

Anlageempfehlung

Finanzberatung Kaiser - Ihr kompetenter Partner -, Am Wehr 15, 82467 Garmisch-Partenkirchen

Herr
Muster Mustermann
Musterstr. 1
11111 Musterstadt

Anlageempfehlung

Finanzberatung Kaiser
- Ihr kompetenter Partner -
Am Wehr 15
82467 Garmisch-Partenkirchen
Ansprechpartner
Herr Anselm Kaiser

Telefon +49 8821 7086960

Telefax +49 8821 7086920

e-Mail info@finanzberatung-kaiser.de

Finanzberatung Kaiser



Ihr kompetenter Partner

Anlageempfehlung

Sehr geehrter Herr Mustermann,

die nachfolgenden Anagemöglichkeit ersetzt keinesfalls ein persönliches Beratungsgespräch. Für ein persönliches Beratungsgespräch stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit herzlichen Grüßen

Finanzberatung Kaiser - Ihr kompetenter Partner -

Disclaimer:

Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt weder der Makler noch eines seiner assoziierten Unternehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieser Ausarbeitung oder deren Inhalt. Es kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Angaben übernommen werden, und keine Aussage in dieser Ausarbeitung ist als solche Garantie zu verstehen. Der Wert jedes Investments und der Ertrag daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurück. Dieses Dokument begleitet eine kompetente Beratung zur Kapitalanlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation des Anlegers und sollte nicht ohne eine solche persönliche Beratung Verwendung finden. In der Vergangenheit erzielte Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Die in diesem Dokument gewählten Betrachtungszeiträume dienen ausschließlich dem Zweck, über die Wertentwicklung der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien zu informieren. Darüber hinaus dürfen aus diesen Informationen keine Aussagen zu Eigenschaften der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien abgeleitet werden, ebenso nicht zu deren künftigen Entwicklung. Bei Musterportfolien handelt es sich um artifiziell geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den reellen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines reellen Portfolios abweichen. Sofern in diesem Dokument Indizes genannt werden, wird ihre Wertentwicklung lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen, um das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Bitte beachten Sie, dass ein Index grundsätzlich nicht aktiv gemanagt wird und es nicht möglich ist, direkt in einen Index zu investieren. Die Wertentwicklung eines Index beinhaltet keinen Abzug von Aufwendungen und repräsentiert nicht die Wertentwicklung irgendeines in diesem Dokument genannten Wertpapiers.

Inhaltsverzeichnis

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

Anlageempfehlung

1. Aktuelles Depot

1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Währung	Proz. Anteil Depot	Wert(EUR)
Summe						0,00

1.2 Anlagestruktur

Aufteilung der Hauptanlagekategorien

Es stehen keine Daten zur Verfügung

Aufteilung der Anlagearten

Es stehen keine Daten zur Verfügung

Aufteilung der SRI

Es stehen keine Daten zur Verfügung

Wertpapierwährung

Es stehen keine Daten zur Verfügung

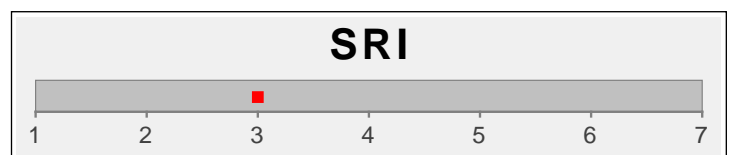
Anlageempfehlung

2. Depotvorschlag

2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Fonds-währung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)	errechneter Endbetrag* (EUR)
Aktienfonds All Cap							
Wertpapier 10		4	3	EUR	10,00 %	10.000,00	23.357,73
Wertpapier 2		3	3	EUR	10,00 %	10.000,00	26.714,03
Wertpapier 4		4	3	EUR	10,00 %	10.000,00	31.984,86
Mischfonds ausgewogen							
Wertpapier 7		3	3	EUR	10,00 %	10.000,00	24.682,81
Wertpapier 3		3	3	EUR	10,00 %	10.000,00	19.945,71
Mischfonds defensiv							
Wertpapier 8		3	2	EUR	10,00 %	10.000,00	19.884,07
Wertpapier 6		2	2	EUR	10,00 %	10.000,00	20.623,86
Mischfonds flexibel							
Wertpapier 1		3	3	EUR	10,00 %	10.000,00	27.647,62
Wertpapier 5		3	3	EUR	10,00 %	10.000,00	14.802,46
Rentenfonds gemischt Investment Grade							
Wertpapier 9		2	2	EUR	10,00 %	10.000,00	12.485,55
Summe						100.000,00	222.128,71

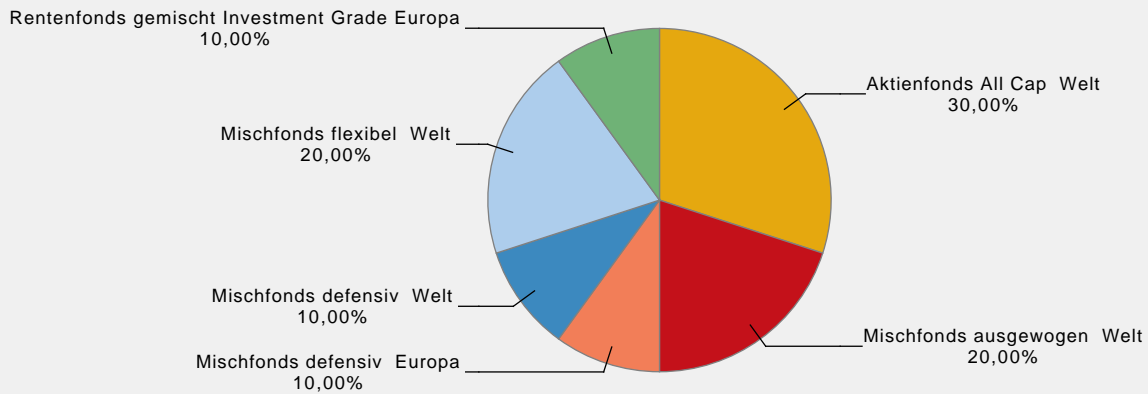
SRI 3,0
SRI gemäß Anlegerprofil: 5,0



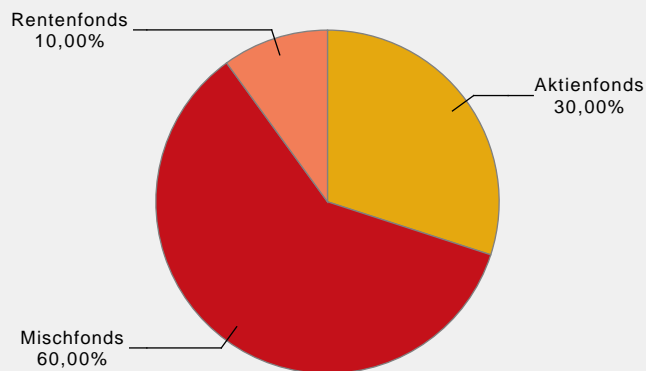
* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte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

2.2 Anlagestruktur

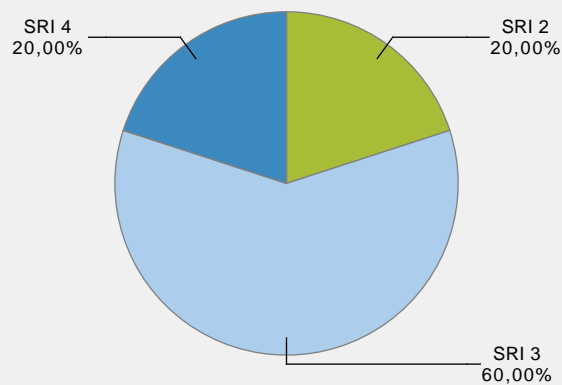
Aufteilung der Hauptanlagekategorien



Aufteilung der Anlagearten

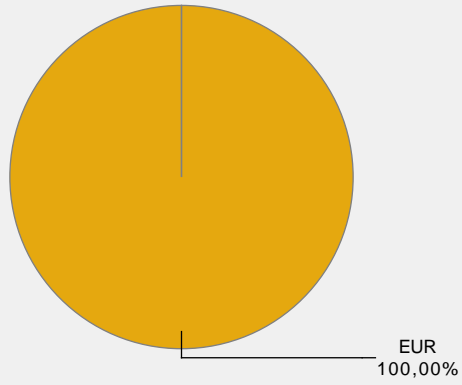


Aufteilung der SRI



Anlageempfehlung

Wertpapierwährung



Anlageempfehlung

2.3 Umschichtung

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

Verkäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
Summe		0,00

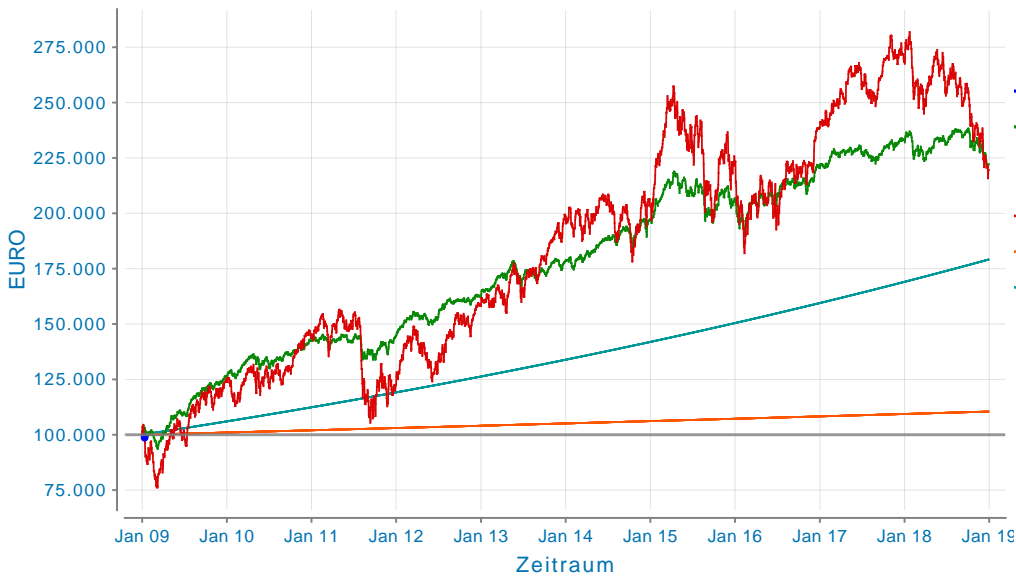
Ankäufe

Fonds	Betrag (€)
Wertpapier 6	10.000,00
Wertpapier 8	10.000,00
Wertpapier 2	10.000,00
Wertpapier 4	10.000,00
Wertpapier 10	10.000,00
Wertpapier 3	10.000,00
Wertpapier 7	10.000,00
Wertpapier 1	10.000,00
Wertpapier 5	10.000,00
Wertpapier 9	10.000,00
Summe	100.000,00

Anlageempfehlung

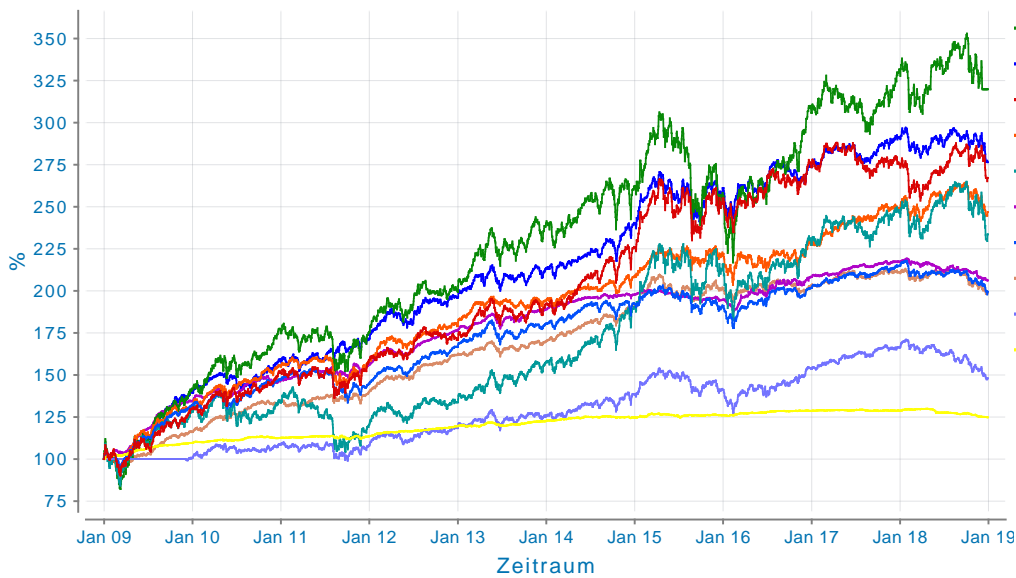
3. Backtesting

3.1 Benchmarking



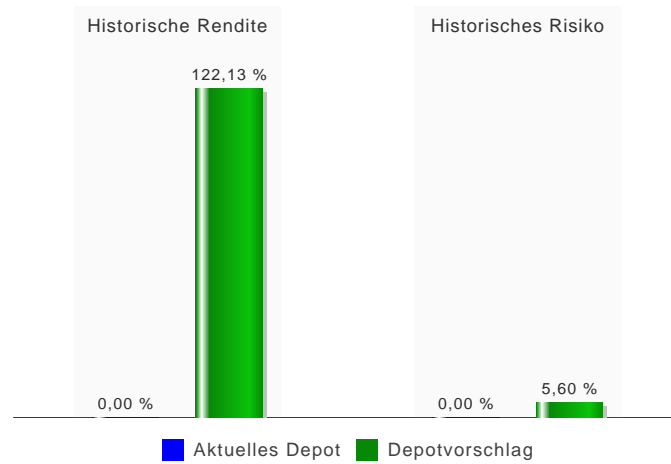
	Wertentwicklung (%) 30.12.08 - 30.12.18	Vola. (%)
Aktuelles Depot	0,00 %	0,00 %
Depotvorschlag	122,13 %	5,60 %
im Vergleich zu		
DAX	119,51 %	17,16 %
proz. Steigerung 1,0%		
proz. Steigerung 6,0%		

3.2 Details

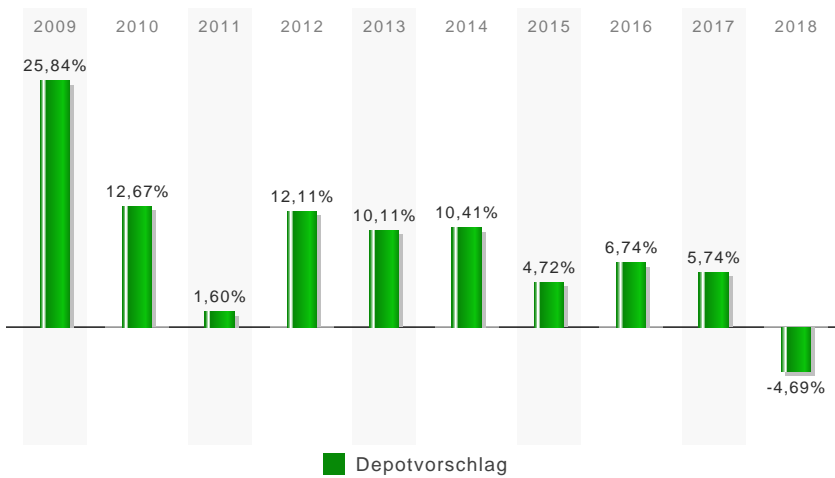


Wertpapier 4	219,85 %	13,04 %
Wertpapier 1	176,48 %	7,28 %
Wertpapier 2	167,14 %	9,53 %
Wertpapier 7	146,83 %	6,50 %
Wertpapier 10	133,58 %	12,42 %
Wertpapier 6	106,24 %	2,94 %
Wertpapier 3	99,46 %	5,03 %
Wertpapier 8	98,84 %	4,45 %
Wertpapier 5	48,02 %	6,15 %
Wertpapier 9	24,86 %	1,14 %

4. Optimierungsergebnis



5. Jahresperformance



Depotvorschlag

Jahr 2008	0,43 %
Jahr 2009	25,84 %
Jahr 2010	12,67 %
Jahr 2011	1,60 %
Jahr 2012	12,11 %
Jahr 2013	10,11 %
Jahr 2014	10,41 %
Jahr 2015	4,72 %
Jahr 2016	6,74 %
Jahr 2017	5,74 %
Jahr 2018	-4,69 %

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.