

# Anlageempfehlung

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

Herrn  
Muster Mustermann  
Musterstr. 1  
11111 Musterstadt

# Anlageempfehlung

Finanzberatung Kaiser e. K.  
- Ihr kompetenter Partner -  
Am Wehr 15  
82467 Garmisch-Partenkirchen  
Ansprechpartner  
Herr Christoph Kaiser  
**Telefon** +49 8821 7086960  
**Telefax** +49 8821 7086920  
**e-Mail** [info@finanzberatung-kaiser.de](mailto:info@finanzberatung-kaiser.de)

Finanzberatung Kaiser



Ihr kompetenter Partner

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

die nachfolgende Anlagemöglichkeit ersetzt keinesfalls ein persönliches Beratungsgespräch.

Für ein persönliches Beratungsgespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

**Den Zeitraum von 1.1.2008 bis 29.11.2024 haben wir ganz bewusst gewählt, damit kurz nach dem Investitionszeitpunkt die große Finanzkrise von 2008 - 2009 in diesem Beispiel enthalten ist. Aus kurzfristiger Sicht ein denkbar schlechter Zeitpunkt für die Anlage in Investmentfonds, da kurz danach aufgrund der globalen Finanzkrise die Aktienkurse weltweit um rd. 50 % eingebrochen sind. Auch danach gab es regelmäßig weitere kleinere und größere Kursrückgänge aufgrund der verschiedensten Ereignisse (2010 Griechenland pleite, 2011 Fukushima Atomkatastrophe, 2011 Italien mit Zahlungsschwierigkeiten, 2013 Tapering in den USA mit Angst vor steigenden Zinsen, 2016 Brexit Crash und Trump Wahl, 2018 Handelskrieg USA - China, 2020 Corona Crash, seit 2022 Russland - Ukraine Krieg, hohe Geldentwertung).**

Mit freundlichen Grüßen

Christoph und Anselm Kaiser

#### 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 künstlich geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den realen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines realen 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.

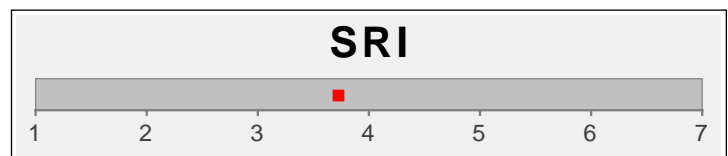
## Inhaltsverzeichnis

<b>1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots</b>	4
<b>2. Anlagestruktur</b>	5
2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	5
2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
2.3 Aufteilung der SRI	5
2.4 Branchen	6
2.5 Top Holdings	6
2.6 Länder	6
2.7 Taxonomie   Kategorie A   höchste Nachhaltigkeitsauswirkung	7
2.8 SFDR   Kategorie B   hohe Nachhaltigkeitsauswirkung	7
2.9 PAI   Kategorie C   Vermeidung schädlicher Nachhaltigkeitsauswirkung	7
<b>3. Backtesting</b>	8
3.1 Wertentwicklung	8
<b>4. Jahresperformance</b>	8

## 1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	Fonds- währung	Anteil	Einmalanlage / Anfangsbetrag (EUR)	Spar- /Entnahmeplan (EUR)	errechneter Endbetrag Einmalanlage* (EUR)	errechneter Endbetrag Spar- /Entnahmeplan* (EUR)
<b>Aktienfonds All Cap Welt</b>								
Wertpapier 8		4	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		93.928,61
Wertpapier 9		4	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		89.490,80
Wertpapier 7		4	USD	9,49 %	7.500,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		78.959,09
Wertpapier 2		4	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		107.192,21
<b>Aktienfonds Umwelt / Klima / Neue Energien Welt</b>								
Wertpapier 10		4	EUR	6,03 %	7.500,00	10.150,00 (50,00 monatlich)		54.575,20
<b>Aktienfonds Umwelt / Klima / Neue Energien Welt</b>								
Wertpapier 4		4	EUR	6,03 %	7.500,00	10.150,00 (50,00 monatlich)		47.791,80
<b>Mischfonds ausgewogen Welt</b>								
Wertpapier 3		4	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		78.650,15
Wertpapier 1		4	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		65.831,28
<b>Mischfonds ausgewogen Welt</b>								
Wertpapier 6		3	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		59.494,60
<b>Mischfonds defensiv Europa</b>								
Wertpapier 5		3	EUR	6,03 %	7.500,00	10.150,00 (50,00 monatlich)		28.996,32
<b>Mischfonds flexibel Welt</b>								
Wertpapier 11		3	EUR	10,35 %	10.000,00	20.300,00 (100,00 monatlich)		72.401,45
<b>Summe</b>					<b>100.000,00</b>	<b>192.850,00</b>	<b>0,00</b>	<b>777.311,50</b>

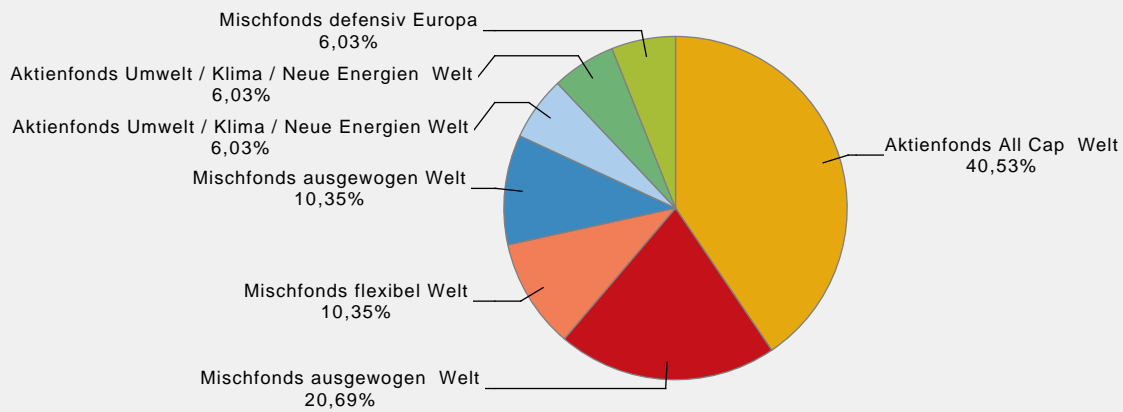
SRI 3,7  
SRI gemäß Anlegerprofil: 6,0



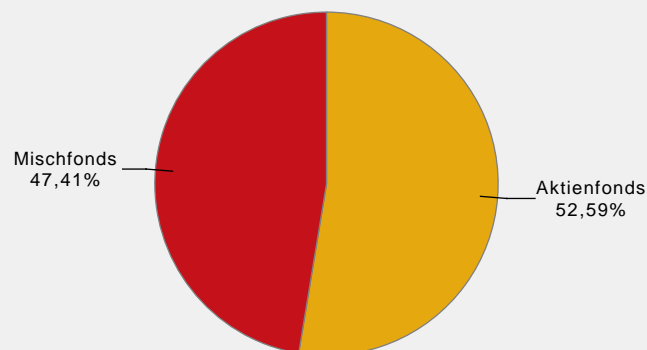
\* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte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

## 2. Anlagestruktur

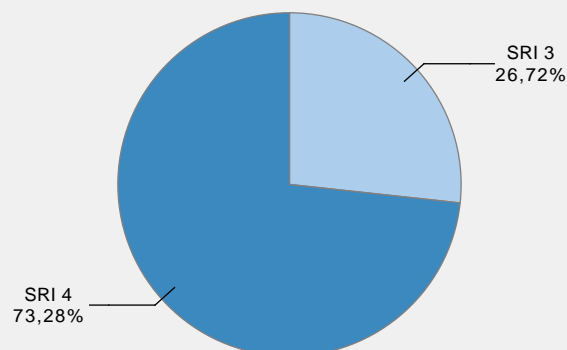
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



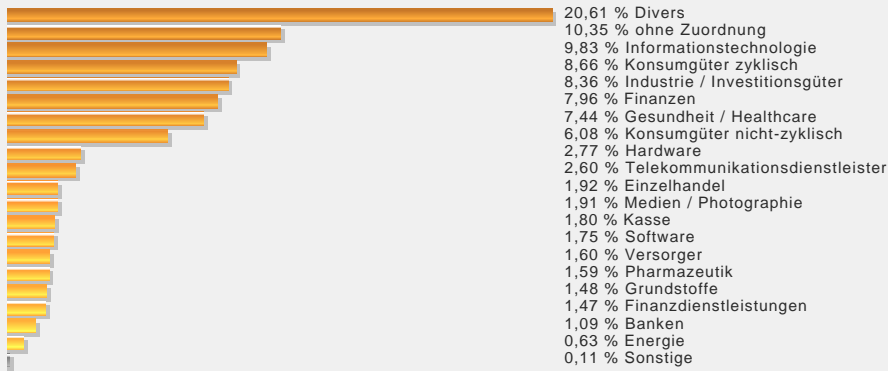
### Aufteilung der Anlagearten



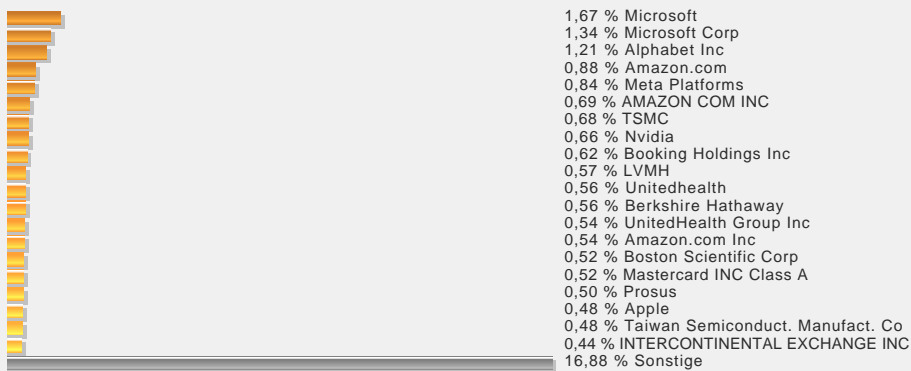
### Aufteilung der SRI



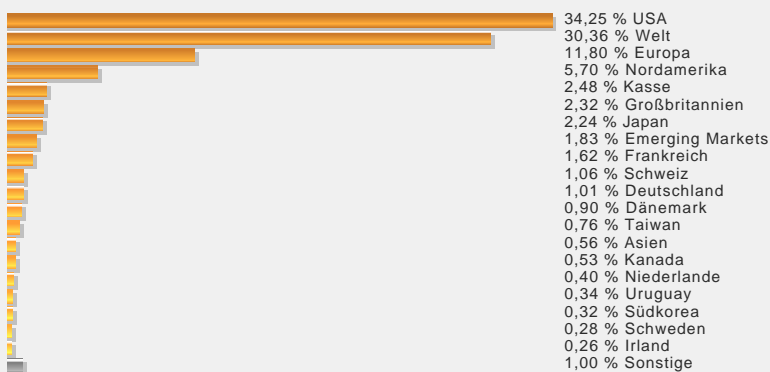
## Branchen



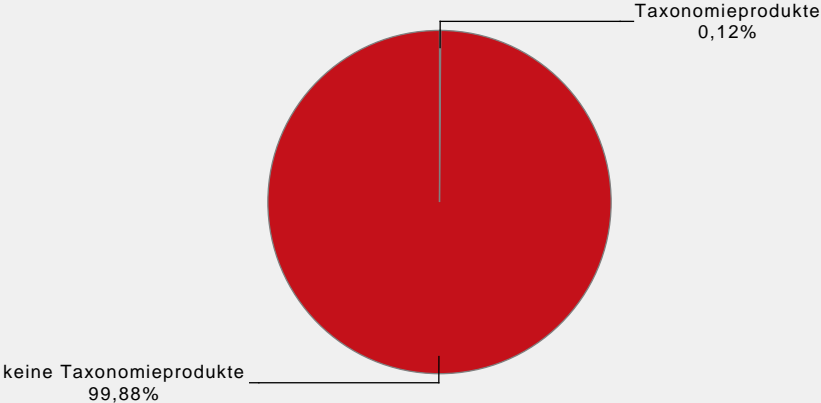
## Top Holdings



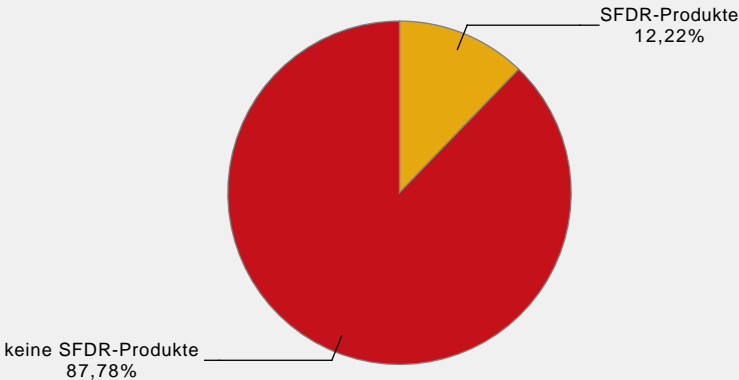
## Länder



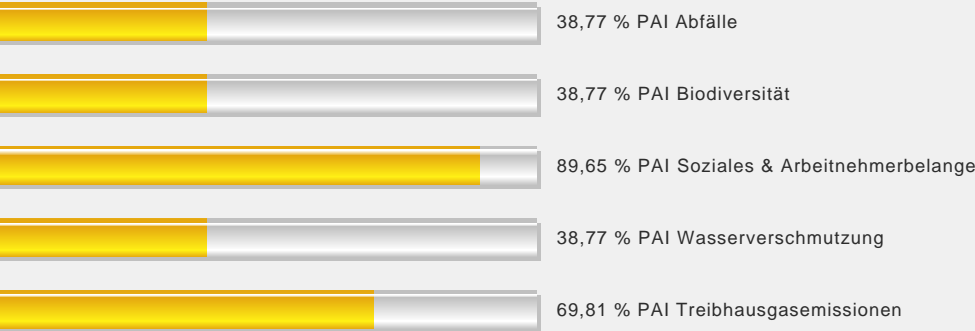
Taxonomie | Kategorie A | höchste Nachhaltigkeitsauswirkung



SFDR | Kategorie B | hohe Nachhaltigkeitsauswirkung



PAI | Kategorie C | Vermeidung schädlicher Nachhaltigkeitsauswirkung



## 3. Backtesting

### 3.1 Wertentwicklung



## 4. Jahresperformance



### Depotvorschlag

Jahr 2010	14,00 %
Jahr 2011	-4,03 %
Jahr 2012	11,60 %
Jahr 2013	13,58 %
Jahr 2014	12,76 %
Jahr 2015	8,93 %
Jahr 2016	6,59 %
Jahr 2017	7,35 %
Jahr 2018	-5,38 %
Jahr 2019	25,23 %
Jahr 2020	10,48 %
Jahr 2021	21,24 %
Jahr 2022	-12,85 %
Jahr 2023	12,75 %
Jahr 2024	15,52 %



## Quelle der Daten

© FWW GmbH // [www.fww.de/disclaimer](http://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.