

Anlagevariante



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

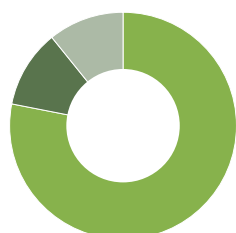
Wertentwicklung¹ von 1.000 Euro



Wertentwicklung¹ in Euro

	Akt. Jahr	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
Portfolio	3,87 %	3,09 %	-2,66 %	6,85 %
Benchmark	6,56 %	6,00 %	-4,74 %	5,02 %

Aufteilung nach Anlageklassen²



- 78,1% Aktien
- 11,1% Anleihen
- 10,8% Geldmarkt

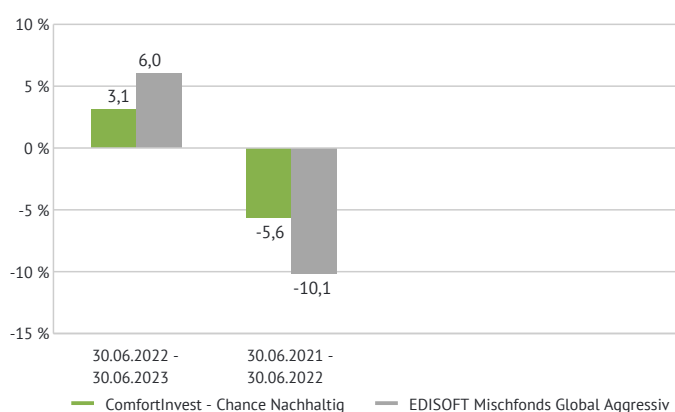
Anlagestrategie



Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Chance Nachhaltig bietet risikobereiteren Anlegern ein Portfolio mit einer Ertragsersparung deutlich über Kapitalmarktzinsniveau. Der Schwerpunkt liegt daher auf chancenreicheren Anlagen wie Aktien. Außerdem können festverzinsliche Anlagen 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. Es werden ausschließlich Fonds verwendet, die unter Nachhaltigkeitskriterien verwaltet werden.

Jährliche Wertentwicklung¹ in Prozent



Kennzahlen¹ und Risiko

	Wertentwicklung p.a.	Volatilität	Max. Verlust
Portfolio	2,69 %	7,46 %	-14,91 %
Benchmark	1,98 %	7,45 %	-17,56 %

Top 10 Positionen²

DWS Invest ESG Equity Income LD	13,1 %
DWS ESG Euro Money Market	10,8 %
Kepler Ethik Aktienfonds A	10,2 %
Value Intelligence ESG AMI P a	9,6 %
iShares MSCI USA SRI ETF \$ dis	9,5 %
AB Sustainable US Thematic A €	5,4 %
iShares MSCI Europe SRI ETF € dis	5,2 %
terrAssisi Aktien I AMI P a	5,1 %
M&G (Lux) Positive Impact € A Acc	5,0 %
Stewart Global EM Sustainability I € acc	4,6 %

Kommentar

Im zweiten Quartal 2023 erzielte die Strategie ComfortInvest – Chance Nachhaltig einen Wertzuwachs von +2,0 %, während die Vergleichskategorie EDISOFT Mischfonds Global Offensiv +2,6 % zulegte. Den Renditeunterschied verursachten mitunter zwei Investments, deren defensive Eigenschaften bereits im ersten Quartal dieses Jahres auf der Portfoliorendite lasteten, die dafür aber im schwierigen Börsenjahr 2022 stabilisierend gewirkt hatten. Dabei handelt es sich um einen weltweit investierenden Mischfonds mit Schwerpunkt auf substanzstarke Aktien und einen globalen Dividendenfonds. Beide blieben im positiven Marktumfeld des zweiten Quartals 2023 mit -0,2 % und +0,4 % hinter der Entwicklung des Weltaktienmarktes zurück und drückten wegen ihrer hohen Gewichtung die Portfoliorendite. Die höchsten Beiträge zur Performance der Strategie lieferten ein globaler Nachhaltigkeitsfonds (+6,9 %), ein nachhaltiger ETF mit dem Schwerpunkt US-Aktien (+6,6 %) und ein aktiv gemanagter nachhaltiger Fonds für US-Aktien (+6,4 %). Ein nachhaltiger Asien-Aktienfonds (+0,9 %), ein globaler Nachhaltigkeitsaktienfonds mit Impact-Fokus (+1,6 %) und ein Schwellenländeraktien-ETF (-0,2 %) hielten hingegen nicht mit der positiven Stimmung am Aktienmarkt mit. Die defensive Aufstellung des Portfolios, die sich insbesondere in einer erwarteten Schwächephase bezahlt machen soll, bremste die Strategie im Vergleich zur Benchmark. Bitte beachten Sie, dass persönliche Anlageergebnisse von den beschriebenen Strategieergebnissen abweichen können. Steuern mindern ggf. das Ergebnis.

Nachhaltigkeit

Bei dieser ComfortInvest-Strategie werden Fonds und ETFs nach ökologischen und ethisch-sozialen Kriterien ausgewählt. Innerhalb der Kernbereiche E = Environmental (Umwelt), S = Social (Soziales) und G = Governance (Unternehmensführung) liegt der Fokus auf Fonds und ETFs, die nach strengen Nachhaltigkeitskriterien verwaltet sowie die nach Artikel 8 und 9 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert sind. Um Anlegern ein möglichst hochwertiges Fondsportfolio zu bieten, kommen bei dieser Strategie schwerpunktmäßig strengere ESG-Investmentstrategien, wie z. B. ESG-Integration, Engagement und Ausschlusskriterien, zum Einsatz.

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.

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.