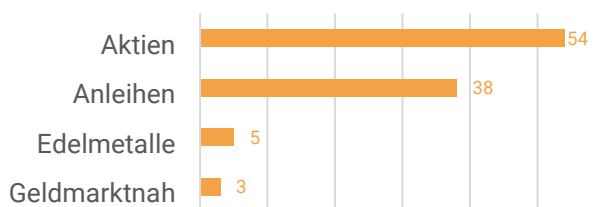


Strategie Balance > Factsheet per 30.09.2022

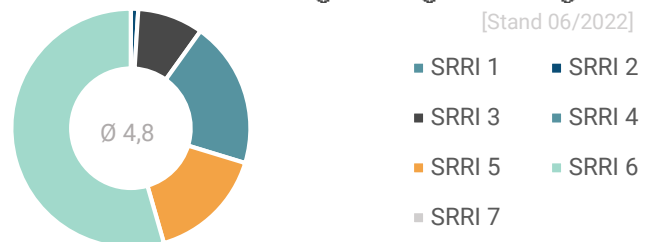
> **Management-Kommentar.** Eine Bestandsaufnahme des letzten Quartals zeigt, das große Aufatmen im Juli war nur von kurzer Dauer: Die Balance-Strategie startete für den Monat Juli zwar mit einem Plus von ca. 6 Prozent in das dritte Quartal 2022 (Rückenwind brachte primär der Aktienmarkt), büßte diese im Verlauf jedoch wieder ein. Verantwortliche Bausteine für den Zuwachs bis etwa Mitte August waren mit jeweils 4% bzw. 5%-Basisgewichtung die Megatrend-Strategie sowie globale Nebenwerte und europäische Qualitäts-Wachstumstitel. Allesamt Bausteine, die zuletzt im bisherigen Jahresverlauf stärker abgegeben hatten. Trotz kurzfristiger Euphorie konnte sich der Trend nicht durchsetzen – das Quartal schloss mit minus 2,1 Prozent und setzte damit einen weiteren Marker für den voraussichtlichen Jahresabschluss. Während inflationsgeschützte Anleihen und Immobilien-Aktien (sog. REITs) aufgrund der geänderten Zinssituation den höchsten Negativ-Beitrag leisteten (letztere haben im Jahresverlauf deutlich abgegeben), navigierten insbesondere Value- und Megatrend-Aktien, aber auch Schwellenländer-Anleihen zum Quartalsende auf die Nulllinie zu. Auf Jahressicht hat sich physisches Gold bedingt durch die Währungsverschiebungen als Beimischung bewährt. Obwohl in US-Dollar gerechnet das Edelmetall in 2022 verloren hat, ergibt sich in Euronotierung ein Plus von 6 Prozent. Trotz des geringen Depot-Anteils hat sich dies im Portfolio bemerkt gemacht. Sofern negative Realzinsen vorherrschen wird auch diese Position gehalten. Alles in allem zeigte sich der Markt anhaltend volatil. Viel Negatives scheint jedoch bereits in den 2022er-Kursen enthalten zu sein, so dass sich aus den Rücksetzern der Aktien- aber auch Rentenmärkte mittel- bis langfristig wieder Chancen herauskristallisieren. So ergeben sich rechnerisch aktuell für den Anleihe-Anteil im Portfolio Endfälligkeitsrenditen von durchschnittlich 3 Prozent. Wann jedoch eine nachhaltige Trendwende einkehrt, bleibt ein Spiel mit der Glaskugel – wir verlassen uns auf das was wir kontrollieren können und sind daher überzeugter denn je an unserer soliden Investmentphilosophie festzuhalten. Ein Rebalancing der Fondsbausteine fand im vergangenen Quartal nicht statt. Strategische Anpassungen sind je nach weiterer Börsenentwicklung für das vierte Quartal 2022 jedoch geplant.

Portfoliostruktur

> Zielgewichtung in %



> Risikoklassenverteilung d. Zielgewichtung in %



> Top 3 Positionen Aktienfonds

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

> Top 3 Positionen Anleihefonds

Kurzfd. Hochzins: Pictet EU. ShortTerm HighYield
 Besicherte Anleihen: Nordea Europ. Covered Bond
 Anleihen Welt: Jupiter Dynamic Bond

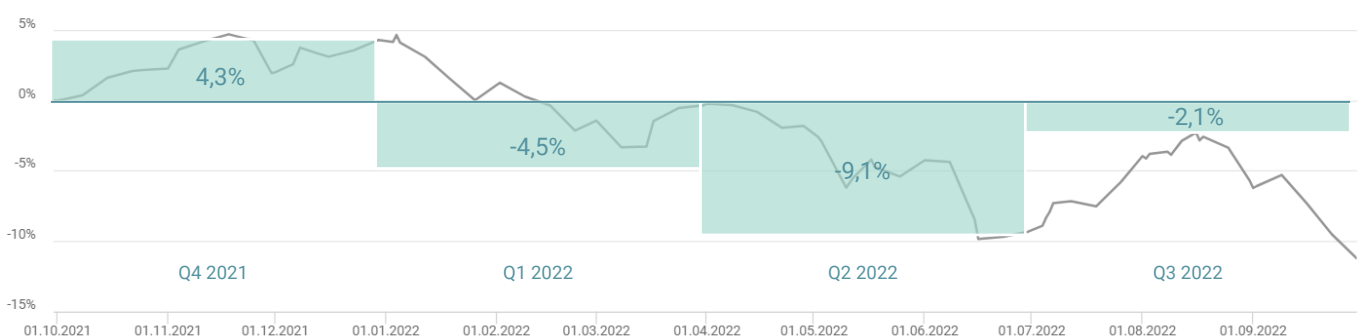
Rückblick

> Gesamt seit 01.01.2021

Performance p.a. -1,96 %
 Volatilität p.a. 7,04 %

> Zwölf-Monats-Rückblick

Performance p.a. -11,21 %
 Volatilität p.a. 8,01 %



Strategie Balance > Factsheet per 30.09.2022

> **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	1% 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 verschiedenste 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 30.09.22 | 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) und Einbezug des Abwicklungskontos 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