

Inhaltsverzeichnis

1. Aktuelles Depot	4
1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	4
1.2 Anlagestruktur	5
1.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	5
1.2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
1.2.3 Aufteilung der SRI	5
1.2.4 Wertpapierwährung	6
2. Depotvorschlag	7
2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	7
2.2 Anlagestruktur	7
2.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	7
2.2.2 Aufteilung der Anlagearten	8
2.2.3 Aufteilung der SRI	8
2.2.4 Wertpapierwährung	8
2.3 Umschichtung	9
3. Backtesting	10
3.1 Benchmarking	10
3.2 Aktuelles Depot	10
3.3 Depotoptimierung	11
4. Optimierungsergebnis	12
5. Jahresperformance	12
6. Produktinformationen	13

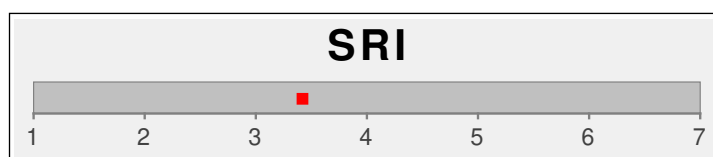
Anlageempfehlung

1. Aktuelles Depot

1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Währung	Proz. Anteil Depot	Wert(EUR)
Aktienfonds All Cap						
UBS - MSCI USA Value UCITS ETF A-dist	IE00B78JSG98	4		USD	8,80 %	4.400,00
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	IE00B14X4T88	4		USD	3,52 %	1.760,00
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	4		USD	20,00 %	10.000,00
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	4		EUR	9,68 %	4.840,00
Aktienfonds Immobilien						
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	IE00B1FZS350	3		USD	8,00 %	4.000,00
Aktienfonds Small Cap						
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF 1C	LU0322253906	4		USD	9,68 %	4.840,00
iShares MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDR12	4		USD	3,52 %	1.760,00
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF B	IE00B3VWM098	4		USD	8,80 %	4.400,00
Rentenfonds Staatsanleihen kurze Laufzeiten						
ComStage iBOXX EUR Sover. Germany Capped 3m-2 TR UCITS ETF	LU0444606700	1		EUR	10,00 %	5.000,00
Rentenfonds inflationsgeschützt						
ComStage iBOXX EUR Sov. Infl.-Linkd Eur-Infl. TR UCITS ETF I	LU0444607187	2		EUR	10,00 %	5.000,00
Rohstofffonds gemischt						
ComStage Commerzbank Comm. ex-Agr. EW Index TR UCITS ETF I	LU0419741177	4		USD	8,00 %	4.000,00
Summe						50.000,00

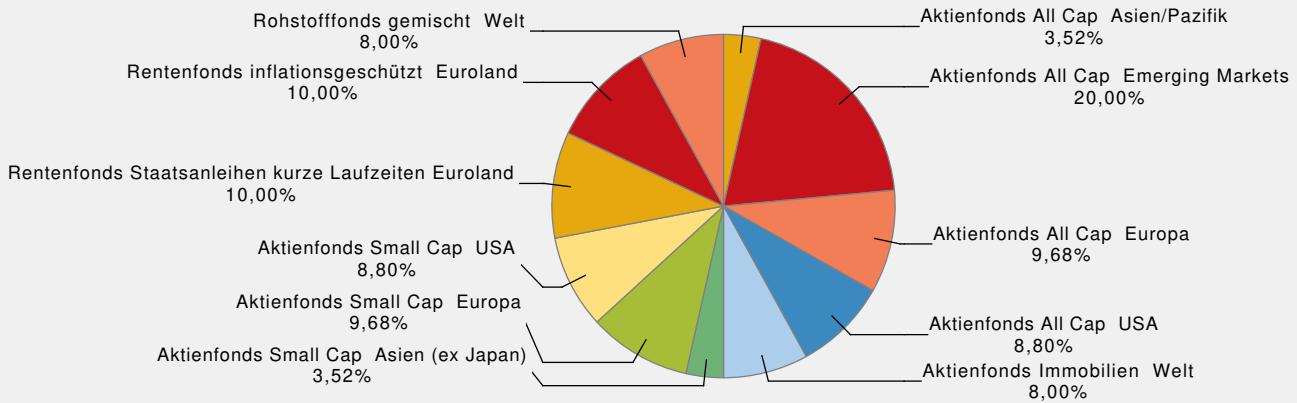
SRI 3,4



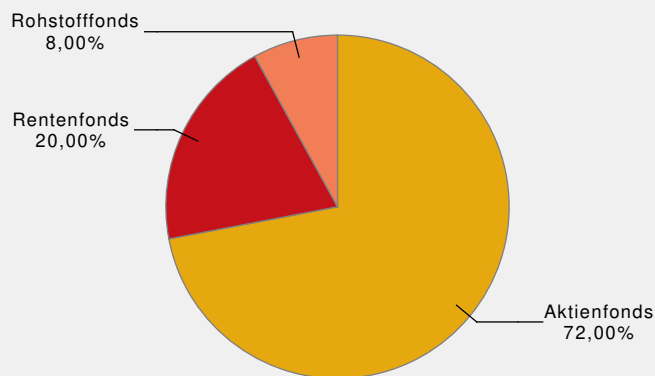
Anlageempfehlung

1.2 Anlagestruktur

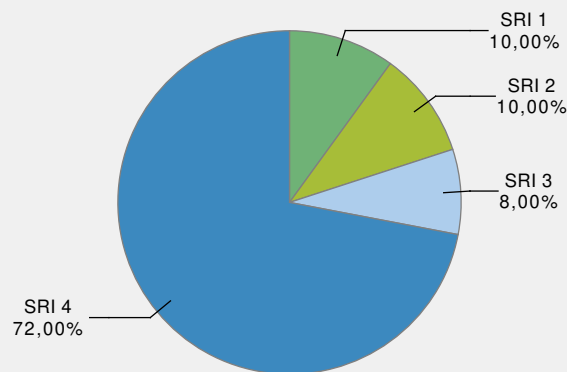
Aufteilung der Hauptanlagekategorien



Aufteilung der Anlagearten

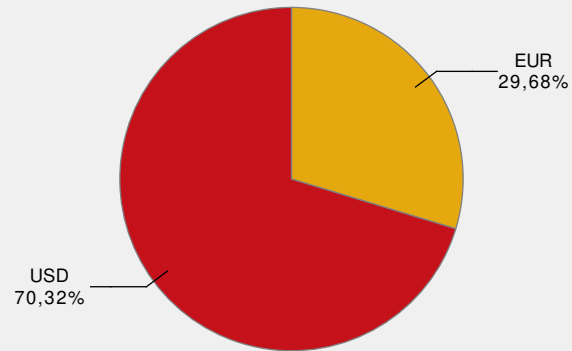


Aufteilung der SRI



Anlageempfehlung

Wertpapierwährung



Stand 26.02.2020

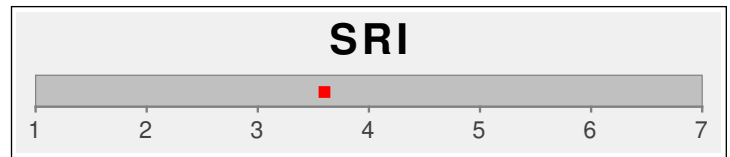
Anlageempfehlung

2. Depotvorschlag

2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Fonds-wahrung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)	errechneter Endbetrag* (EUR)
Aktienfonds All Cap							
World Equity Fund EUR Acc	IE00B4MJ5D07	4		EUR	80,00 %	40.000,01	60.243,76
Rentenfonds allgemein mittlere Laufzeiten							
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Acc	IE00BFG1R338	2		EUR	10,00 %	5.000,01	5.094,35
Rentenfonds gemischt Investment Grade							
Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	2		EUR	10,00 %	4.999,98	5.094,46
Summe						50.000,00	70.432,57

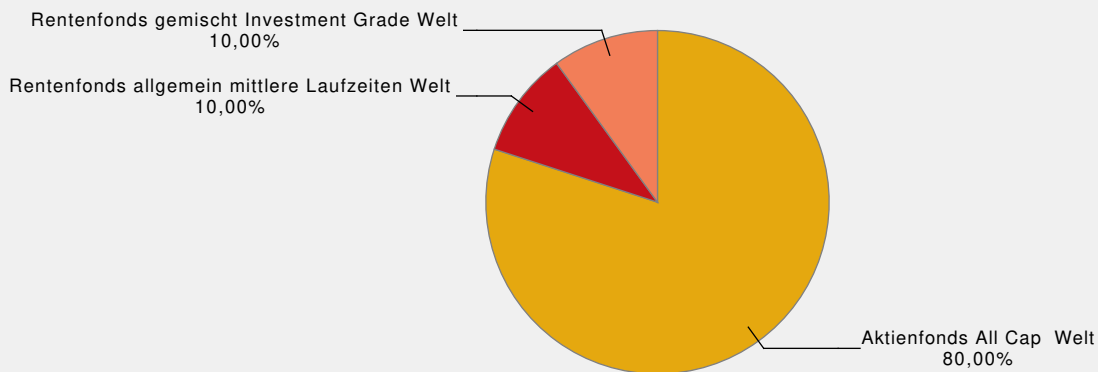
SRI 3,6



* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage fur zukunftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Gelder erhalten bleiben.

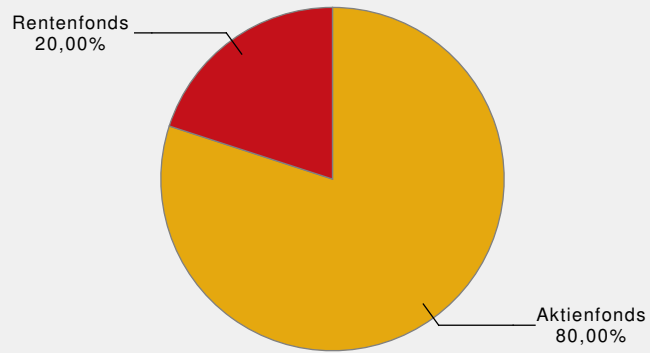
2.2 Anlagestruktur

Aufteilung der Hauptideanlegekategorien

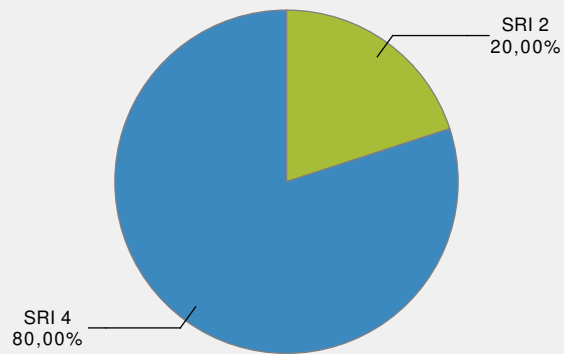


Anlageempfehlung

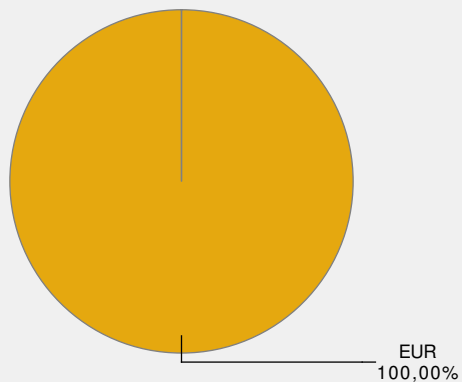
Aufteilung der Anlagearten



Aufteilung der SRI



Wertpapierwahrung



Anlageempfehlung

2.3 Umschichtung

Um Ihr Depot entsprechend den Optimierungsempfehlungen umzusetzen, sind folgende Umschichtungen erforderlich.

Verkäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
ComStage iBOXX EUR Sover. Germany Capped 3m-2 TR UCITS ETF	LU0444606700	5.000,00
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	IE00B1FZS350	4.000,00
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	4.840,00
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	IE00B14X4T88	1.760,00
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	10.000,00
UBS - MSCI USA Value UCITS ETF A-dist	IE00B78JSG98	4.400,00
ComStage Commerzbank Comm. ex-Agr. EW Index TR UCITS ETF I	LU0419741177	4.000,00
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF B	IE00B3VWM098	4.400,00
iShares MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDR12	1.760,00
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF 1C	LU0322253906	4.840,00
ComStage iBOXX EUR Sov. Infl.-Linkd Eur-Infl. TR UCITS ETF I	LU0444607187	5.000,00
Summe		50.000,00

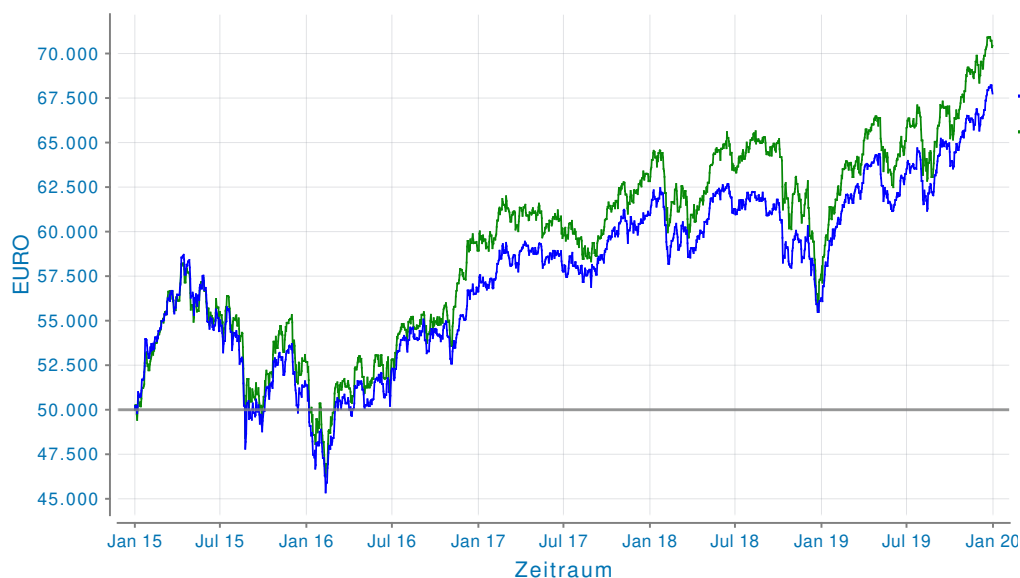
Ankäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
World Equity Fund EUR Acc	IE00B4MJ5D07	40.000,01
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Acc	IE00BFG1R338	5.000,01
Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	4.999,98
Summe		50.000,00

Stand 26.02.2020

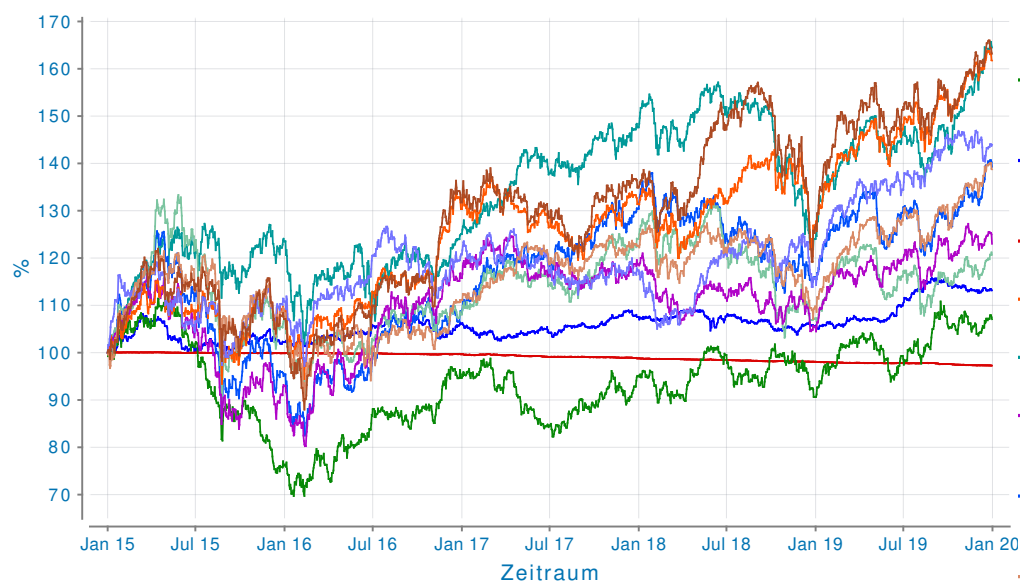
3. Backtesting

3.1 Benchmarking



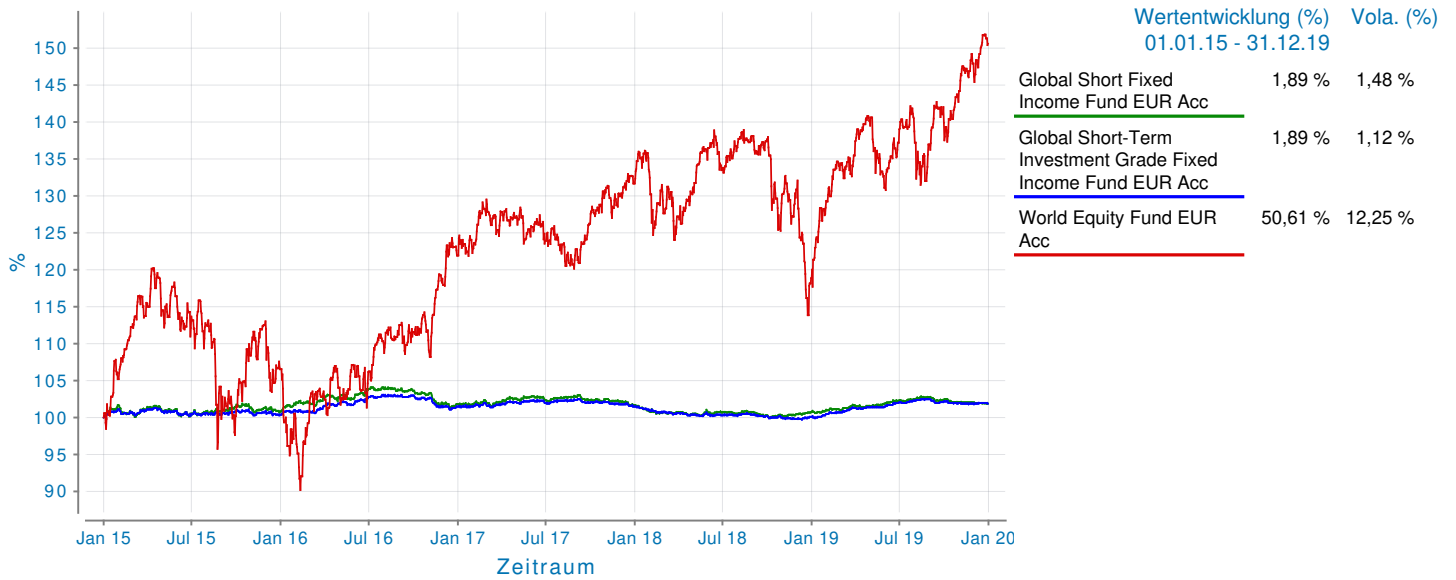
	Wertentwicklung (%) 01.01.15 - 31.12.19	Vola. (%)
Aktuelles Depot	35,51 %	8,28 %
Depotvorschlag	40,86 %	9,96 %

3.2 Aktuelles Depot



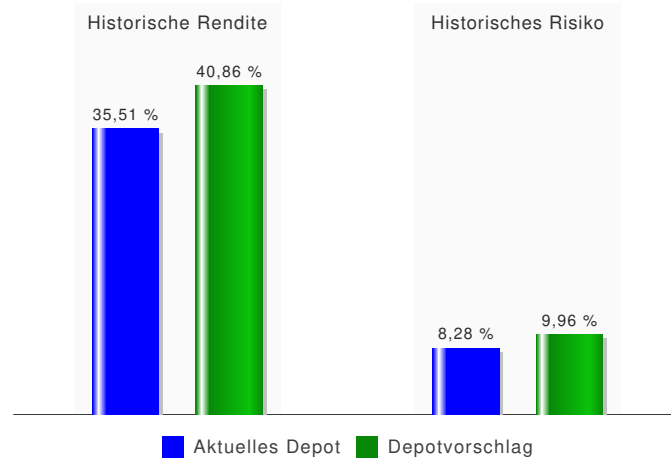
ComStage Commerzbank Comm. ex-Agr. EW Index TR UCITS ETF I	7,07 %	12,88 %
ComStage iBOXX EUR Sov. Infl.-Linkd Eur-Infl. TR UCITS ETF I	13,18 %	3,99 %
ComStage iBOXX EUR Sover. Germany Capped 3m-2 TR UCITS ETF	-2,73 %	0,21 %
UBS - MSCI USA Value UCITS ETF A-dist	61,74 %	12,68 %
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF 1C	64,48 %	12,75 %
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	23,01 %	12,87 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	39,29 %	12,92 %
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	38,75 %	12,79 %
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	43,96 %	11,20 %
iShares MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap UCITS ETF	20,69 %	12,90 %
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF B	63,17 %	14,28 %

3.3 Depotoptimierung

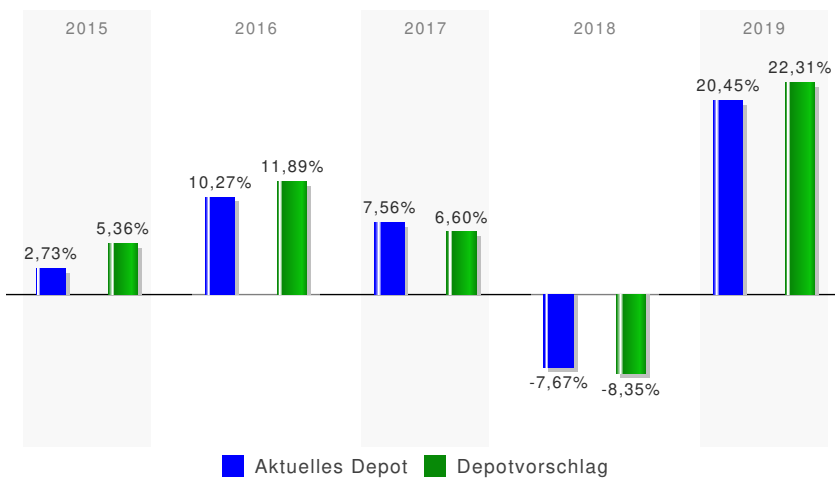


Anlageempfehlung

4. Optimierungsergebnis



5. Jahresperformance



	Depotvorschlag	Aktuelles Depot
Jahr 2015	5,36 %	2,73 %
Jahr 2016	11,89 %	10,27 %
Jahr 2017	6,60 %	7,56 %
Jahr 2018	-8,35 %	-7,67 %
Jahr 2019	22,31 %	20,45 %

6. Produktinformationen

Fonds	Berichte
Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	Factsheet KAG 31.12.2019 Halbjahresbericht 31.05.2019 Geprüfter Jahresbericht 30.11.2018 Verkaufsprospekt 27.09.2019 KID 25.01.2019
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Acc	Factsheet KAG 31.12.2019 Halbjahresbericht 31.05.2019 Geprüfter Jahresbericht 30.11.2018 Verkaufsprospekt 27.09.2019 KID 14.02.2019
World Equity Fund EUR Acc	Factsheet KAG 31.12.2019 Halbjahresbericht 31.05.2019 Geprüfter Jahresbericht 30.11.2018 Verkaufsprospekt 27.09.2019 KID 14.08.2019

Anlageempfehlung

Quelle der Daten

© FWW GmbH // www.fww.de/disclaimer

Rechtlicher Hinweis

Wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, besteht bei der Anlage in Investmentfonds das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden.

** Bei den Angaben zu Rendite und Volatilität handelt es sich um Vergangenheitswerte, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Die Verwaltungs- und Depotbankvergütung sowie alle sonstigen Kosten, die gemäß Verkaufsprospekten den Fonds belastet wurden, sind in der Berechnung enthalten. Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt nach der BVI Methode, d.h. ein Ausgabeaufschlag ist in der Berechnung nicht enthalten. Das Anlageergebnis würde unter Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages geringer ausfallen.