

Anlagebeispiel

W & P Assekuranz Carsten Walendy, Otto-Nuschke-Str. 13, 01987 Schwarzheide
Musterdepot - Sparplan

Anlagebeispiel

Sparplan Musterdepot

Versicherungsmakler & Finanzanlagenvermittler

W & P Assekuranz

Carsten Walendy

Otto-Nuschke-Str.13

01987 Schwarzheide

Ansprechpartner

Herr Carsten Walendy

Telefon +49 35752 82222

Telefax +49 35752 50491

e-Mail wupassekuranz@t-online.de



Anlagestrategie "Sparplan"

Dieses Musterdepot bietet die größten Wachstumsaussichten als langfristig ausgerichteter Sparplan und richtet sich an risikobewusste Anleger. Der Aktienanteil ist sehr hoch.

Ziel: Außergewöhnlich hohe Wertentwicklung unter Ausnutzung überdurchschnittlicher Gewinnchancen

Zu beachten: Sehr hohe Wertverluste jederzeit möglich

Inhaltsverzeichnis

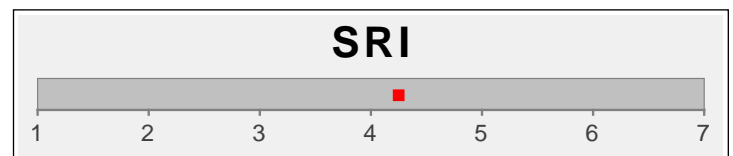
1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots	4
2. Anlagestruktur	5
2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	5
2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
2.3 Aufteilung der SRI	5
2.4 Wertpapierwährung	6
3. Backtesting	7
3.1 Benchmarking	7
3.2 Details	7
4. Jahresperformance	8
5. Factsheets	10
5.1 Vontobel Fund - US Equity B-USD	10
5.2 Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)	13
5.3 BlackRock Global Funds - Continental European Flex A2 EUR	16
5.4 Comgest Monde C	19

Anlagebeispiel

1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Fonds- währun- g	Anteil	Einmalanlage / Anfangsbetrag (EUR)	Spar- /Entnahmeplan (EUR)	errechneter Endbetrag Einmalanlage* (EUR)	errechneter Endbetrag Spar- /Entnahmeplan* (EUR)
Aktienfonds All Cap Asien/Pazifik (ex Japan)									
Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)	LU0345361124	4	4	EUR	25,00 %	0,00	9.100,00 (50,00 monatlich)		20.411,58
Aktienfonds All Cap Europa (ex UK)									
BlackRock Global Funds - Continental European Flex A2 EUR	LU0224105477	4	3	EUR	25,00 %	0,00	9.100,00 (50,00 monatlich)		22.689,49
Aktienfonds All Cap USA									
Vontobel Fund - US Equity B-USD	LU0035765741	5	4	USD	25,00 %	0,00	9.100,00 (50,00 monatlich)		26.124,88
Aktienfonds All Cap Welt									
Comgest Monde C	FR0000284689	4	3	EUR	25,00 %	0,00	9.100,00 (50,00 monatlich)		19.314,16
Summe						0,00	36.400,00	0,00	88.540,11

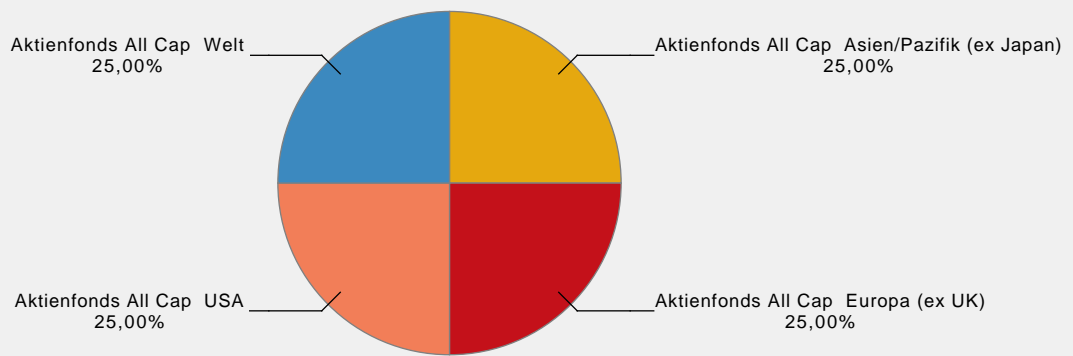
SRI 4,3



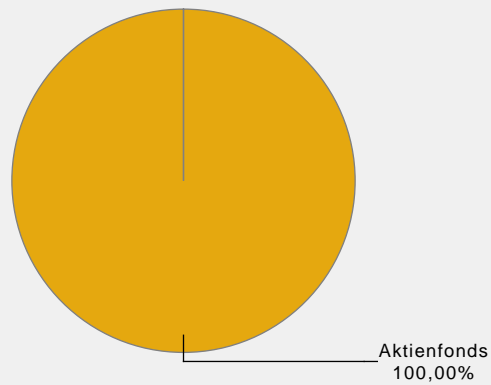
* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Geld erhalten bleiben.

2. Anlagestruktur

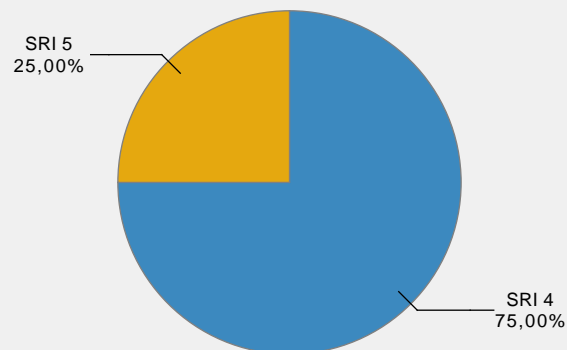
Aufteilung der Hauptanlagekategorien



Aufteilung der Anlagearten

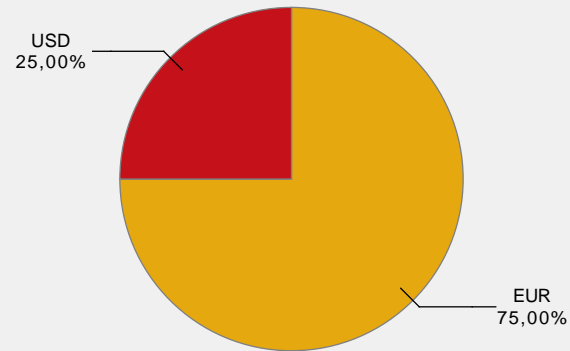


Aufteilung der SRI



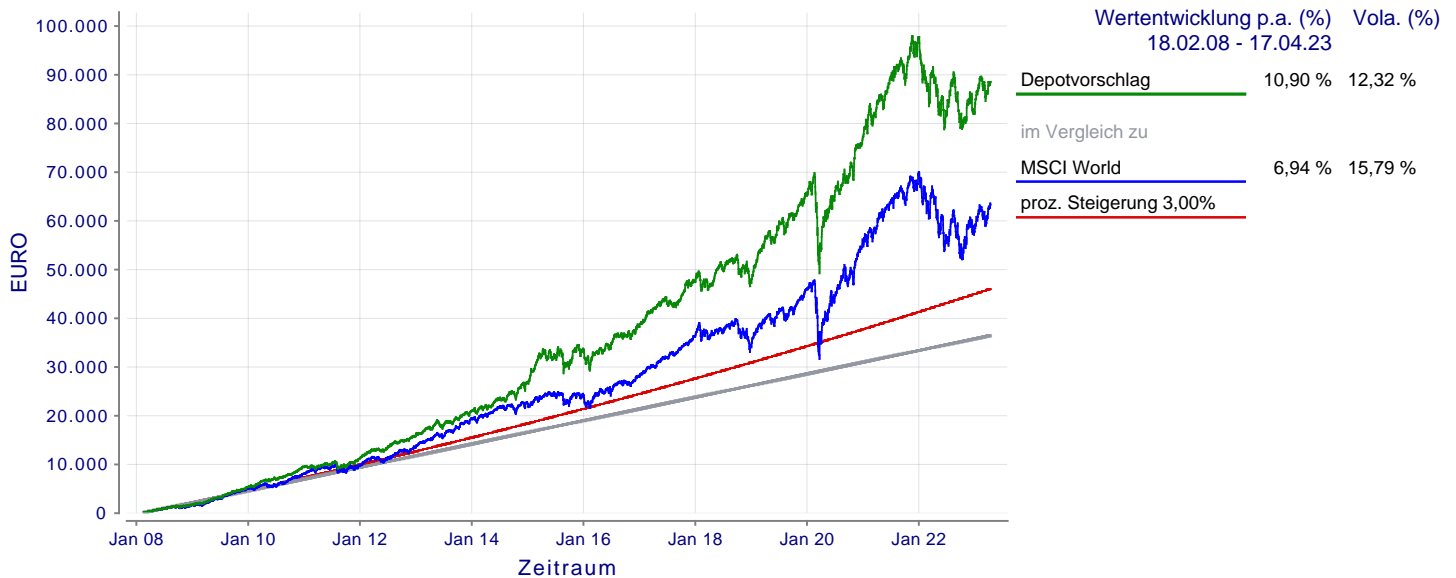
Anlagebeispiel

Wertpapierwährung

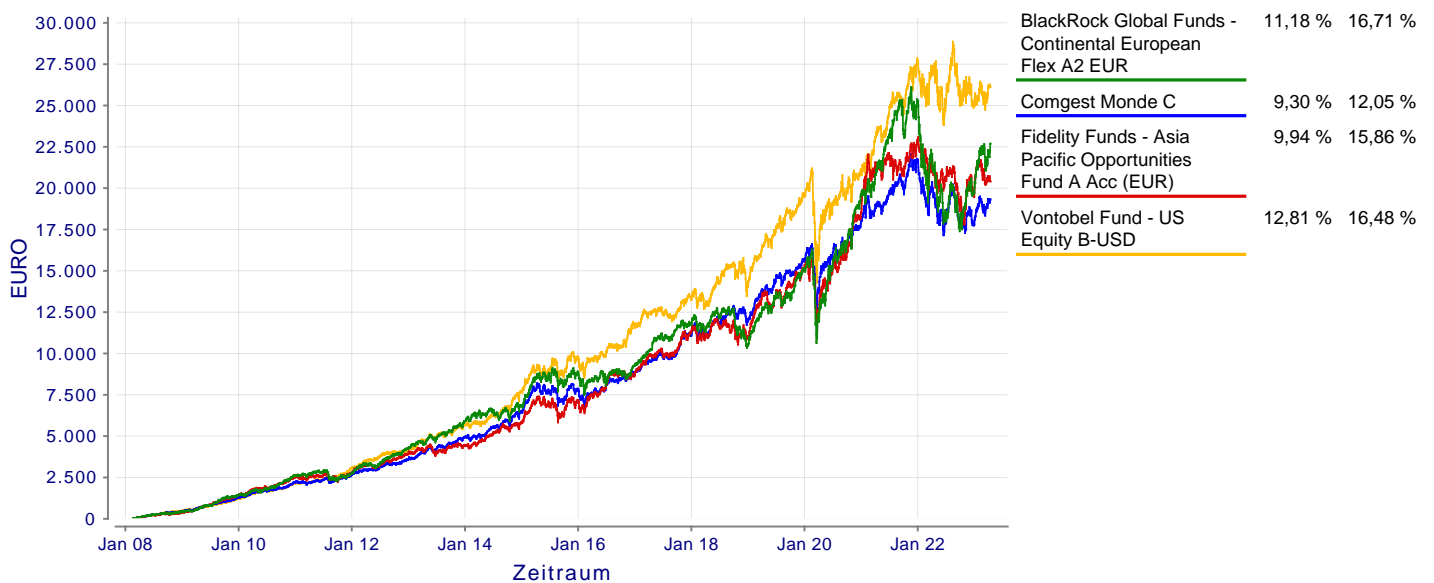


3. Backtesting

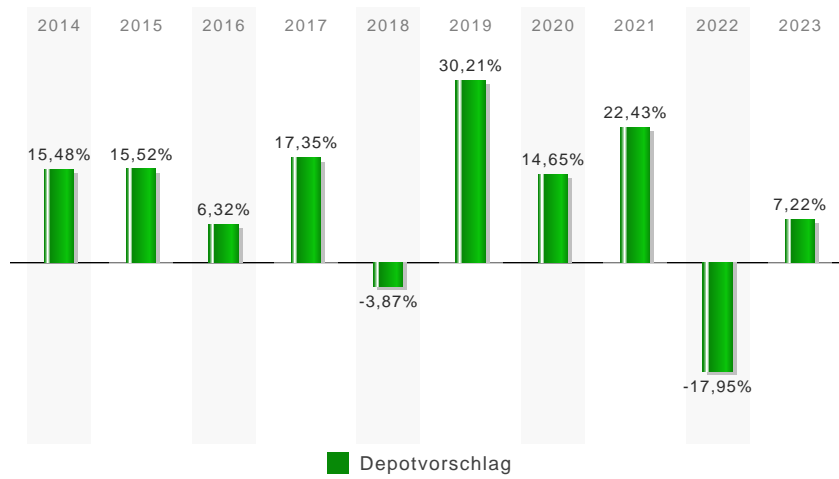
3.1 Benchmarking



3.2 Details



4. Jahresperformance



Depotvorschlag

Jahr 2009	42,84 %
Jahr 2010	25,08 %
Jahr 2011	-5,78 %
Jahr 2012	18,14 %
Jahr 2013	16,18 %
Jahr 2014	15,48 %
Jahr 2015	15,52 %
Jahr 2016	6,32 %
Jahr 2017	17,35 %
Jahr 2018	-3,87 %
Jahr 2019	30,21 %
Jahr 2020	14,65 %
Jahr 2021	22,43 %
Jahr 2022	-17,95 %
Jahr 2023	7,22 %

Quelle der Daten

© FWW GmbH // www.fww.de/disclaimer

Rechtlicher Hinweis

Wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, besteht bei der Anlage in Investmentfonds das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden.

** Bei den Angaben zu Rendite und Volatilität handelt es sich um Vergangenheitswerte, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Die Verwaltungs- und Depotbankvergütung sowie alle sonstigen Kosten, die gemäß Verkaufsprospekten den Fonds belastet wurden, sind in der Berechnung enthalten. Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt nach der BVI Methode, d.h. ein Ausgabeaufschlag ist in der Berechnung nicht enthalten. Das Anlageergebnis würde unter Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages geringer ausfallen.

Vontobel Fund - US Equity B-USD

ISIN LU0035765741 WKN 972046 Währung USD



Stammdaten

ISIN / WKN	LU0035765741 / 972046
Fondsgesellschaft	Vontobel Asset Management S.A.
Fondsmanager	Herr Matthew Benkendorf
Vertriebszulassung	Deutschland, Liechtenstein, Luxemburg, Schweiz, Österreich
Schwerpunkt	Aktienfonds All Cap USA
Produktart	Aktienfonds
Fondsdomizil	Luxemburg
Auflagedatum	21.11.1991
Rücknahmepreis	1713,29 EUR (Stand 13.04.2023)
Währung	USD
Fondsvolumen	2024,39 Mio. USD (Stand 28.02.2023)
Risikoklasse	4
SRI	5
SRRRI	6
Mindestanlage	0,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Mindestanlage Folgezahlung	0,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Ertragsart	thesaurierend
FWW FundStars	★★★★ (Stand 01.04.2023)
€uro-Fondsnote	4
Lipper Leaders (3 J.)	② ③ ④ ③ Gesamtertrag Konsistenter Ertrag Kapitalerhalt Kosten
Depotbank	RBC Investor Services Bank S.A.
Geschäftsjahr	01.09. - 31.08.
Benchmark	100% S&P 500 TR
Taxonomie	Nein
SFDR	Nein
PAIs	Biodiversität, Soziales & Arbeitnehmerbelange
Nachhaltigkeit	Art. 8

Zielmarktdaten (MiFID)

Anlageziele	allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Benötigte Kenntnisse und Erfahrungen	Basis
Geeignet für	Execution Only, Beratung, Vermittlung
Geeignet für geringste Risikoneigung	Ja
Kundenklassifizierung	Privatkunde
PAIs	Biodiversität, Soziales & Arbeitnehmerbelange
SFDR	Nein
Spezielle Anlageziele	Nachhaltige Investments (ESG)
Taxonomie	Nein
Verlustrisiko	Verluste bis zum eingesetzten Kapital
Zeithorizont	Mittelfristig (3 bis 5 Jahre)

Übersicht

Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien, Wandelobligationen und Anleihen mit Aktienoptionsscheinen sowie zu einem kleinen Teil in Aktienoptionsscheine, die von US-Unternehmen ausgegeben werden. Der Fonds konzentriert sich auf fundamental unterbewertete Aktien mit entsprechend attraktiven Renditen (Values). Der Liquiditätsanteil darf 1/3 des Fondsvermögens nicht überschreiten.

Besonderheiten

Fondsname bis 30.01.2014: Vontobel Fund - US Value Equity B-USD

Schwerpunkt

Asset	Aktienfonds All Cap
Region	USA

Kosten

Ausgabeaufschlag *	4,76 %
Depotbankgebühr	0,00 %
Gesamtkostenquote (TER)	1,98 %
Managementgebühr	1,65 %
Performancegebühr	n.v.

* Dabei handelt es sich um die maximale Höhe des Ausgabeaufschlags, der von Ihrer Anlagesumme gemäß den Vertragsbedingungen des Fonds abgezogen wird. Der tatsächlich anfallende Ausgabeaufschlag kann je Lagerstelle variieren.

Vontobel Fund - US Equity B-USD

ISIN LU0035765741 WKN 972046 Währung USD



Wertentwicklung (auf EUR-Basis)

		p.a.	Sektor	Sek. p.a.
1 Monat	5,82 %		4,12 %	
3 Monate	2,24 %		0,68 %	
6 Monate	1,61 %		1,97 %	
1 Jahr	-6,11 %		-9,00 %	
3 Jahre	37,83 %	11,29 %	42,91 %	12,64 %
5 Jahre	74,00 %	11,71 %	60,66 %	9,95 %
10 Jahre	229,92 %	12,68 %	187,05 %	11,12 %
seit Jahresbeginn	3,99 %		3,94 %	
seit Auflegung	1995,24 %			

Stand: 13.04.2023

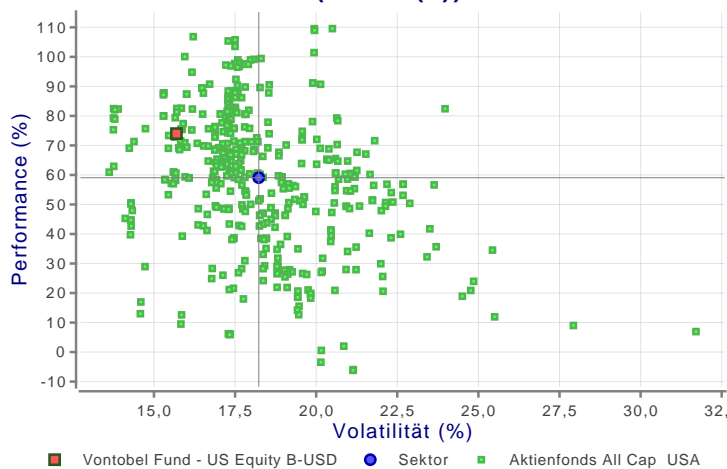
Wertentwicklung



■ Rel. Wert ■ 200-Tage-Linie (GD200)

Stand: 16.04.2023

Rendite-Risiko Chart (5 Jahr(e))



Stand: 16.04.2023

Kennzahlen (auf EUR-Basis)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität	16,75 %	15,45 %	15,69 %
Sharpe Ratio	-0,33	0,92	0,75
Tracking Error	5,28 %	4,65 %	4,64 %
Beta-Faktor	0,87	0,92	0,90
Treynor Ratio	-6,38	15,47	13,14
Information Ratio	0,05	-0,03	0,01
Jensen's Alpha	0,09 %	-0,03 %	0,16 %
Maximaler Jahresverlust (rollierend)	-37,51 %		
Längste Verlustperiode	6 Monat(e)		
12-Monats-Hoch	1922,23 €		
12-Monats-Tief	1593,99 €		
Maximum Drawdown	49,52 %		
Maximum Time to Recover	1743 Tage		

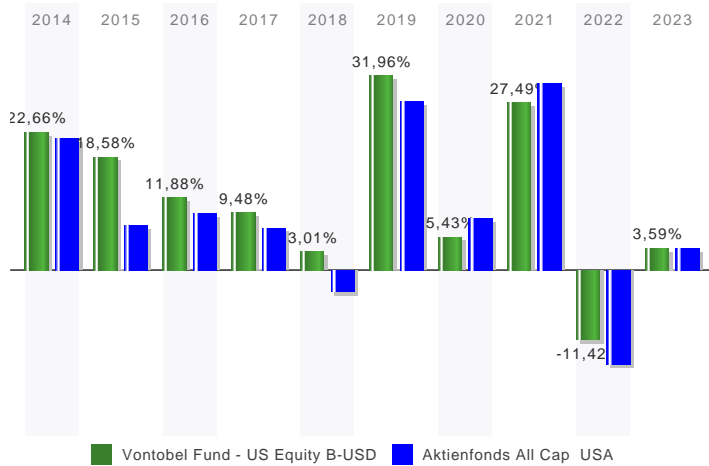
Stand: 13.04.2023

Vontobel Fund - US Equity B-USD

ISIN LU0035765741 WKN 972046 Währung USD



Gewinne/Verluste



Stand: 16.04.2023

Jährliche Entwicklung

im Jahr 2014	22,66 %
im Jahr 2015	18,58 %
im Jahr 2016	11,88 %
im Jahr 2017	9,48 %
im Jahr 2018	3,01 %
im Jahr 2019	31,96 %
im Jahr 2020	5,43 %
im Jahr 2021	27,49 %
im Jahr 2022	-11,42 %
im Jahr 2023	3,59 %

Stand: 16.04.2023

Vermögensaufteilung



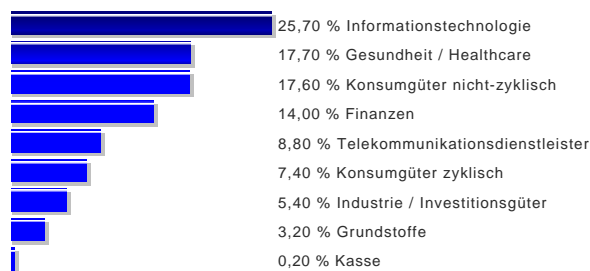
Stand: 28.02.2023

Länderaufteilung



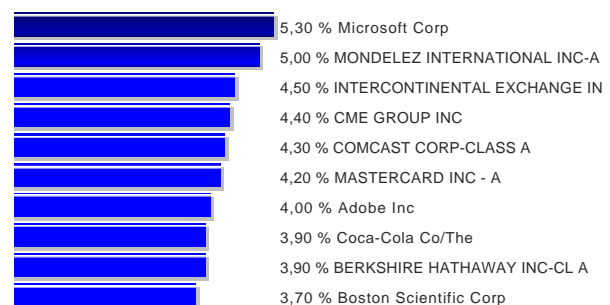
Stand: 28.02.2023

Branchenaufteilung



Stand: 28.02.2023

Top-Holdings



Stand: 28.02.2023

Wichtiger Risikohinweis

Dieses Dokument dient der Information. Er ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden.

Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)

ISIN LU0345361124 WKN A0NFGE Währung EUR



Stammdaten

ISIN / WKN	LU0345361124 / A0NFGE
Fondsgesellschaft	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Fondsmanager	Herr Anthony Strom
Vertriebszulassung	Deutschland, Luxemburg, Schweiz, Österreich
Schwerpunkt	Aktienfonds All Cap Asien/Pazifik (ex Japan)
Produktart	Aktienfonds
Fondsdomizil	Luxemburg
Aufledgedatum	18.02.2008
Rücknahmepreis	28,99 EUR (Stand 14.04.2023)
Währung	EUR
Fondsvolumen	2144,00 Mio. EUR (Stand 31.01.2023)
Risikoklasse	4
SRI	4
SRRI	6
Mindestanlage	2.000,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Mindestanlage Folgezahlung	750,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Ertragsart	thesaurierend
FWW FundStars	★★★★ (Stand 01.04.2023)
€uro-Fondsnote	1
Lipper Leaders (3 J.)	⑤ ⑤ ⑤ ⑤ Gesamtertrag Konsistenter Ertrag Kapitalerhalt Kosten
Sauren-Fondsrating	2
Depotbank	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
Geschäftsjahr	01.05. - 30.04.
Benchmark	100% MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index
Taxonomie	Nein
SFDR	Nein
PAIs	Nein
Nachhaltigkeit	

Zielmarktdaten (MiFID)

Anlageziele	allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Benötigte Kenntnisse und Erfahrungen	Basis
Geeignet für	Execution Only, Beratung, Vermittlung
Geeignet für geringste Risikoneigung	Ja
Kundenklassifizierung	Privatkunde
PAIs	Nein
SFDR	Nein
Taxonomie	Nein
Verlustrisiko	Verluste bis zum eingesetzten Kapital
Zeithorizont	Mittelfristig (3 bis 5 Jahre)

Übersicht

Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum aus einem Portfolio an, das sich vornehmlich aus Aktien von Unternehmen zusammensetzt, die ihren Hauptsitz in der asiatisch-pazifischen Region (außer Japan) haben oder dort einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Fonds investiert in eine Mischung aus größeren, mittleren und kleineren Unternehmen.

Besonderheiten

Fondsname bis 09.07.2017: Fidelity Funds - Asian Aggressive Fund A Acc (EUR)

Schwerpunkt

Asset	Aktienfonds All Cap
Region	Asien/Pazifik (ex Japan)

Kosten

Ausgabeaufschlag *	4,99 %
Depotbankgebühr	0,03 %
Gesamtkostenquote (TER)	1,91 %
Managementgebühr	1,50 %
Performancegebühr	n.v.

* Dabei handelt es sich um die maximale Höhe des Ausgabeaufschlags, der von Ihrer Anlagesumme gemäß den Vertragsbedingungen des Fonds abgezogen wird. Der tatsächlich anfallende Ausgabeaufschlag kann je Lagerstelle variieren.

Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)

ISIN LU0345361124 WKN A0NFGE Währung EUR



Wertentwicklung (auf EUR-Basis)

		p.a.	Sektor	Sek. p.a.
1 Monat	0,73 %		1,77 %	
3 Monate	-4,19 %		-3,45 %	
6 Monate	9,30 %		5,57 %	
1 Jahr	-5,90 %		-6,69 %	
3 Jahre	38,77 %	11,54 %	29,18 %	8,91 %
5 Jahre	52,87 %	8,86 %	21,34 %	3,94 %
10 Jahre	160,13 %	10,03 %	68,35 %	5,35 %
seit Jahresbeginn	4,27 %		1,45 %	
seit Auflegung	190,30 %	7,28 %		

Stand: 13.04.2023

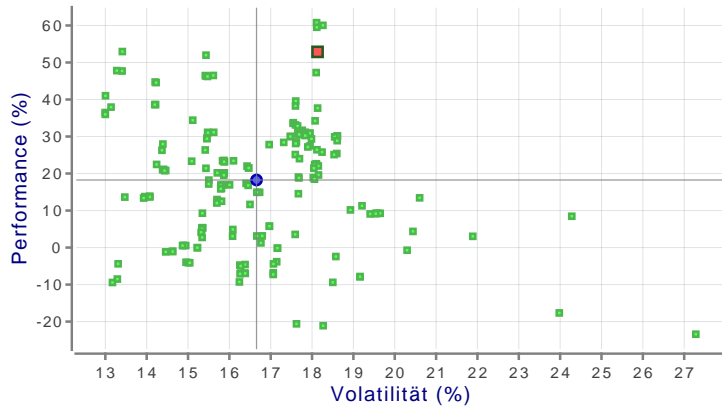
Wertentwicklung



■ Rel. Wert ■ 200-Tage-Linie (GD200)

Stand: 16.04.2023

Rendite-Risiko Chart (5 Jahr(e))



■ Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR) ● Sektor
■ Aktienfonds All Cap Asien/Pazifik (ex Japan)

Stand: 16.04.2023

Kennzahlen (auf EUR-Basis)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität	22,75 %	18,47 %	18,13 %
Sharpe Ratio	-0,24	0,80	0,53
Tracking Error	8,45 %	7,02 %	6,63 %
Beta-Faktor	1,18	1,18	1,10
Treynor Ratio	-4,68	12,54	8,79
Information Ratio	0,02	0,04	0,06
Jensen's Alpha	0,41 %	0,09 %	0,34 %
Maximaler Jahresverlust (rollierend)	-49,64 %		
Längste Verlustperiode	6 Monat(e)		
12-Monats-Hoch	34,00 €		
12-Monats-Tief	25,61 €		
Maximum Drawdown	53,78 %		
Maximum Time to Recover	899 Tage		

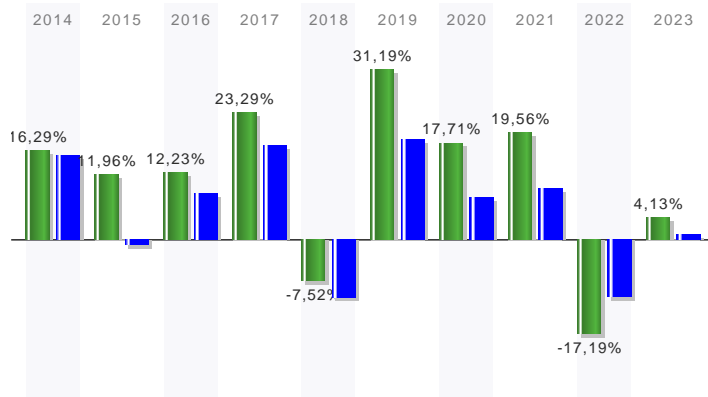
Stand: 13.04.2023

Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)

ISIN LU0345361124 WKN A0NFGE Währung EUR



Gewinne/Verluste



■ Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)

■ Aktienfonds All Cap Asien/Pazifik (ex Japan)

Stand: 16.04.2023

Jährliche Entwicklung

im Jahr 2014	16,29 %
im Jahr 2015	11,96 %
im Jahr 2016	12,23 %
im Jahr 2017	23,29 %
im Jahr 2018	-7,52 %
im Jahr 2019	31,19 %
im Jahr 2020	17,71 %
im Jahr 2021	19,56 %
im Jahr 2022	-17,19 %
im Jahr 2023	4,13 %

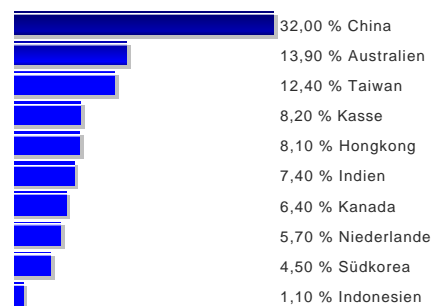
Stand: 16.04.2023

Vermögensaufteilung



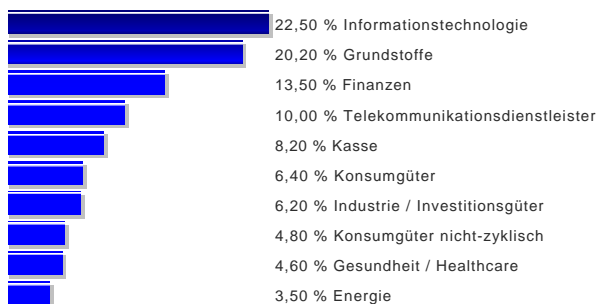
Stand: 31.01.2023

Länderaufteilung



Stand: 31.01.2023

Branchenaufteilung



Stand: 31.01.2023

Top-Holdings



Stand: 31.01.2023

Wichtiger Risikohinweis

Dieses Dokument dient der Information. Er ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden.

BlackRock Global Funds - Continental European Flex A2 EUR

ISIN LU0224105477 WKN A0F42G Währung EUR



Stammdaten

ISIN / WKN	LU0224105477 / A0F42G
Fondsgesellschaft	BlackRock (Luxembourg) S.A.
Fondsmanager	Herr Giles Rothbarth
Vertriebszulassung	Belgien, Brunei, Deutschland, Dänemark, Finnland, Frankreich, Gibraltar, Griechenland, Großbritannien, Hongkong, Irland, Island, Luxemburg, Macau, Malta, Niederlande, Norwegen, Polen, Portugal, Schweden, Schweiz, Singapur, Spanien, Südkorea, Taiwan, Ungarn, Vereinigte Arabische Emirate, Österreich
Schwerpunkt	Aktienfonds All Cap Europa (ex UK)
Produktart	Aktienfonds
Fondsdomizil	Luxemburg
Auflagedatum	24.11.1986
Rücknahmepreis	39,29 EUR (Stand 14.04.2023)
Währung	EUR
Fondsvolumen	5131,94 Mio. EUR (Stand 28.02.2023)
Risikoklasse	3
SRI	4
SRRI	6
Ertragsart	thesaurierend
FWW FundStars	☆☆ (Stand 01.04.2023)
€uro-Fondsnote	2
Lipper Leaders (3 J.)	② ③ ⑤ ③ Gesamtertrag Konsistenter Ertrag Kapitalerhalt Kosten
Depotbank	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxemburger Niederlassung
Geschäftsjahr	01.09. - 31.08.
Benchmark	100% FTSE World Europe ex UK Index TR
Taxonomie	Nein
SFDR	Nein
PAIs	Soziales & Arbeitnehmerbelange, Treibhausgasemissionen
Nachhaltigkeit	Art. 8

Zielmarktdaten (MiFID)

Anlageziele	allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Benötigte Kenntnisse und Erfahrungen	Basis
Geeignet für	Execution Only, Beratung, Vermittlung
Geeignet für geringste Risikoneigung	Ja
Kundenklassifizierung	Privatkunde
PAIs	Soziales & Arbeitnehmerbelange, Treibhausgasemissionen
SFDR	Nein
Taxonomie	Nein
Verlustrisiko	Verluste bis zum eingesetzten Kapital
Zeithorizont	Mittelfristig (3 bis 5 Jahre)

Übersicht

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen an, die in Europa (ohne das Vereinigte Königreich) ansässig sind oder dort einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Anlagen des Fondsvermögens erfolgen in der Regel in Titel, die nach Ansicht des Anlageberaters entweder wachstums- oder substanzwertorientierte Merkmale aufweisen, wobei sich der jeweilige Schwerpunkt nach den aktuellen Marktaussichten richtet.

Besonderheiten

Fondsname bis 24.4.08: MLIIF Continental European Flexible Fund A2 EUR

Schwerpunkt

Asset	Aktienfonds All Cap
Region	Europa (ex UK)

Kosten

Ausgabeaufschlag *	5,00 %
Depotbankgebühr	n.v.
Managementgebühr	1,50 %
Performancegebühr	n.v.

* Dabei handelt es sich um die maximale Höhe des Ausgabeaufschlags, der von Ihrer Anlagensumme gemäß den Vertragsbedingungen des Fonds abgezogen wird. Der tatsächlich anfallende Ausgabeaufschlag kann je Lagerstelle variieren.

BlackRock Global Funds - Continental European Flex A2 EUR

ISIN LU0224105477 WKN A0F42G Währung EUR



Wertentwicklung (auf EUR-Basis)

		p.a.	Sektor	Sek. p.a.
1 Monat	4,30 %		4,82 %	
3 Monate	6,71 %		4,10 %	
6 Monate	23,01 %		20,72 %	
1 Jahr	4,27 %		4,98 %	
3 Jahre	56,72 %	16,16 %	51,87 %	14,94 %
5 Jahre	61,09 %	10,01 %	49,20 %	8,33 %
10 Jahre	177,67 %	10,75 %	131,06 %	8,74 %
seit Jahresbeginn	14,45 %		11,20 %	
seit Auflegung				

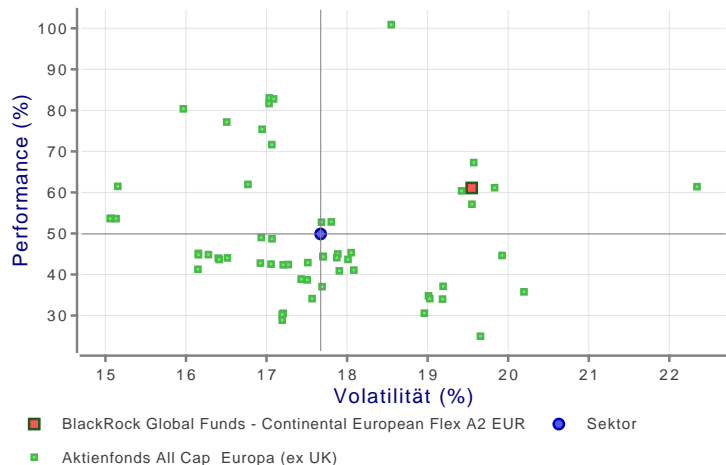
Stand: 14.04.2023

Wertentwicklung



Stand: 16.04.2023

Rendite-Risiko Chart (5 Jahr(e))



Stand: 16.04.2023

Kennzahlen (auf EUR-Basis)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität	25,01 %	20,69 %	19,55 %
Sharpe Ratio	-0,08	0,87	0,52
Tracking Error	5,97 %	7,30 %	6,25 %
Beta-Faktor	1,15	1,12	1,09
Treynor Ratio	-1,82	16,10	9,38
Information Ratio	-0,04	0,03	0,04
Jensen's Alpha	-0,17 %	0,05 %	0,16 %
Maximaler Jahresverlust (rollierend)	-39,04 %		
Längste Verlustperiode	6 Monat(e)		
12-Monats-Hoch	46,99 €		
12-Monats-Tief	30,56 €		
Maximum Drawdown	52,42 %		
Maximum Time to Recover	1222 Tage		

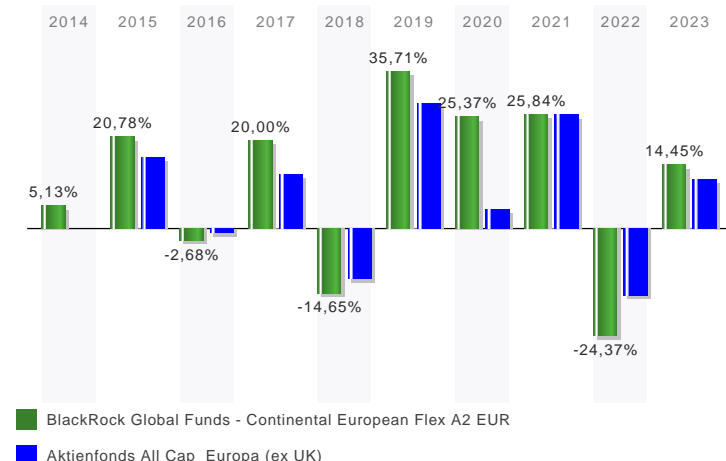
Stand: 14.04.2023

BlackRock Global Funds - Continental European Flex A2 EUR

ISIN LU0224105477 WKN A0F42G Währung EUR



Gewinne/Verluste



Stand: 16.04.2023

Jährliche Entwicklung

im Jahr 2014	5,13 %
im Jahr 2015	20,78 %
im Jahr 2016	-2,68 %
im Jahr 2017	20,00 %
im Jahr 2018	-14,65 %
im Jahr 2019	35,71 %
im Jahr 2020	25,37 %
im Jahr 2021	25,84 %
im Jahr 2022	-24,37 %
im Jahr 2023	14,45 %

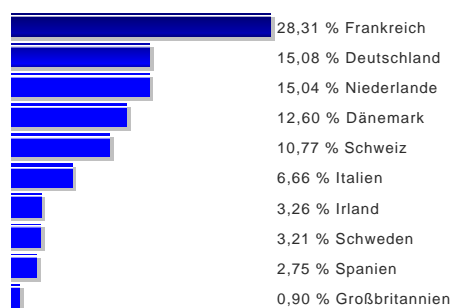
Stand: 16.04.2023

Vermögensaufteilung



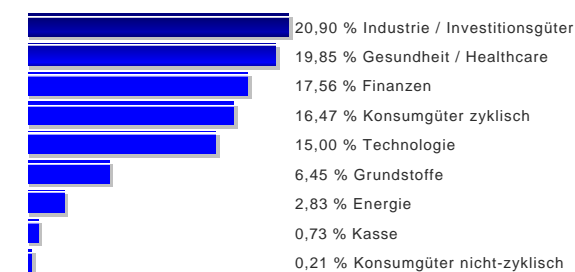
Stand: 28.02.2023

Länderaufteilung



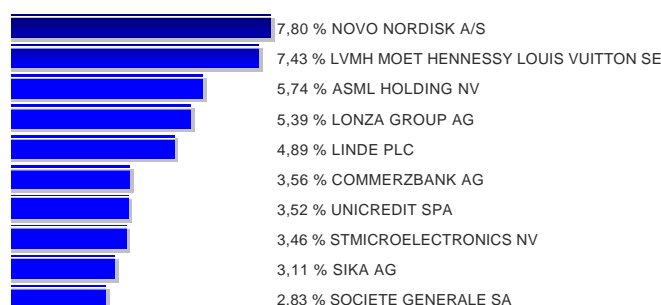
Stand: 28.02.2023

Branchenaufteilung



Stand: 28.02.2023

Top-Holdings



Stand: 28.02.2023

Wichtiger Risikohinweis

Dieses Dokument dient der Information. Er ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden.

Stammdaten

ISIN / WKN	FR0000284689 / 939942
Fondsgesellschaft	Comgest S.A.
Fondsmanager	Herr Zak Smerczak, Frau Laure Negiar, Herr Vincent Houghton, Herr Alexandre Narboni
Vertriebszulassung	Belgien, Deutschland, Frankreich, Niederlande, Schweden, Schweiz, Österreich
Schwerpunkt	Aktienfonds All Cap Welt
Produktart	Aktienfonds
Fondsdomizil	Frankreich
Aufledgedatum	27.06.1991
Rücknahmepreis	2534,85 EUR (Stand 13.04.2023)
Währung	EUR
Fondsvolumen	2145,01 Mio. EUR (Stand 31.05.2022)
Risikoklasse	3
SRI	4
SRRI	5
Mindestanlage	0,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Mindestanlage Folgezahlung	0,00 EUR (Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei manchen Lagerstellen abweichen kann.)
Ertragsart	thesaurierend
FWW FundStars	☆☆ (Stand 01.04.2023)
€uro-Fondsnote	3
Lipper Leaders (3 J.)	② ② ③ ③ Gesamtertrag Konsistenter Ertrag Kapitalerhalt Kosten
Depotbank	Caceis Bank France
Geschäftsjahr	31.12. - 30.12.
Benchmark	MSCI AC World
Taxonomie	Nein
SFDR	Ja, 15,0%
PAIs	Abfälle, Biodiversität, Soziales & Arbeitnehmerbelange, Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch
Nachhaltigkeit	Art. 8

Zielmarktdaten (MiFID)

Anlageziele	allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Benötigte Kenntnisse und Erfahrungen	Basis
Geeignet für	Execution Only, Beratung, Vermittlung
Geeignet für geringste Risikoneigung	Ja
Kundenklassifizierung	Privatkunde
PAIs	Abfälle, Biodiversität, Soziales & Arbeitnehmerbelange, Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch
SFDR	Ja, 15,0%
Spezielle Anlageziele	Nachhaltige Investments (ESG)
Taxonomie	Nein
Verlustrisiko	Verluste bis zum eingesetzten Kapital
Zeithorizont	Langfristig (5 bis 10 Jahre)

Übersicht

Anlageziel ist eine langfristige Wertentwicklung. Der Fonds ist jederzeit zu mindestens 60% in internationalen Aktien investiert. Der Fondsmanager wählt die Werte nach eigenem Ermessen und ohne Verpflichtung zur Aufteilung auf bestimmte geografische Regionen, Sektoren und Marktkapitalisierungen aus. Der Fonds kann bis zu 20% in Anleihen investiert sein, die von Regierungen sowie staatlichen oder privaten Unternehmen ausgegeben werden. Sie kann außerdem Wandelanleihen erwerben, die von börsennotierten Unternehmen ausgegeben werden.

Schwerpunkt

Asset	Aktienfonds All Cap
Region	Welt

Kosten

Ausgabeaufschlag *	2,44 %
Depotbankgebühr	n.v.
Gesamtkostenquote (TER)	2,26 %
Managementgebühr	2,00 %
Performancegebühr	n.v.

* Dabei handelt es sich um die maximale Höhe des Ausgabeaufschlags, der von Ihrer Anlagesumme gemäß den Vertragsbedingungen des Fonds abgezogen wird. Der tatsächlich anfallende Ausgabeaufschlag kann je Lagerstelle variieren.

Wertentwicklung (auf EUR-Basis)

		p.a.	Sektor	Sek. p.a.
1 Monat	5,08 %		3,69 %	
3 Monate	2,63 %		1,29 %	
6 Monate	7,48 %		6,42 %	
1 Jahr	-4,75 %		-6,21 %	
3 Jahre	19,78 %	6,20 %	38,33 %	11,42 %
5 Jahre	44,12 %	7,58 %	43,49 %	7,49 %
10 Jahre	156,43 %	9,87 %	122,45 %	8,32 %
seit Jahresbeginn	7,80 %		5,48 %	
seit Auflegung	1562,74 %	9,24 %		

Stand: 13.04.2023

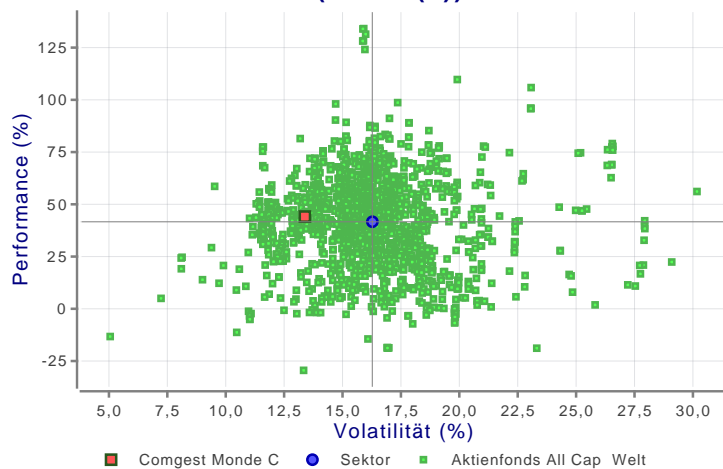
Wertentwicklung



■ Rel. Wert ■ 200-Tage-Linie (GD200)

Stand: 16.04.2023

Rendite-Risiko Chart (5 Jahr(e))



Stand: 16.04.2023

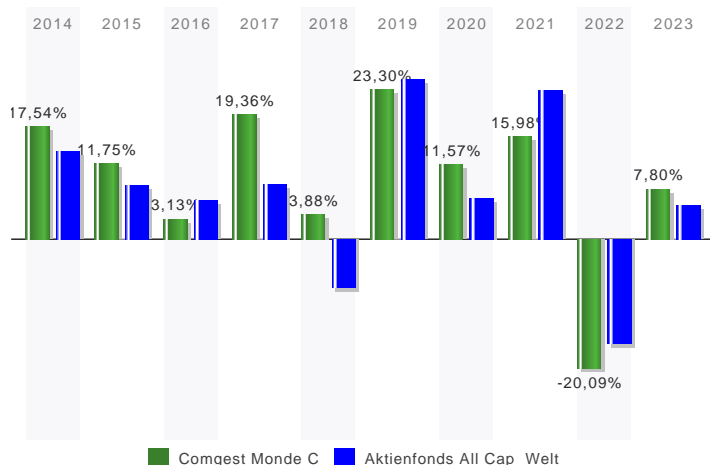
Kennzahlen (auf EUR-Basis)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität	19,60 %	14,50 %	13,39 %
Sharpe Ratio	-0,31	0,56	0,59
Tracking Error	8,04 %	5,76 %	6,69 %
Beta-Faktor	1,06	0,93	0,79
Treynor Ratio	-5,77	8,68	9,94
Information Ratio	0,02	-0,06	0,01
Jensen's Alpha	0,26 %	-0,24 %	0,24 %
Maximaler Jahresverlust (rollierend)	-32,60 %		
Längste Verlustperiode	6 Monat(e)		
12-Monats-Hoch	3017,23 €		
12-Monats-Tief	2300,05 €		
Maximum Drawdown	47,77 %		
Maximum Time to Recover	4298 Tage		

Stand: 13.04.2023



Gewinne/Verluste



Stand: 16.04.2023

Jährliche Entwicklung

im Jahr 2014	17,54 %
im Jahr 2015	11,75 %
im Jahr 2016	3,13 %
im Jahr 2017	19,36 %
im Jahr 2018	3,88 %
im Jahr 2019	23,30 %
im Jahr 2020	11,57 %
im Jahr 2021	15,98 %
im Jahr 2022	-20,09 %
im Jahr 2023	7,80 %

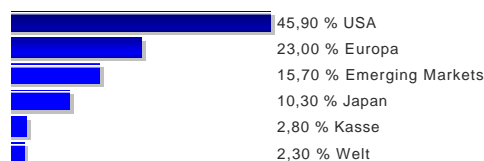
Stand: 16.04.2023

Vermögensaufteilung



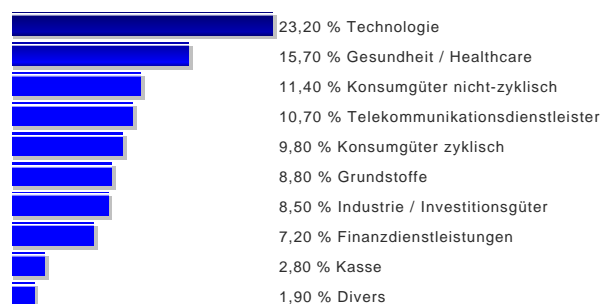
Stand: 31.05.2022

Länderaufteilung



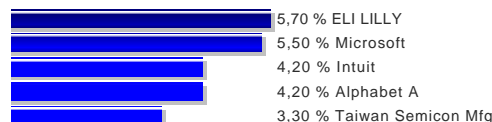
Stand: 31.05.2022

Branchenaufteilung



Stand: 31.05.2022

Top-Holdings



Stand: 31.05.2022

Bericht des Fondsmanagements

Aktueller Kommentar

Im Oktober begann die Berichtssaison, die bisher allgemein gute Ergebnisse lieferte. Obwohl sich die Welt auf dem Weg der Normalisierung nach Corona befindet, kämpfen die Unternehmen weiter mit Problemen in den Lieferketten und der Inflation. Zu den Performance-Spitzenreitern gehörten in diesem Monat Microsoft, Intuit, ein führender Anbieter von Finanzsoftware und Buchhaltungsdienstleistungen für kleine Unternehmen, sowie Alibaba, die größte E-Commerce-Plattform in China. Microsoft präsentierte erneut überzeugende Geschäftszahlen. Die Software-Schmiede profitiert weiterhin von einem Produktportfolio, das bei langfristigen Wachstumsthemen gut positioniert ist, einem starken Management und guter Umsetzung. Intuit veranstaltete seinen Anlegertag und überzeugte mit seinem Wachstumsprofil. Derweil erholte sich Alibaba, weil es kaum neue Nachrichten gab. Das zeigt, wie schlecht Anleger auf diese Aktie zu sprechen sind. Die Wertentwicklung des Fonds schmälerten u.a. Visa, Hoya (Halbleiterrohlinge) und Facebook. Visa litt trotz guter Ergebnisse unter der Sorge um die Entwicklung der Verbraucherausgaben und der Konkurrenz durch Fintech-Firmen. Die von Hoya gemeldeten Ergebnisse entsprachen weitgehend den Konsenserwartungen. Aber die Prognosen und Kommentare für das 2. Halbjahr enttäuschten. Facebook, das sich in Meta umbenannt hat, verfehlte mit einem Anstieg der Werbeeinnahmen um 32% die Erwartungen des Konsens (+35%). Im Oktober nahmen wir Alcon, ein führendes Unternehmen im Bereich der Augen Chirurgie und -heilkunde, ins Portfolio. Seine Produkte spielen eine wichtige Rolle angesichts des demografischen Wandels und der zunehmenden Verbreitung von Augenkrankheiten, die jährlich Kosten von über 100 Mrd. USD verursachen. Analog Devices kam ebenfalls neu ins Portfolio. Der weltweit zweitgrößte Hersteller von Analog-Halbleitern nimmt in den meisten seiner Geschäftsbereiche eine führende Position ein. Wir trennten uns von Becton Dickinson, das mit langsamerem Wachstum, sinkender Qualität und höheren Rohstoffkosten zu kämpfen hat.



Stand 31.05.2022

Wichtiger Risikohinweis

Dieses Dokument dient der Information. Er ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden.