ComfortInvest

Ertrag Nachhaltig

Angaben per 31.03.2024

Anlagevariante

Nachhaltig Klassisch

Anlagestrategie

Ertrag

Stammdaten

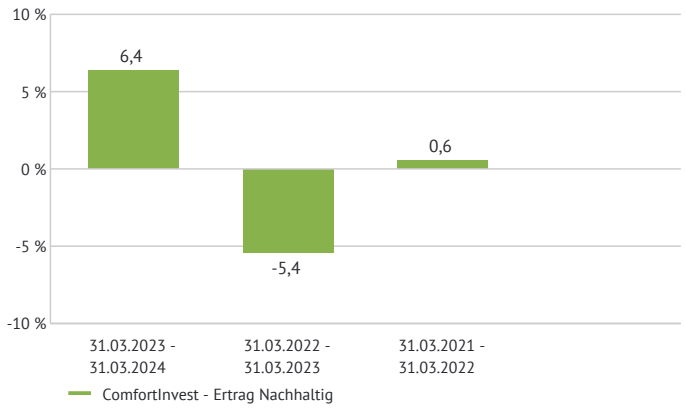
Aktienquote:	20-40 %
Benchmark:	EDISOFT Mischfonds Global Defensiv
Vermögensverwalter:	growney GmbH
Depotbank:	Sutor Bank GmbH
Strategieberater:	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Mindestanlagesumme:	ab 1.000 Euro und 50 Euro mtl.
Einrichtungsentgelt:	bis zu 5,95 % inkl. MwSt.
Laufende Kosten:	bis zu 1,16 % p. a. inkl. MwSt.
Fondskosten:	bis zu 3,00%
Auflage:	30. Dezember 2020

Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Ertrag Nachhaltig bietet Anlegern ein defensives Portfolio mit einer Ertragserwartung leicht über Kapitalmarktzinsniveau. Der Schwerpunkt liegt aber insgesamt auf der Stabilität des Portfolios. Gleichzeitig wird ein mindestens 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. Es werden ausschließlich Fonds verwendet, die unter Nachhaltigkeitskriterien verwaltet 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	2,49 %	6,39 %	0,62 %	3,17 %
Benchmark	1,95 %	7,06 %	0,15 %	-0,17 %

Kennzahlen[1] und Risiko

	Wertentwicklung p.a.	Volatilität	Max. Verlust
Portfolio	0,96 %	3,26 %	-10,35 %
Benchmark	-0,05 %	2,86 %	-12,80 %

Aufteilung nach Anlageklassen[2]

- 35,6% Aktien
- 26,2% Anleihen
- 38,2% Geldmarkt

Top 10 Positionen[2]

DWS ESG Euro Money Market	28,4 %
ERSTE Responsible Reserve EUR R01 T €	9,8 %
ERSTE Responsible Bond EUR R01 A €	9,7 %
Value Intelligence ESG AMI P a	9,4 %
SWC (LU) PF Sust. Balanced (EUR) AA	8,2 %
DWS Invest ESG Equity Income LD	7,2 %
Kepler Ethik Aktienfonds A	5,5 %
DWS Invest ESG Global Corporate Bds LC	4,9 %
iShares MSCI USA SRI ETF $ dis	4,2 %
DWS ESG Top Asien LC	3,2 %

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Ertrag Nachhaltig

Angaben per 31.03.2024

Kommentar

Im ersten Quartal 2024 verzeichnete die Strategie ComfortInvest – Ertrag Nachhaltig einen Wertzuwachs von +2,6 %, während die Vergleichskategorie EDISOFT Mischfonds Global Defensiv nur um +2,5 % stieg. Seit Strategiestart 2021 erwirtschaftete dieses Portfolio einen Kurszuwachs von +3,2 %, 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. Insbesondere zwei globale Aktienfonds mit nachhaltigem Fokus hoben sich mit einem Zuwachs von je +12,3 % hervor. Die weiteren Aktienfonds legten zwischen +2,5 % und +9,1 % zu. Auf der Anleiheseite fiel das Bild hingegen aufgrund von Zinsanstiegen bei langlaufenden Anleihen gemischt aus. Die Anleihefonds beendeten das Quartal zwischen –0,2 % und +1,2 %. Die Geldmarktfonds, die mit rund 39 % Portfolioanteil gewichtet sind, trugen +1,0 % bei. Ebenso positiv entwickelten sich die Mischfonds mit +2,1 % bis +4,7 %. Ein gering gewichteter Aktienfonds für Spezialrohstoffe konnte dank einer starken Erholung im März die Verluste eindämmen und das Quartal mit einem leichten Minus von –2,5 % abschließen. Die Aussicht auf sinkende Leitzinsen weltweit unterstützt derweil den Ausblick für Anleihen und damit für diese Strategie. 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.

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Ertrag Nachhaltig

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 EDISOFT FactSheet Producer (c) 2024