ComfortInvest

Chance

Angaben per 31.03.2024

Anlagevariante

Nachhaltig | **Klassisch**

Anlagestrategie

Chance

Stammdaten

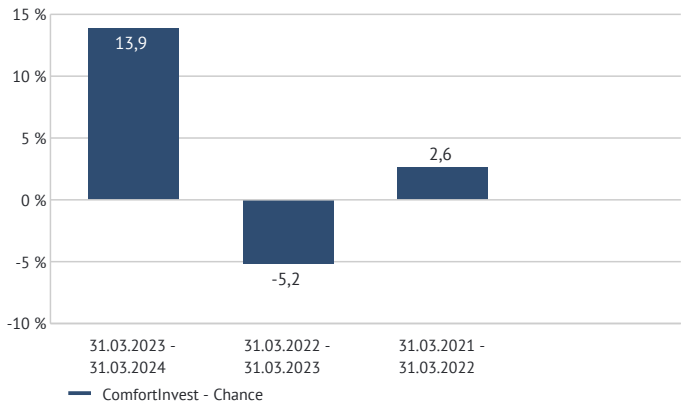
Aktienquote:	60-80 %
Benchmark:	EDISOFT Mischfonds Global Offensiv
Vermögensverwalter:	growney GmbH
Depotbank:	Sutor Bank GmbH
Strategieberater:	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Mindestanlagesumme:	ab 1.000 Euro und 50 Euro mtl.
Einrichtungsentgelt:	bis zu 5,95 % inkl. MwSt.
Laufende Kosten:	bis zu 1,75 % p. a. inkl. MwSt.
Fondskosten:	bis zu 3,00%
Auflage:	30. Dezember 2020

Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Chance bietet risikobereiteren Anlegern ein Portfolio mit einer Ertragserwartung deutlich über Kapitalmarktzinsniveau. Der Schwerpunkt liegt daher auf chancenreicheren Anlagen wie Aktien. Außerdem können festverzinsliche Anlagen und Edelmetalle beigemischt werden. Trotz risikomindernder Maßnahmen wie z. B. der Beachtung einer ausreichenden Diversifikation bei der Strukturierung des Portfolios können temporäre höhere Kursverluste nicht ausgeschlossen werden.

Wertentwicklung[1] von 1.000 Euro

Jährliche Wertentwicklung[1] in Prozent



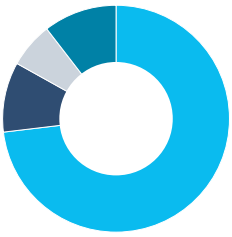
Wertentwicklung[1] in Euro

	Akt. Jahr	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
Portfolio	7,56 %	13,90 %	8,01 %	16,40 %
Benchmark	6,46 %	14,87 %	5,32 %	16,12 %

Kennzahlen[1] und Risiko

	Wertentwicklung p.a.	Volatilität	Max. Verlust
Portfolio	4,78 %	9,39 %	-16,55 %
Benchmark	4,70 %	7,01 %	-17,56 %

Aufteilung nach Anlageklassen[2]



- 73,1% Aktien
- 10,0% Anleihen
- 6,5% Geldmarkt
- 10,5% Rohstoffe

Top 10 Positionen[2]

iShares Core S&P 500 ETF $ acc	12,1 %
Robeco BP Global Premium Equities B €	12,0 %
HANSAgold EUR A unhedged	10,5 %
TRP Glo Focused Growth Equity A €	9,9 %
Fidelity Asia Pacific Opport. A acc €	9,1 %
ERSTE Reserve Euro EUR R01 T €	6,4 %
TRP US Smaller Companies Equity A (EUR)	6,1 %
MFS Meridian Contrarian Value A1 €	6,0 %
DNB Technology A €	6,0 %
Berenberg European Focus R A	6,0 %

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Chance

Angaben per 31.03.2024

Kommentar

Die Strategie ComfortInvest – Chance erzielte im ersten Quartal einen Wertzuwachs von +7,6 %, während die Vergleichskategorie EDISOFT Mischfonds Global Offensiv +6,5 % zulegte. Seit Strategiestart 2021 erwirtschaftete dieses Portfolio einen Kurszuwachs von +16,4 %, während die Vergleichskategorie einen Wertzuwachs von +16,1 % verzeichnete. Beflügelt von besseren Konjunkturaussichten in den USA sowie im Euroraum und anhaltenden Hype um die Künstliche Intelligenz legten Aktieninvestments in den vergangenen drei Monaten deutlich zu. Hochzins- und Schwellenländeranleihen gewannen dank des Konjunkturoptimismus ebenso, während Staatsanleihen auf der Stelle traten. Gold sprang überraschend auf ein neues Allzeithoch. Im Portfolio taten sich zahlreiche Aktienfonds mit hohen Kurszuwächsen hervor. Darunter ein Wachstumsaktienfonds (+15 %), ein US-ETF (+13 %) und ein Technologie-Aktienfonds (+12 %). Ein weiterer Tech-Aktienfonds gewann sogar 20% an Wert. Das über 10 prozentige Gewicht in Edelmetallen, die 6 % zulegten, zahlte sich positiv für die Strategie aus. Der einzige Negativbeitrag (-0,1 %) resultierte aus der Minenaktien-Position, die im März mit +13 % jedoch ein ansehnliches Comeback feierte. Die Aussicht auf sinkende Leitzinsen weltweit unterstützen derweil den Ausblick für Anleihen, Edelmetalle sowie Aktien-Nebenwerte und damit für diese Strategie. Bitte beachten Sie, dass persönliche Anlageergebnisse von den beschriebenen Strategieergebnissen abweichen können. Steuern mindern ggf. das Ergebnis.

Nachhaltigkeit

Diese Strategie verfolgt keine expliziten Nachhaltigkeitsziele. Einzelne Investmentfonds und ETFs verwenden ggf. Nachhaltigkeitsstrategien wie Ausschlusskriterien, Best-In-Class-Ansätze oder ESG-Integration.

Chancen

- Eine Geldanlage in ComfortInvest bietet zahlreiche Chancen, die das investierte Kapital vermehren können. Es findet grundsätzlich eine breite Streuung des Vermögens über eine Vielzahl von Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe einschließlich Edelmetalle) statt.
- Insbesondere bieten sich bei den in ComfortInvest verwendeten Fonds und ETFs folgende Chancen:
  - Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung sowie ggf. marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder durch eine Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Emittenten.
  - Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividendenzahlungen.
  - Rohstoffe: Ertragschancen durch Kurssteigerungen bei Rohstoffen einschließlich Edelmetallen sind möglich.
  - Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen sind möglich.

Risiken

- Eine Geldanlage in ComfortInvest unterliegt Risiken, u. a. Kursrisiken, die zu einem Kapitalverlust führen können.
- Insbesondere unterliegen die in ComfortInvest verwendeten Fonds und ETFs folgenden Risiken:
  - Anleihen: Kursverluste bei Zinsanstiegen an den Anleihemärkten oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Emittenten sind möglich.
  - Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie durch unternehmensspezifischen Risiken sind möglich.
  - Rohstoffe: Die Preise von Rohstoffen einschließlich Edelmetallen können höheren Kursschwankungen unterliegen.
  - Wechselkursverluste bei Anlagen in ungesicherten Fremdwährungen sind möglich.
  - Es gibt keine Kapitalgarantie.

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Chance

Angaben per
31.03.2024

Glossar

Volatilität: Die Volatilität ist ein gängiges Maß für die Beurteilung von Risiken bei der Geldanlage. Sie gibt die Schwankungsintensität des Portfolios an, d. h. die Schwankung der historischen Erträge um deren Durchschnitt. Umso höher die Volatilität, desto stärker kann sich das investierte Kapital temporär absolut verändern. Die Volatilität wird bei steigenden und fallenden Kursen gemessen, sie ist deshalb kein idealer Indikator für das tatsächliche Risiko der Geldanlage.

Maximaler Verlust: Der Maximale Verlust gibt an, wie hoch der Wertverlust im angegebenen Zeitraum maximal hätte sein können, wenn die Anlage im ungünstigsten Fall zum Höchststand gekauft und zum Tiefststand verkauft würde.

Sharpe Ratio: Die Sharpe Ratio gibt das Verhältnis der Überschussrendite einer Anlage gegenüber einer risikolosen Anlage im Vergleich zum eingegangenen Risiko in Form der Volatilität an.

Benchmark: Die Benchmark umfasst Fonds mit gleichem Anlageschwerpunkt. Die Fonds werden durch EDISOFT GmbH zusammengefasst und daraufhin die Wertentwicklung und das Risiko dieser Vergleichskategorie berechnet.

Rechtliche Hinweise

Die in dieser Unterlage enthaltenen Verbraucherinformationen dienen nur zu Marketingzwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar und sind auch nicht als solche aufzufassen. Die dargestellten Wertentwicklungen wurden über den Zeitraum berechnet, seit dem die Portfolios vom Vermögensverwalter growney GmbH erstmalig aufgelegt und Kapital in einem Echt-Depot investiert wurde. Diese dargestellten Wertentwicklungen enthalten alle laufenden Kosten der Dienstleistung, d. h. Vermögensverwaltungs- und Serviceentgelte. Fonds- und ETF-Kosten wurden berücksichtigt und die durchschnittlich zu erwarteten Bestandsprovisionen (ca. 0,2 – 0,5 % p. a.) aktiver Fonds, die dem Portfoliovermögen erstattet werden, wurden einkalkuliert. Einrichtungsentgelte wurden nicht berücksichtigt. Bei einer Anlagesumme in Höhe von 1.000 Euro und einem Einrichtungsentgelt in Höhe von 5,95 % entstehen zusätzliche Kosten in Höhe von 56,16 Euro. Daneben können die Wertentwicklung mindernde weitere Kosten wie Umrechnungskosten bei auf Fremdwährungen lautende Fonds entstehen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse können erheblich von den vergangenen Ergebnissen abweichen. Die Prüfung der Geeignetheit der ComfortInvest-Portfolios für den Anleger hat allein durch den Vermögensverwalter growney GmbH zu erfolgen.

Kontakt

Kundensupport
Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25, 80992 München
T: +49 (0)89 15 88 15 – 402
E: service@comfortinvest.de
W : www.comfortinvest.de

Vermögensverwalter
Growney GmbH
Voltastraße 5, 13355 Berlin
T: +49 (0)30 220124670

[1] Quelle: EDISOFT GmbH. Bitte beachten Sie die rechtliche Hinweise zur Wertentwicklung

[2] Die Aufteilung nach Anlageklassen wird aus den jeweiligen Anlageklassen der allokierten Investments (Investmentfonds, ETFs und ggf. Edelmetalle) errechnet und entsprechend ihrem Anteil im Portfolio gewichtet. Die Aufteilung kann sich jederzeit ändern.

created by EDI SOFT FactSheet Producer (c) 2024