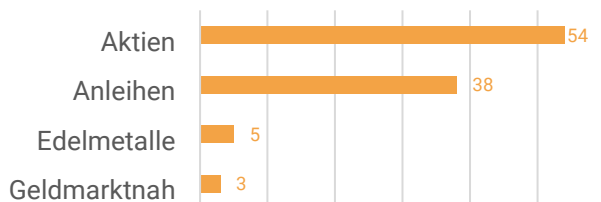


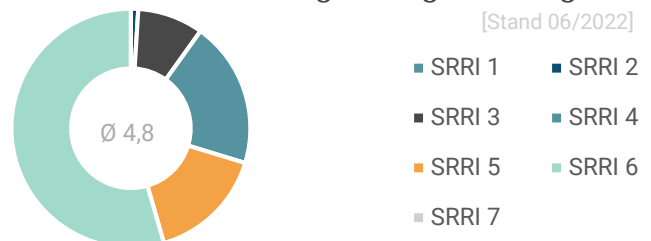
> **Management-Kommentar.** Geld- und geopolitische Unsicherheitsfaktoren waren auch bis zur Jahreshälfte die treibenden Kräfte an den Aktien- und Rentenmärkten und sorgten dementsprechend für erhöhte Volatilität, die sich auch in unseren Vermögensverwaltungsstrategien zeigt. Umso wichtiger ist daher nach wie vor der langfristige Blick, denn Schwankungen liegen in der Natur der Kapitalmärkte. Auf Ein-Jahres-Sicht liegen die Volatilitäten aller drei Finfolio-Strategien im Zielkorridor. Es zeigt sich: Diversifikation ist und bleibt die beste (Börsen-)Medizin. Insbesondere der Gold-Baustein konnte durch den starken US-Dollar profitieren und positiv zur Portfolioentwicklung beitragen. Waren Anfang des Jahres noch zyklische Wachstumswerte die stärkeren Treiber der Abwärtsbewegung, folgten im Juni auch substanzorientierte Aktientitel wie Dividende (Baustein: Fidelity) oder Value (Baustein: DWS) nach. Die Inflationsdynamik und die deshalb zunehmend restriktive Geldpolitik der Notenbanken erhöht(e) ebenso den Druck auf die Anleihemärkte – zinssensible Positionen wie z.B. langlaufende Rentenpapiere (Baustein: Jupiter, Nordea Emerging Market oder Inflation-Linked) zeichnen einen entsprechenden Kursverlauf. Der zwischenzeitliche Preisverfall bietet jedoch auch am Anleihemarkt nach vielen Jahren wieder positive Rendite – rechnerisch zwischen drei und vier Prozent per Ende Juni in den einzelnen Anleihen unserer Fondsbausteine. Nachdem die Kurse beim S&P 500 seit dem letzten Hoch um mehr als 20% gesunken sind ruht nun die Hoffnung darauf, dass der Boden der laufenden Abwärtsbewegung erreicht ist. Ob es sich dabei bereits um die erhoffte Trendwende oder lediglich um eine Bärenmarktrallye handelt, lässt sich zum gegenwärtigen Zeitpunkt noch nicht absehen. Nun gilt es weiterhin die Nerven zu behalten und eine Bodenbildung abzuwarten. Übergewichtungen in einzelnen Regionen oder Branchen werden wir im Sinne unserer Investmentphilosophie nach wie vor meiden. Der Finfolio-Anlageausschuss hat im zweiten Quartal keine strategischen Portfolio-Änderungen, jedoch ein Rebalancing gemäß der u.a. Zielgewichtung per 30. Juni vorgenommen.

Portfoliostruktur

> Zielgewichtung in %



> Risikoklassenverteilung d. Zielgewichtung in %



> Top 3 Positionen Aktienfonds

Basisbaustein Welt: World Equity Fund EUR dis
 Substanzwerte: DWS Global Value
 Dividenden: Fidelity Global Dividend

> Top 3 Positionen Anleihefonds

Inflationsabsicherung: xtrack. Glob. Infl.-Link. Bond
 Kurzläufer Hochzins: Pictet EU. ShortTerm HighYield
 Besicherte Anleihen: Nordea Europ. Covered Bond

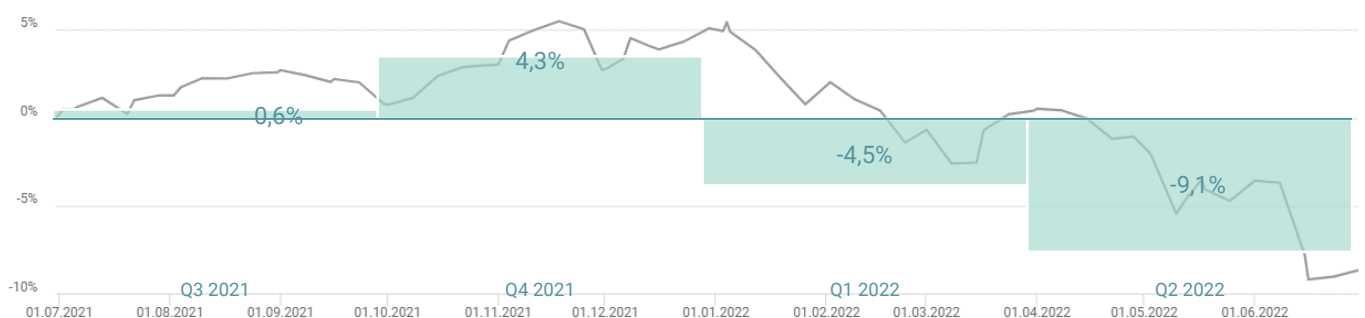
Rückblick

> Gesamt seit 01.01.2021

Performance p.a. -0,93 %
 Volatilität p.a. 6,93 %

> Zwölf-Monats-Rückblick

Performance p.a. -8,67 %
 Volatilität p.a. 7,44 %



Strategie Balance > Factsheet Juni 2022

➤ **Anlagepolitik.** Die FinFolio Vermögensverwaltungsstrategien folgen unserer bewährten Anlagephilosophie und unserem disziplinierten Investmentprozess. Wir investieren prognosefrei und legen dabei besonderen Wert auf eine breite Portfoliostreuung. Diese geht über unterschiedliche Anlageklasse, Länder und Investmentstile hinweg bis zu zukunftsorientierten Themen wie Gesundheit, Technologie oder neue Energien. Dabei kombinieren wir mit aktiv-verwalteten Investmentfonds und passiv-verwalteten ETF-Anlagen das Beste aus zwei Welten. Durch unsere aktive Verwaltung können wir die Portfoliostrategien nicht nur dynamisch anpassen, sondern auch Sie als Anleger zeitlich und emotional entlasten. Mit Langfristigkeit und unserem erfahrenen Management verhelfen wir Ihnen zu einem nachhaltigen Anlageerfolg. Investieren Sie clever, transparent und günstig und lassen Sie Ihr Vermögen professionell verwalten!

Daten und Fakten

Strategie	Balance	Depotentgelt	45 Euro p.a.
Vermögensverwalter	Dr. Boss Finanz Management GmbH	Transaktionskostenpauschale	0,15% p.a. (zzgl. ggf. Handelsplatzentgelte)
Depotführung	FFB FIL Fondsbank GmbH	Managemententgelt	0,75% p.a. zzgl. MwSt.
Mindestanlage	Ab 5.000 Euro	Einstiegsentgelt	bis zu 2% einmalig
Sparplan	Ab 100 Euro	Ertragsverwendung	Autom. Wiederanlage
Entnahmepläne	Ab 100 Euro	Rebalancing	Halbjährlich
Auflage	September 2020	Verlustschwelleninformation	- 10%
Risikobereitschaft	C	Anlagehorizont	Mittel- bis Langfristig mind. 7 Jahre

Chancen

- Globale Renditechance: Professionelles Vermögensmanagement bietet die Chance auf eine langfristig positive Wertentwicklung. Je höher die Aktienquote, desto größer kann die Renditechance sein.
- Breite Risikostreuung: Gegenstand der Investitionen sind zum Vertrieb zugelassene aktiv gemanagte Investmentfonds bzw. börsennotierte Indexfonds (ETFs)
- Unabhängige und professionelle Auswahl der Fonds und ETFs
- Kontinuierliches Monitoring und erforderlichenfalls Austausch einzelner Zielfonds
- Flexible Anpassung der Vermögensanlage an die jeweilige Kapitalmarktsituation
- Nutzung von Marktpotenzialen durch breite Streuung in verschiedensten Unternehmen und Länder und über Anlageklassen (Multi-Asset), Asset-Manager und Investmentstrategien (Stile)
- Risikominimierung durch Diversifizierung und überwacht Portfolio mit Investitions- und Risikoregeln
- Zusätzliche Renditepotenziale durch Währungs- und Zinsschwankungen

Risiken

- Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds (z.B. Aktien, Anleihen, Währungen und Derivate, Edelmetalle, Liquidität) aufgrund allgemeiner Marktrisiken, d.h. volatile Kursentwicklungen möglich, bis hin zu Kursverlusten. Je nach Zielfonds stärkere Schwankungen der Anteilspreise - auch innerhalb kurzer Zeiträume - möglich
- Ggf. Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. Markteng und hohe Schwankungsbreite
- Managementrisiko: Wertentwicklung der Strategiedepots ist u.a. abhängig von Entscheidungen des Fondsmanagement und Vermögensverwalters
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahenten- bzw. Bonitätsrisiken
- Realisierung möglicher Kursverluste bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf u. Rebalancing
- Anlagen in Fremdwährungen können d. Wertentwicklung negativ beeinflussen
- Nichterreichen der Renditeerwartung: Eine Garantie für einen Anlageerfolg kann nicht übernommen werden. Unter besonderen Umständen kann ein Verlust größer sein als das gewählte Risikomaß. Eine breite Streuung kann zudem zu einer limitierten Partizipation an einer positiven Wertentwicklung einzelner Märkte führen

Rechtliche Hinweise

Kursdaten per 30.06.22 | Bei der Wertentwicklung handelt es sich um ein Musterdepot. Das investierte Depot kann u.a. durch Rundungseffekte von der Wertentwicklung und Allokation des Musterdepots abweichen. Die Berechnung der Wertentwicklung wurde unter Berücksichtigung der Transaktionskostenpauschale (sog. Portfolioentgelt) durchgeführt. Die auf diesem Factsheet ausgewiesene Einstiegsgebühr sowie das Management- und Depotentgelt sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, sie führen zu einer Reduktion der dargestellten Anlageergebnisse. Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen sind kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Die Inhalte sind nach bestem Wissen und mit großer Sorgfalt erstellt, gleichwohl können wir die Korrektheit der Informationen nicht garantieren. Wir übernehmen keine Haftung für etwaige Schäden, die aus der Verwendung der in diesem Artikel enthaltenen Informationen resultieren. Die hier enthaltenen Angaben basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten. Wir geben jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben. Hierin zum Ausdruck gebrachte Meinungen geben unsere derzeitige Ansicht wieder und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Anlagemöglichkeiten, die hier dargestellt werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage nicht für jeden Anleger geeignet. Die hier bereitgestellten Berichte und Angaben dienen nur allgemeinen Informationszwecken. Kein Bestandteil dieser Veröffentlichung soll eine vertragliche Verpflichtung begründen. Diese Information ist lediglich eine Übersicht über die wesentlichen Merkmale des Produkts und keine vollständige Darstellung. Diese stellt weder eine Anlageberatung noch ein Angebot, eine Empfehlung oder eine Aufforderung zum Treffen von Anlageentscheidungen nach dem Wertpapierhandelsgesetz dar. Investitionen in Wertpapiere, Investmentfonds, Immobilien und Rohstoffe bergen hohe Verlustrisiken, bis hin zum Totalverlust. Alle Rechte bei Dr. Boss Finanz Management GmbH, Rückersdorfer Straße 20, 90552 Röthenbach a. d. Pegnitz, Vertretungsberechtigte Geschäftsführer: Horst Seibold, Artur Wunderle, Andreas Mayer, Handelsregister HRB 14408 Amtsgericht Nürnberg. ✉ finfolio@drboss-finanzmanagement.de