

# ComfortInvest

## Chance Plus

Angaben per  
30.06.2023

### Anlagevariante



Nachhaltig

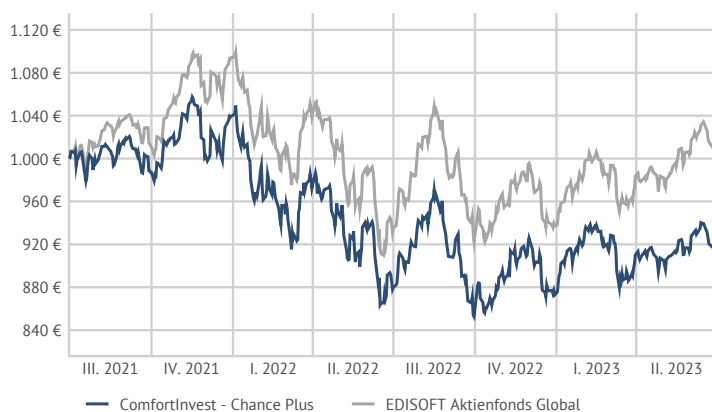


Klassisch

### Stammdaten

|                      |                                 |
|----------------------|---------------------------------|
| Aktienquote:         | 80-100 %                        |
| Benchmark:           | EDISOFT Aktienfonds Global      |
| 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. Juni 2021                   |

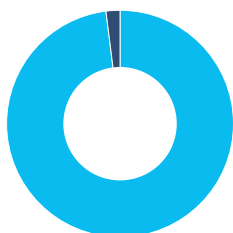
### Wertentwicklung<sup>1</sup> von 1.000 Euro



### Wertentwicklung<sup>1</sup> in Euro

|           | Akt. Jahr | 1 Jahr  | 2 Jahre | Seit Auflage |
|-----------|-----------|---------|---------|--------------|
| Portfolio | 7,03 %    | 6,42 %  | -6,57 % | -6,57 %      |
| Benchmark | 9,88 %    | 10,59 % | 2,96 %  | 2,96 %       |

### Aufteilung nach Anlageklassen<sup>2</sup>



- 98,0% Aktien
- 2,0% Anleihen

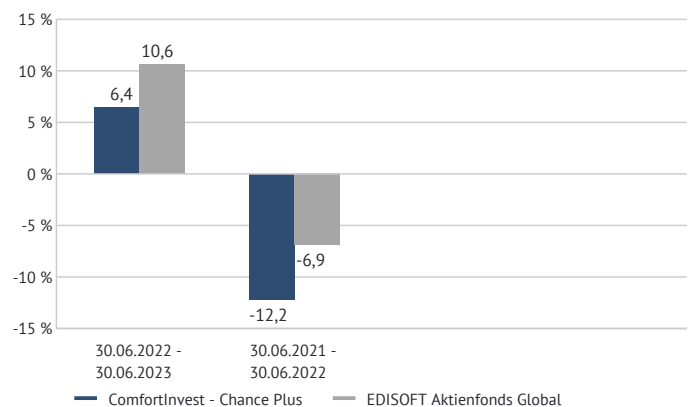
### Anlagestrategie



### Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Chance Plus bietet sehr risikobereiten Anlegern ein Portfolio mit hohen Ertragschancen. Dabei besteht die Bereitschaft, den Anlagebetrag vollständig in Wertpapiere zu investieren, die hohen Verlustrisiken und erheblichen Kursschwankungen unterliegen. Es wird nahezu ausschließlich in global und regionalgestreute Aktienfonds investiert.

### Jährliche Wertentwicklung<sup>1</sup> in Prozent



### Kennzahlen<sup>1</sup> und Risiko

|           | Wertentwicklung p.a. | Volatilität | Max. Verlust |
|-----------|----------------------|-------------|--------------|
| Portfolio | -3,34 %              | 12,47 %     | -19,37 %     |
| Benchmark | 1,47 %               | 10,90 %     | -17,21 %     |

### Top 10 Positionen<sup>2</sup>

|  |        |
|--|--------|
| Robeco BP Global Premium Equities B €    | 14,0 % |
| Macquarie ValueInvest Global A dis       | 10,6 % |
| VanEck Morningstar US Sust Wide Moat ETF | 10,4 % |
| Fidelity Asia Pacific Opport. A acc €    | 9,4 %  |
| Fidelity America A acc €                 | 8,1 %  |
| TRP Glo Focused Growth Equity A €        | 7,3 %  |
| TRP US Smaller Companies Equity A (EUR)  | 6,8 %  |
| DWS Top Dividende LD                     | 5,8 %  |
| DNB Technology A €                       | 5,7 %  |
| DWS Invest ESG Equity Income LD          | 4,8 %  |

### Kommentar

---

Im zweiten Quartal 2023 erzielte die Strategie ComfortInvest – Chance Plus einen Wertzuwachs von +2,7 %, während die Vergleichskategorie EDISOFT Aktienfonds Global +4,7 % zulegen. Im zweiten Quartal trugen vor allem die wachstums- bzw. technologieorientierten Fonds zur positiven Entwicklung bei. Hervorzuheben sind ein weltweit ausgerichteter Wachstumsfonds (+7,9 %), ein ETF (+14,8 %), der den technologieelastigen Index Nasdaq-100 abbildet, sowie ein wachstumsorientierter US-Nebenwertefonds (+6,5 %). Dagegen hielten eher defensive Anlagen wie ein globaler Value-orientierter Aktienfonds (+3,0 %) und zwei weitläufige orientierte Dividendenaktienfonds mit 0,4 % die Portfoliorendite zurück. Aber auch eher zyklische Investments z.B. ein weltweit anlegender Value-Aktienfonds (+2,0 %) und ein in den USA anlegender Value-Aktienfonds (+3,6 %) lieferten in dem Umfeld verhaltene Kurszuwächse. Ein in den asiatisch-pazifischen Raum investierender Aktienfonds (-1,5 %) sowie ein Edelmetallfonds (-11,1 %), zeigten in dem positiven Börsenumfeld des zweiten Quartals 2023 sogar Wertverluste, was ebenfalls die Portfoliorendite belastete. Insgesamt war das Börsenumfeld von Unsicherheit geprägt und wurde auf der Aktienseite wie schon im ersten Quartal von wenigen sehr großen technologienahen US-Unternehmen getragen. Die Bewertungen dieser Titel schätzt das ComfortInvest-Portfoliomanagement als zu hoch ein, weshalb das Portfolio darin bewusst unterinvestiert ist.

### 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.

### 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](mailto:service@comfortinvest.de)  
W : [www.comfortinvest.de](http://www.comfortinvest.de)

#### Vermögensverwalter

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

---

<sup>1</sup> Quelle: EDISOFT GmbH. Bitte beachten Sie die rechtliche Hinweise zur Wertentwicklung

<sup>2</sup> 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.