %	-6,5 %	8,3 %	-2,5 %	-7,2 %	5,5 %	3,2 %	-6,0 %	-11,5 %
2023	5,8 %	-0,3 %	-2,4 %	-0,9 %	-0,2 %	3,3 %	3,3 %	-1,7 %	-1,6 %	-3,6 %	2,3 %	7,5 %	11,5 %
2024	0,4 %	2,6 %	3,4 %	-2,6 %	2,2 %	0,5 %	3,0 %	-0,8 %	1,0 %	-0,6 %	4,4 %	-0,8 %	13,2 %
2025	2,6 %	-0,9 %	-5,7 %	-4,0 %	3,8 %	0,7 %	2,9 %	1,1 %	1,4 %	1,9 %	-1,1 %	2,4 %	5,0 %



*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-, 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*
6,00 %	12,60 %

*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