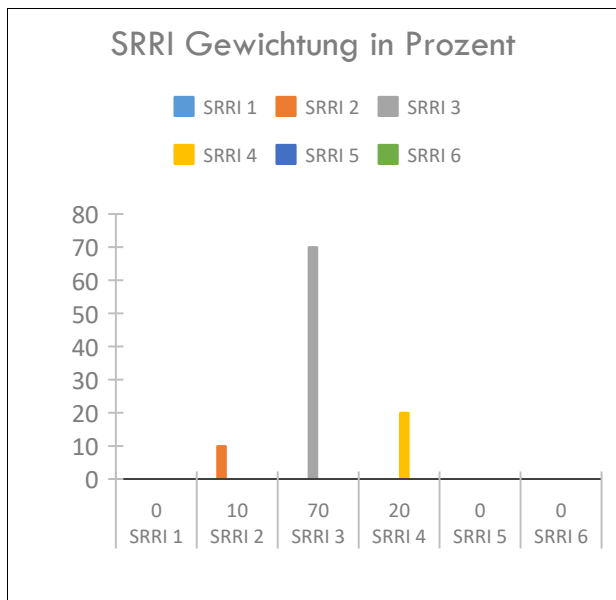


Modellportfolio Defensiv

Aktualisierungsstand: 24.06.2021

Basisdaten

MP Kennung



Depotbank	FIL Fondsbank GmbH (FFB)
Berater	FD Dietmar Sullus
Risiko_Ertragsprofil (SRI)	4
Maximaler Verlust	max. 5% p.a.
Anlageregion	Welt
Ertragsverwendung	ausschüttend
Mindestanlage	10.000 €
Einmalanlage	500 €
Anlageplan	100 €
Entnahmeplan	100 €

Vermögensaufteilung

Stand: 22.04.2021

Aktien	10,41%
Anleihen	63,64%
Cash	13,33%
Sonstige	7,62%
Nicht klassifiziert	5,00%

Die Tabelle zeigt die Aufteilung des Portfolios nach folgenden Klassen: Aktien, Anleihen, Cash und Sonstige. Die Kategorie "Sonstige" repräsentiert eine Assetklasse die Morningstar zwar bekannt ist, jedoch in keine der voran genannten Kategorien passt. So sind beispielsweise Immobilien typischerweise der Kategorie "Sonstige" zugeordnet. "Nicht klassifiziert" wird den Titeln zugeordnet, die Morningstar nicht erkennt oder verfolgt.

Anlagestrategie

Ziel ist es den Anlegern eine schwankungsarme Anlagemöglichkeit als Festgeldersatz mit einem spürbaren Mehrertrag anzubieten. Es werden sowohl Fonds mit sehr defensiver Ausrichtung als auch Strategiefonds eingesetzt, um den Mehrertrag zu erwirtschaften.

Die Zielrendite soll 2 - 2,5% vor Kosten betragen, wobei eine Verlustschwelle von 10% nicht überschritten werden soll. Empfohlener Anlagehorizont 3-5Jahre und Vermögensaufbau auch unter Nutzung von Anlageplänen.

Risiko- und Ertragsprofil

Risikohinweise für Modellportfolios

§ 13 FinVermV Information des Anlegers über Risiken

1. Risiken von Investmentfonds

Es gelten die allgemeinen Risiken bei einer Investition in Investmentfonds.

Informationen zu den mit der Anlage verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Risiko- und Ertragsprofil des Fonds in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KIID).

Diese werden Ihnen mit dem Beratungsprotokoll digital als pdf Datei zur Verfügung gestellt.

Ausserdem können Sie jederzeit von der Fondsplattform heruntergeladen werden.

2. Softclosing eines Investmentfonds

Es gibt wirtschaftliche Situationen, wo ein Fonds für Neukäufe geschlossen wird.

Befindet sich dieser Fonds in der Modellportfoliostruktur, dann kann ein Rebalancing nicht mehr ordnungsgemäß ausgeführt werden, das Rebalancing wird nicht ausgeführt.

Lösung: Die Struktur muss vor dem Rebalancing geändert werden, der Fonds ist für eine Modellportfolielösung nicht mehr geeignet

Ein häufiger Grund für ein Softclosing sind zu hohe Mittelzuflüsse.

3. Temporäres Closing eines Investmentfonds

Der Investmentfonds ist für Käufe und Verkäufe gesperrt.

Kosten

Ausgabeaufschlag	0%
Servicegebühr	0,6% (vom Depotwert) zzgl. MwSt quartalsweise Einzug durch FFB
Anteil aus Servicegebühr	
Depotbank	0,15% (vom Depotwert) zzgl. MwSt
Vertrieb	0,45% (vom Depotwert) zzgl. MwSt
Depotführungsgebühr	45€
Transaktionsgebühren	0%

Modellportfolio Defensiv

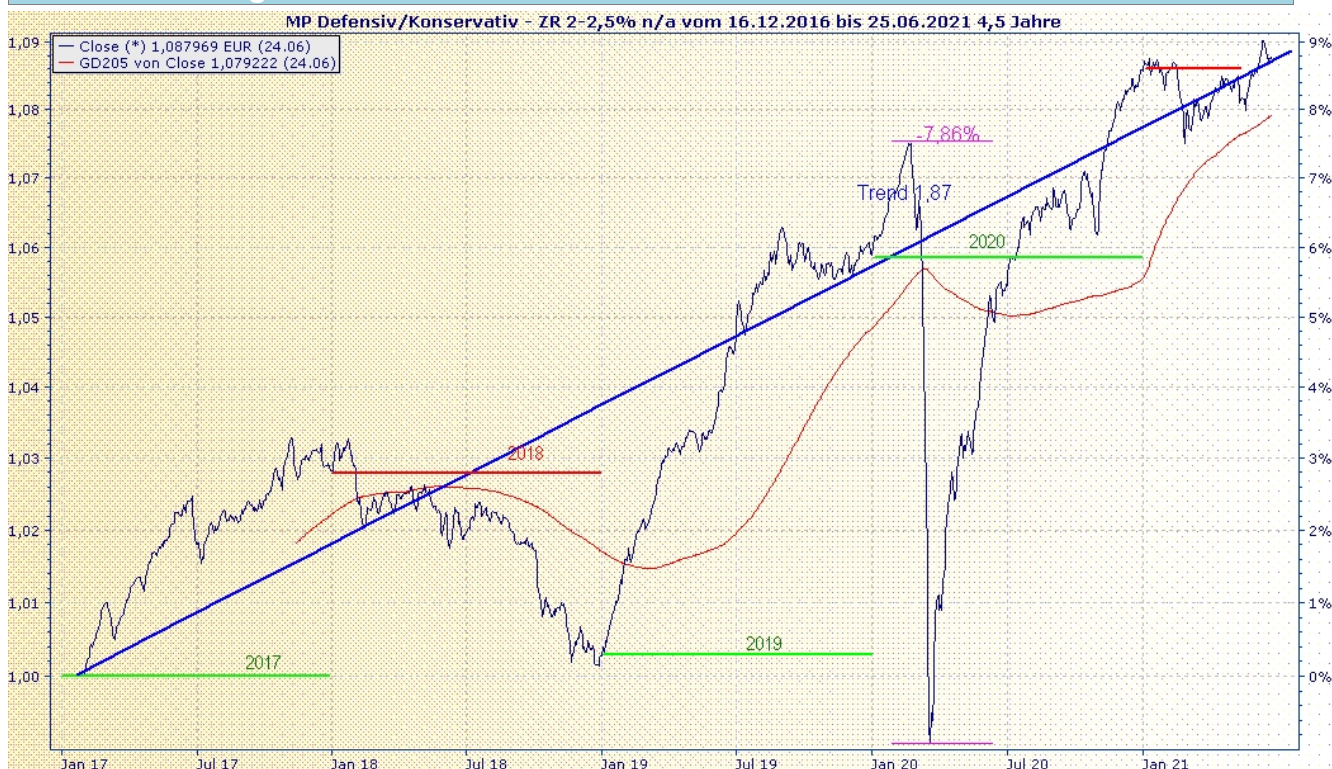
Aktualisierungsstand: 24.06.2021

Größte Einzelpositionen

Einzelpositionen-Details

Name	Typ	Sektor	Land	Gew. %
Germany (Federal Republic Of) 2.25%	Staatsanleihen	Nicht klassifiziert	Deutschland	1,59
France (Republic Of) 3.25%	Staatsanleihen	Nicht klassifiziert	Frankreich	1,58
DWS Institutional ESG Euro Mny Mkt IC	Fonds (OE)	Nicht klassifiziert	Luxemburg	0,75
United States Treasury Notes 2.75%	Staatsanleihen	Nicht klassifiziert	USA	0,74
Groupama Assurances Mutuelles	Anleihen	Nicht klassifiziert	Frankreich	0,61
Germany (Federal Republic Of) 0%	Staatsanleihen	Nicht klassifiziert	Deutschland	0,60
Commerzbank Aktiengesellschaft	Anleihen - Festverzinslich	Nicht klassifiziert	Deutschland	0,57
Safran SA	Anleihen	Nicht klassifiziert	Frankreich	0,56
Germany (Federal Republic Of) 0%	Staatsanleihen	Nicht klassifiziert </td <td>Deutschland</td> <td>0,55</td>	Deutschland	0,55
Gecina SA	Anleihen	Nicht klassifiziert	Frankreich	0,55

Wertentwicklung vor Kosten



Wertentwicklung

Jahr	Performance	MPKennung
2016	3,35%	MP3877
2017	1,78%	MP3877
2018	-3,12%	MP3877
2019	3,35%	MP3877
2020	1,89%	MP3877

Basisdaten

Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung
Anlagehorizont	Langfristig
Vertriebsstrategie	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)
Kenntnisse und Erfahrungen	Basiskenntnisse
Finanzielle Verlusttrgfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals)
Kundenkategorie	Privatkunde