ComfortInvest

Ertrag

Anlagevariante





Stammdaten

Aktienquote: 20-40 %

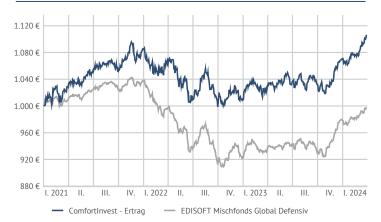
Benchmark: EDISOFT Mischfonds Global Defensiv

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 1,16 % p. a. inkl. MwSt.

Fondskosten: bis zu 3,00%
Auflage: 30. Dezember 2020

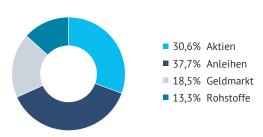
Wertentwicklung¹ von 1.000 Euro



Wertentwicklung¹ in Euro

	Akt. Jahr	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
Portfolio	3,40 %	7,42 %	4,32 %	10,65 %
Benchmark	1,95 %	7,06 %	0,15 %	-0,17 %

Aufteilung nach Anlageklassen²



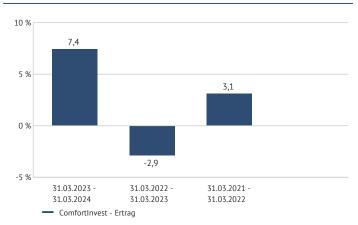
Anlagestrategie



Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Ertrag bietet Anlegern ein defensives Portfolio mit einer Ertragserwartung leicht über Kapitalmarktzinsniveau. Der Schwerpunkt liegt aber insgesamt auf der Stabilität des Portfolios. Gleichzeitig wird mindestens ein geringes Kapitalwachstum nach Kosten und Inflation angestrebt. Um beide Ziele zu erreichen, wird weltweit primär in Anlagen wie z. B. Qualitätsaktien, Edelmetalle und Anleihen investiert. Temporär können deutlichere Kursverluste entstehen.

Jährliche Wertentwicklung¹ in Prozent



Kennzahlen¹ und Risiko

	Wertentwicklung p.a.	Volatilität	Max. Verlust
Portfolio	3,16 %	4,58 %	-8,85 %
Benchmark	-0.05 %	2.86 %	-12.80 %

Top 10 Positionen²

ERSTE Reserve Euro EUR R01 T €	18,5 %
DJE Zins Global PA €	14,5 %
HANSAgold EUR A unhedged	13,3 %
MFS Meridian Prudent Capital A1 €	8,0 %
Robeco BP Global Premium Equities B €	6,4 %
Vanguard Global Bond Index €-h	5,7 %
BayernInvest Renten Europa A	5,0 %
Janus Global Life Sciences A2 \$	4,4 %
DNB Technology A €	4,3 %
AB EM Multi-Asset A €	4,2 %

Angaben per 31.03.2024

ComfortInvest

Ertrag

Kommentar

Die Strategie ComfortInvest – Ertrag erzielte im ersten Quartal einen Wertzuwachs von +3,4 %, während die Vergleichsgruppe EDISOFT Mischfonds Global Defensiv um +2,0 % anstieg. Seit Strategiestart 2021 erwirtschaftete dieses Portfolio einen Kurszuwachs von +10,7 %, die Vergleichskategorie verlor -0,2% an Wert. Beflügelt von besseren Konjunkturaussichten in den USA und im Euroraum sowie dem anhaltenden Hype um die Künstliche Intelligenz gewannen in den vergangenen drei Monaten Aktieninvestments deutlich. Besonders ein Technologieaktienfonds (+11,5 %), einen Gesundheitsaktienfonds (+10,5 %), ein globaler Substanzwerte-Aktienfonds (+9,9 %) trugen maßgeblich zur Gesamtentwicklung der Strategie bei. Daneben konnte auch ein Schwellenländer-Mischfonds (+8,3 %) überzeugen, während ein gering gewichteter Aktienfonds für Spezialrohstoffe (-2,5 %) das Schlusslicht innerhalb der Strategie bildete. Auf der Anleiheseite fiel das Bild aufgrund von Zinsanstiegen bei langlaufenden Anleihen gemischt aus. Besonders hervorzuheben ist die nach wie vor hoch gewichtete Goldposition, die in den letzten drei Monaten um +5,9 % anstieg und damit erneut den größten Wertbeitrag beisteuerte. Die Aussicht auf sinkende Leitzinsen weltweit unterstützt derweil den Ausblick für Anleihen und Edelmetalle 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
- 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.

Angaben per 31.03.2024

ComfortInvest

Ertrag

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

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

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.