



IHRE GELDANLAGE. KLAR STRUKTURIERT. AKTIV ÜBERWACHT. WELTWEIT INVESTIERT.

Mit den +finanzbonus Strategien erhalten Anleger Zugang zu einem professionell aufgebauten Investmentkonzept, das moderne ETF-Lösungen, wissenschaftliche Erkenntnisse und eine aktive Überwachung miteinander verbindet.

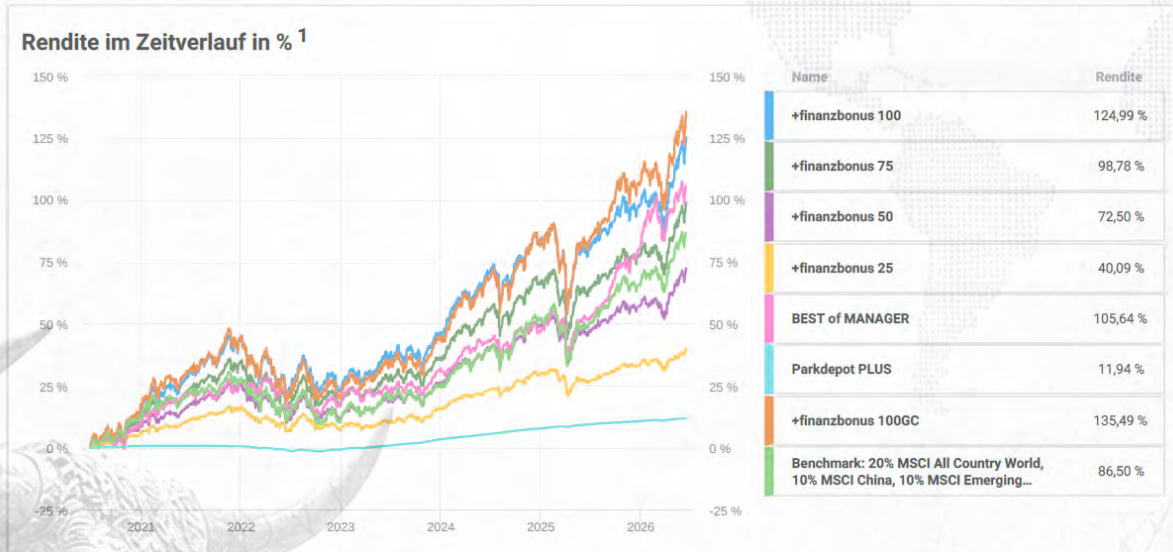
Die Strategien werden in Zusammenarbeit mit der Bank für Vermögen entwickelt und über die FFB Fondsdepot Bank umgesetzt. Ziel ist es, für jeden Anlegertyp die passende Balance zwischen Sicherheit, Renditechancen und Schwankungsrisiko bereitzustellen.

Dabei profitieren Anleger von einer weltweiten Streuung über verschiedene Regionen, Branchen und Anlageklassen sowie von einem transparenten und nachvollziehbaren Investmentprozess. Die Zusammensetzung orientiert sich an keinem Index und verfolgt stets das Ziel eines ausgewogenen Risiko-Rendite-Verhältnis.

### DIE SIEBEN +finanzbonus STRATEGIEN

+finanzbonus

Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



Strategie	Risiko	Aktienquote	Anlegerprofil
Parkdepot PLUS	Sehr niedrig	0 %	Liquiditätsreserve
+finanzbonus 25	Niedrig	25 %	Sicherheitsorientiert
+finanzbonus 50	Mittel	50 %	Ausgewogen
+finanzbonus 75	Erhöht	75 %	Wachstumsorientiert
+finanzbonus 100	Hoch	100 %	Langfristiger Vermögensaufbau
+finanzbonus 100GC	Hoch+	100 % + Gold&Coin	Chancenorientiert
BEST of MANAGER	Aktiv	Variabel	Fondsmanager-Strategie

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham  
 Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073  
 Gewerbeurlaubnis (§ 34c und §34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach  
 Gewerbeurlaubnis (§34d und §34f GewO) IHK Offenbach am Main  
 Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05 [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)  
 Immobiliendarlehensvermittler: D-W-160-MRNL-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21





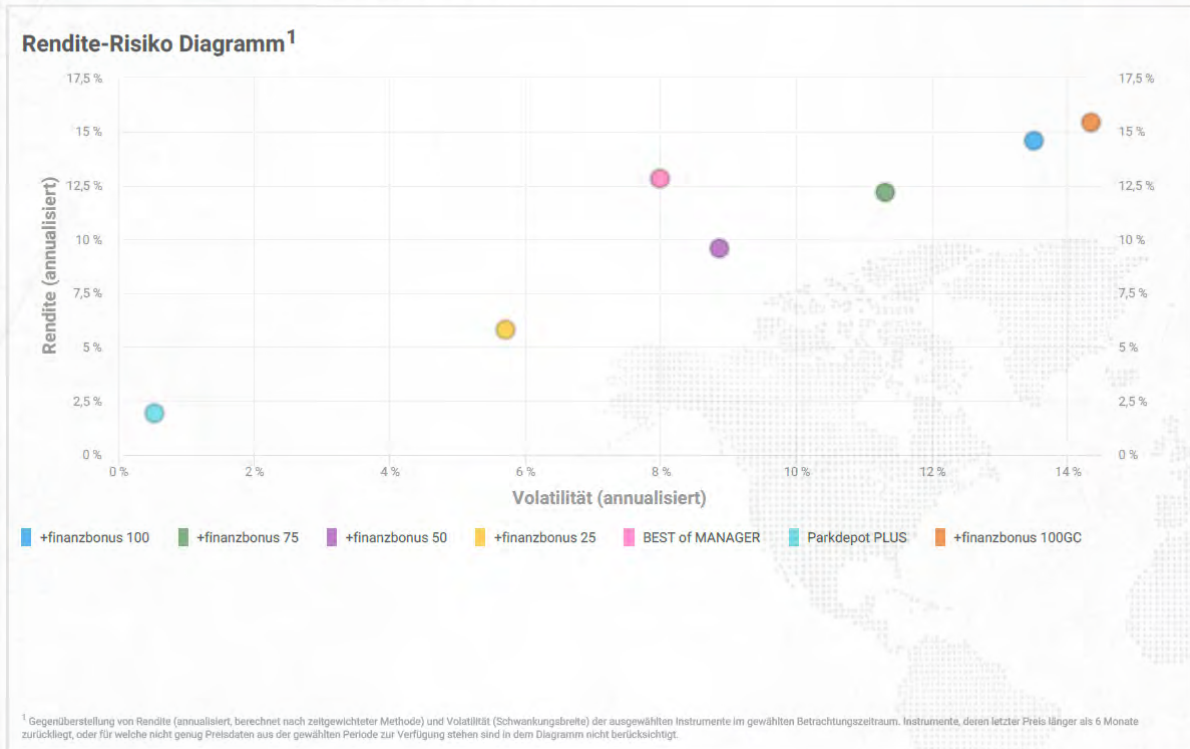
## SO ARBEITEN DIE STRATEGIEN

SICHERHEIT ist das oberste Gebot und dies setzen wir durch ein echtes weltweites diversifiziertes Investment um. Es zählen keine Meinungen, Hoffnungen oder Emotionen.

+finanzbonus

Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026

 **finanzbonus**  
Ihr PLUS an Sicherheit!



## Aktives Rebalancing

Einmal pro Quartal werden sämtliche Portfolios automatisch auf ihre ursprünglich festgelegte Gewichtung zurückgeführt. Dadurch werden Gewinne systematisch gesichert und Risikoverschiebungen im Portfolio vermieden. Für den Anleger entsteht kein zusätzlicher Aufwand. Der Mehrwert liegt vor allem in vier Punkten:

1. **Risikokontrolle**
  - Steigen Aktien stark, wächst ihr Anteil im Portfolio automatisch.
  - Ohne Rebalancing wird das Portfolio mit der Zeit oft riskanter als geplant.
2. **Disziplinierter Kauf- und Verkaufsmechanismus**
  - Automatischer Teilverkauf der stark gestiegenen Anlagen.
  - Automatisches Nachkaufen der schwächer gelaufenen Anlagen.
  - Das entspricht vereinfacht dem Prinzip „hoch verkaufen, niedrig kaufen“.
3. **Vermeidung von Klumpenrisiken**
  - Einzelne Anlageklassen, Regionen oder Branchen können sonst einen immer größeren Anteil einnehmen.
  - Rebalancing sorgt für eine breitere Diversifikation.
4. **Planbarkeit**
  - Das Portfolio bleibt näher an der langfristigen Strategie.
  - Keine emotionalen Entscheidungen aufgrund von Marktbewegungen.

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham

Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073

Gewerbeurlaubnis (§ 34c und § 34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach

Gewerbeurlaubnis (§ 34d und § 34f GewO) IHK Offenbach am Main

Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Immobilienvermittler: D-W-160-MRNL-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21

Mitgliedschaft im  
 **Bundesverband**  
 Finanzdienstleistung



## Transparenz statt Blackbox

Anders als bei einer klassischen Vermögensverwaltung bleibt der Anleger jederzeit Herr seiner Entscheidung.

Sollten Anpassungen an den verwendeten Fonds oder ETFs erforderlich werden, wird der Anleger vorab informiert und entscheidet selbst über die Umsetzung.

## Wissenschaftlich fundierter Investmentprozess

Neue Investmentansätze werden kontinuierlich überprüft und analysiert.

Aktuell wird innerhalb der Strategien gezielt der Momentum-Faktor eingesetzt, da dieser nach unserer Überzeugung und bisherigen Erfahrung einen nachvollziehbaren Mehrwert für Anleger liefert.

Weitere Faktorstrategien werden fortlaufend beobachtet und bei entsprechender Eignung in den Investmentprozess integriert.

Faktor-ETFs verfolgen nicht einfach den Markt, sondern gewichten Aktien nach bestimmten Eigenschaften ("Faktoren"), die in der Finanzforschung langfristig mit höheren risikobereinigten Renditen oder anderen gewünschten Eigenschaften in Verbindung gebracht werden.

Zu den bekanntesten Faktoren gehören:

- **Value:** günstig bewertete Unternehmen
- **Small Size:** kleinere Unternehmen
- **Quality:** profitable, finanziell solide Unternehmen
- **Momentum:** Aktien mit positivem Kurstrend
- **Low Volatility:** Aktien mit geringeren Kursschwankungen

---

## LANGFRISTIGER ERFOLG DURCH SYSTEMATIK

Die Auswertungen seit Juli 2020 zeigen deutlich, dass ein strukturierter und disziplinierter Investmentprozess langfristig attraktive Ergebnisse erzielen kann.

Entscheidend ist dabei nicht die Suche nach dem „perfekten Zeitpunkt“, sondern die Wahl einer Strategie, die zum persönlichen Risikoprofil passt und konsequent umgesetzt wird.

Gemeinsam finden wir die Lösung, die zu Ihren Zielen, Ihrem Zeithorizont und Ihrer persönlichen Risikobereitschaft passt.



## Parkdepot PLUS (Zielrendite 3,5%)

Für Anleger, die ihr Kapital kurzfristig parken möchten und eine attraktive Alternative zu klassischen Tagesgeldlösungen suchen.

Die Strategie investiert überwiegend in kurzlaufende Rentenpapiere, Geldmarktanlagen und besonders schwankungsarme Fondsbausteine. Ziel ist eine attraktive Verzinsung bei gleichzeitig sehr geringer Schwankungsbreite.

Empfohlener Anlagehorizont: ab 3 Monaten

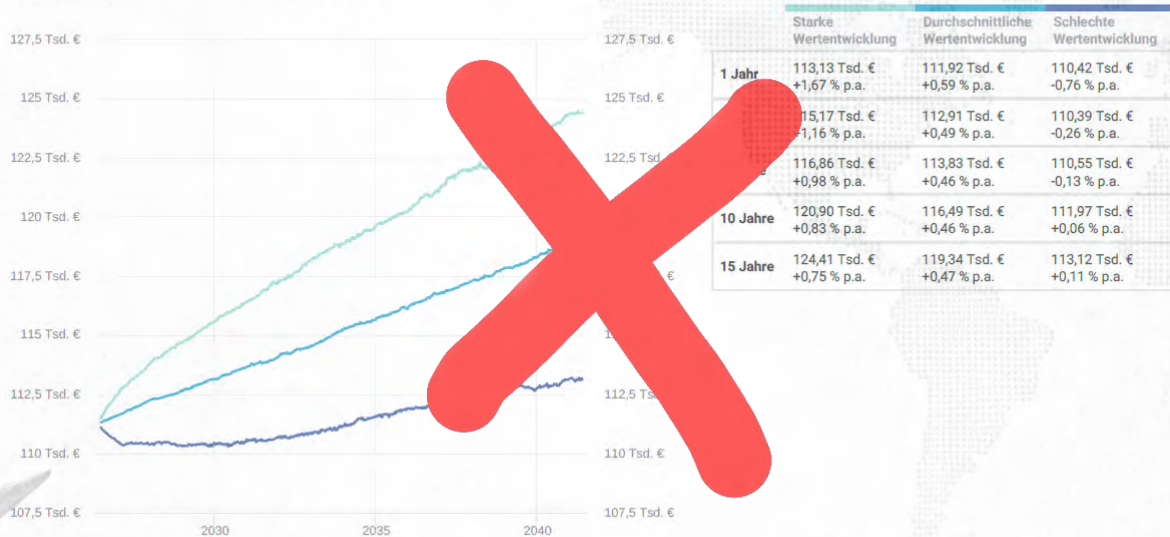
Geeignet für: Liquiditätsreserven, Rücklagen und kurzfristig verfügbares Kapital.

Musterdepot / Parkdepot PLUS  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1, 2</sup>



<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.

Hier funktioniert die Bootstrapping-Methode leider nicht, da das Parkdepot PLUS einen sehr kurzfristigen Anlagehorizont hat und die Simulation Szenarien mit Rendite der letzten 10 Jahre zugrunde legt. Also auch Phasen mit NULL Zins. In solchen Zeiten macht dieses Produkt keinen Sinn und wir würden unseren Kunden eine andere Strategie empfehlen.



## +finanzbonus 25 (Zielrendite 5%)

Der defensive Einstieg in die Kapitalanlage.

Mit einem Aktienanteil von rund 25 Prozent und einem hohen Anteil an festverzinslichen Wertpapieren steht die Kapitalerhaltung im Vordergrund. Die weltweite Diversifikation sorgt gleichzeitig für langfristige Ertragschancen.

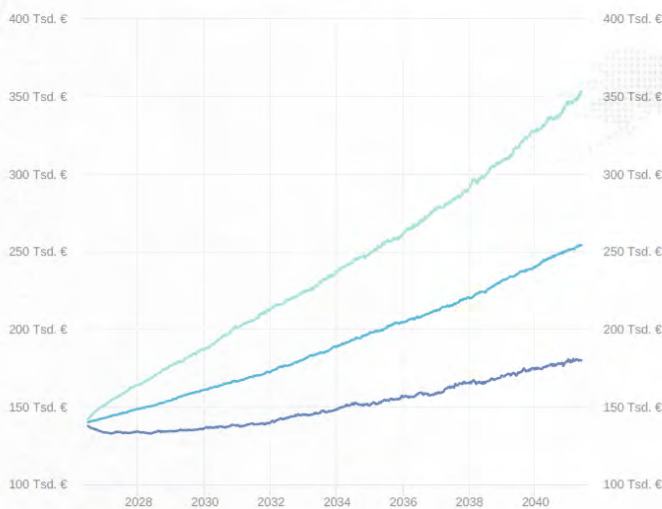
Geeignet für: Sicherheitsorientierte Anleger mit mittelfristigem Anlagehorizont.

Musterdepot / +finanzbonus 25  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1, 2</sup>



	Starke Wertentwicklung	Durchschnittliche Wertentwicklung	Schlechte Wertentwicklung
<b>1 Jahr</b>	157,94 Tsd. € +13,26 % p.a.	145,44 Tsd. € +4,29 % p.a.	133,42 Tsd. € -4,33 % p.a.
<b>3 Jahre</b>	182,24 Tsd. € +9,33 % p.a.	158,12 Tsd. € +4,28 % p.a.	135,17 Tsd. € -1,04 % p.a.
<b>5 Jahre</b>	205,49 Tsd. € +8,06 % p.a.	169,69 Tsd. € +4,00 % p.a.	138,81 Tsd. € -0,09 % p.a.
<b>10 Jahre</b>	268,70 Tsd. € +6,78 % p.a.	207,26 Tsd. € +4,04 % p.a.	158,88 Tsd. € +1,31 % p.a.
<b>15 Jahre</b>	353,07 Tsd. € +6,39 % p.a.	254,18 Tsd. € +4,08 % p.a.	179,96 Tsd. € +1,71 % p.a.

<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie, Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham

Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073

Gewerbeurlaubnis (§ 34c und 34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach

Gewerbeurlaubnis (§34d und §34f GewO) IHK Offenbach am Main

Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Immobilienarlehensvermittler: D-W-160-MRHH-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21





## +finanzbonus 50 (Zielrendite 9%)

Die ausgewogene Strategie.

Mit etwa 50 Prozent Aktienanteil entsteht ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Stabilität und Wachstum. Anleger profitieren von den Chancen der internationalen Aktienmärkte, ohne vollständig den Schwankungen eines reinen Aktienportfolios ausgesetzt zu sein.

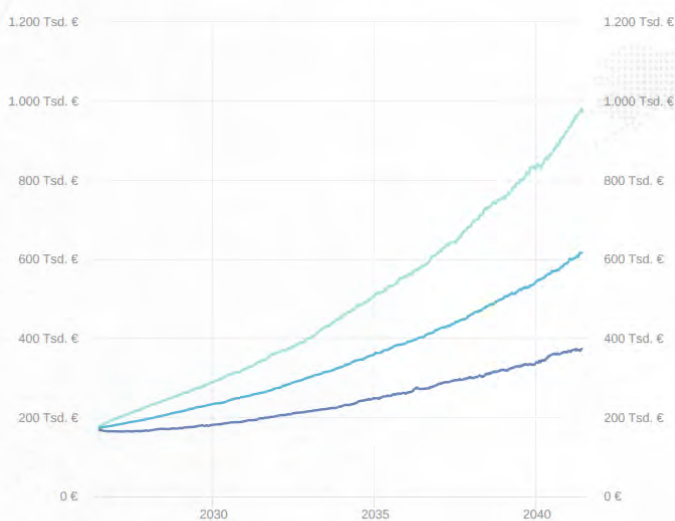
Geeignet für: Anleger mit ausgewogener Risikobereitschaft.

Musterdepot / +finanzbonus 50  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1, 2</sup>



	Starke Wertentwicklung	Durchschnittliche Wertentwicklung	Schlechte Wertentwicklung
<b>1 Jahr</b>	212,36 Tsd. € +23,48 % p.a.	188,36 Tsd. € +9,52 % p.a.	163,41 Tsd. € -4,99 % p.a.
<b>3 Jahre</b>	274,33 Tsd. € +16,84 % p.a.	224,90 Tsd. € +9,35 % p.a.	177,19 Tsd. € +1,00 % p.a.
<b>5 Jahre</b>	342,63 Tsd. € +14,78 % p.a.	261,97 Tsd. € +8,78 % p.a.	196,43 Tsd. € +2,69 % p.a.
<b>10 Jahre</b>	581,70 Tsd. € +12,96 % p.a.	403,07 Tsd. € +8,89 % p.a.	272,36 Tsd. € +4,70 % p.a.
<b>15 Jahre</b>	971,55 Tsd. € +12,24 % p.a.	615,11 Tsd. € +8,87 % p.a.	373,04 Tsd. € +5,30 % p.a.

<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham

Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073

Gewerbeerlaubnis (§ 34c und 34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach

Gewerbeerlaubnis (§34d und §34f GewO) IHK Offenbach am Main

Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Immobilienvermittler: D-W-160-MRNL-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21





ZUM INVESTMENTSHOP

## +finanzbonus 75 (Zielrendite 11%)

Die wachstumsorientierte Lösung.

Durch den erhöhten Aktienanteil werden langfristig höhere Renditechancen angestrebt. Gleichzeitig bleibt ein stabilisierender Anteil festverzinslicher Anlagen erhalten.

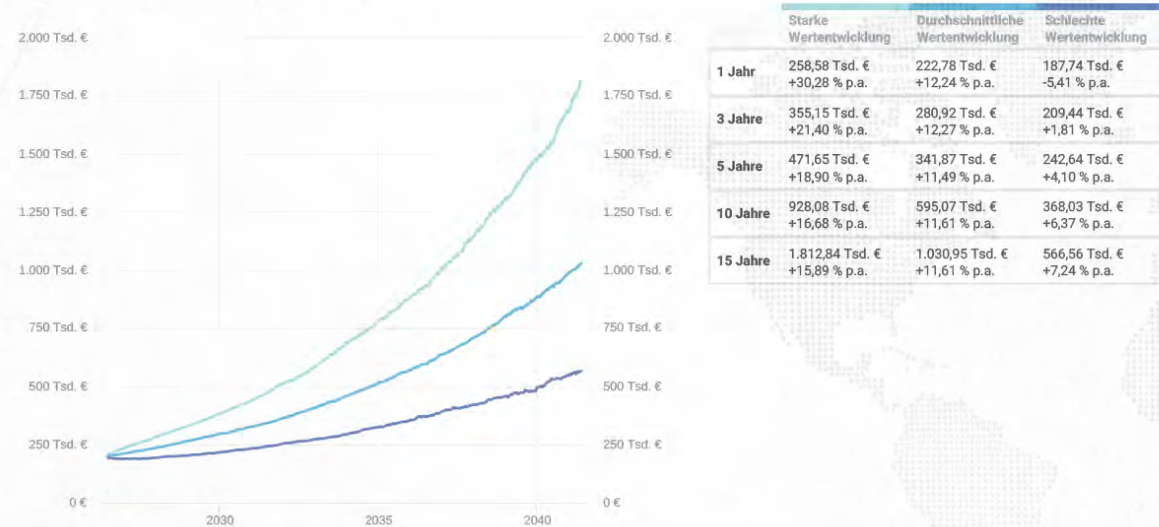
Geeignet für: Anleger mit langfristigem Anlagehorizont und höherer Risikobereitschaft.

Musterdepot / +finanzbonus 75  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1, 2</sup>



<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabebauschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham

Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073

Gewerbeerlaubnis (§ 34c und 34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach

Gewerbeerlaubnis (§34d und §34f GewO) IHK Offenbach am Main

Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Immobilienvermittler: D-W-160-MRNL-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21





## +finanzbonus 100 (Zielrendite 14%)

Volle Beteiligung an den weltweiten Kapitalmärkten.

Die Strategie investiert nahezu vollständig in Aktien-ETFs und bildet die Grundlage für langfristigen Vermögensaufbau. Durch die globale Streuung über verschiedene Regionen und Branchen wird das Risiko breit verteilt.

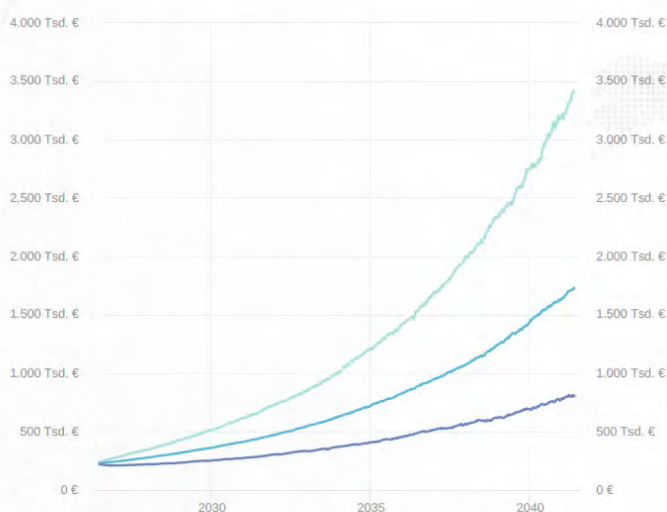
Geeignet für: Langfristig orientierte Anleger mit entsprechendem Risikobewusstsein.

Musterdepot / +finanzbonus 100  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre <sup>1,2</sup>



	Starke Wertentwicklung	Durchschnittliche Wertentwicklung	Schlechte Wertentwicklung
<b>1 Jahr</b>	312,19 Tsd. € +38,76 % p.a.	258,13 Tsd. € +14,73 % p.a.	214,45 Tsd. € -4,69 % p.a.
<b>3 Jahre</b>	466,54 Tsd. € +27,52 % p.a.	339,50 Tsd. € +14,70 % p.a.	245,83 Tsd. € +3,00 % p.a.
<b>5 Jahre</b>	663,89 Tsd. € +24,16 % p.a.	440,52 Tsd. € +14,38 % p.a.	285,46 Tsd. € +4,88 % p.a.
<b>10 Jahre</b>	1.536,91 Tsd. € +21,19 % p.a.	889,57 Tsd. € +14,74 % p.a.	490,77 Tsd. € +8,11 % p.a.
<b>15 Jahre</b>	3.410,73 Tsd. € +19,87 % p.a.	1.724,73 Tsd. € +14,54 % p.a.	800,73 Tsd. € +8,83 % p.a.

<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.





## +finanzbonus 100GC (Zielrendite 15%)

Die chancenorientierte Erweiterung.

Neben dem globalen Aktienportfolio werden zusätzliche Zukunfts- und Sachwertthemen berücksichtigt.

Dabei erfolgt keine direkte Spekulation auf Gold oder Kryptowährungen. Stattdessen wird gezielt in Unternehmen investiert, die von diesen Entwicklungen profitieren:

- Goldminenunternehmen und Edelmetallproduzenten
- Unternehmen aus dem Blockchain-, Digital-Asset- und Infrastrukturmilieu
- Zukunftsorientierte Technologiethemen

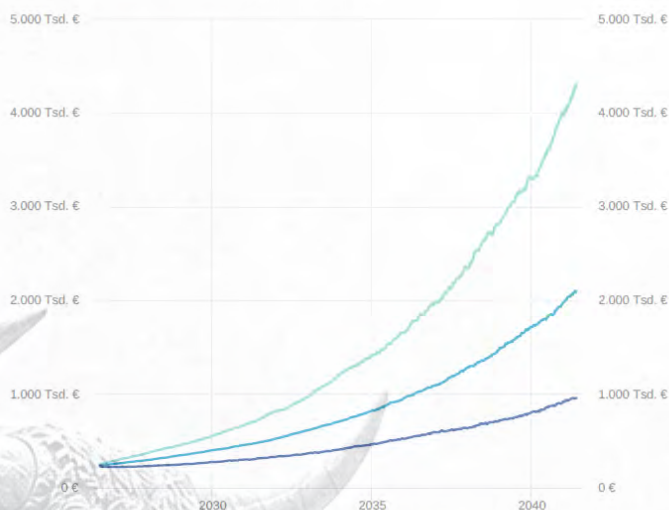
Das Ziel besteht darin, zusätzliche Renditequellen zu erschließen und langfristige Wachstumstrends frühzeitig zu nutzen.

Musterdepot / +finanzbonus 100GC  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1,2</sup>



	Starke Wertentwicklung	Durchschnittliche Wertentwicklung	Schlechte Wertentwicklung
<b>1 Jahr</b>	329,72 Tsd. € +40,01 % p.a.	275,26 Tsd. € +16,89 % p.a.	222,05 Tsd. € -5,71 % p.a.
<b>3 Jahre</b>	503,70 Tsd. € +28,84 % p.a.	370,42 Tsd. € +16,30 % p.a.	257,98 Tsd. € +3,09 % p.a.
<b>5 Jahre</b>	737,45 Tsd. € +25,65 % p.a.	486,93 Tsd. € +15,64 % p.a.	314,08 Tsd. € +5,93 % p.a.
<b>10 Jahre</b>	1.834,18 Tsd. € +22,79 % p.a.	1.027,02 Tsd. € +15,87 % p.a.	551,17 Tsd. € +8,88 % p.a.
<b>15 Jahre</b>	4.302,06 Tsd. € +21,37 % p.a.	2.091,74 Tsd. € +15,67 % p.a.	955,84 Tsd. € +9,79 % p.a.

<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode.

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.



## BEST of MANAGER (Zielrendite 9%)

Die aktive Fondsmanager-Strategie.

Während die übrigen Strategien überwiegend auf ETFs setzen, investiert BEST of MANAGER regelmäßig in die aus unserer Sicht attraktivsten aktiv gemanagten Investmentfonds.

Dabei werden unterschiedliche Investmentstile, Regionen und Managementansätze kombiniert.

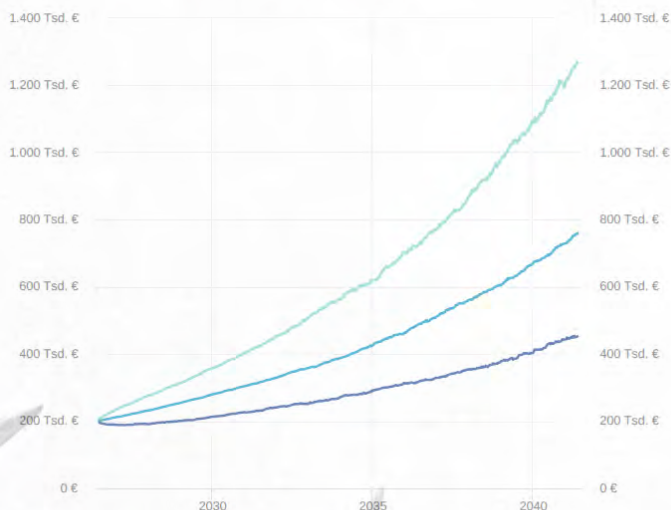
Das Ergebnis ist ein Portfolio, das zusätzlich von der Expertise ausgewählter Fondsmanager profitieren kann.

Musterdepot / BEST of MANAGER  
| Betrachtung vom 01.07.2020 bis zum 18.06.2026 | Erstellt am 18.06.2026



### Wertentwicklung

#### Mögliche Wertentwicklung 15 Jahre<sup>1, 2</sup>



	Starke Wertentwicklung	Durchschnittliche Wertentwicklung	Schlechte Wertentwicklung
<b>1 Jahr</b>	252,67 Tsd. € +26,34 % p.a.	220,76 Tsd. € +10,38 % p.a.	188,89 Tsd. € -5,55 % p.a.
<b>3 Jahre</b>	334,92 Tsd. € +18,75 % p.a.	265,85 Tsd. € +9,95 % p.a.	205,78 Tsd. € +0,96 % p.a.
<b>5 Jahre</b>	422,34 Tsd. € +16,13 % p.a.	316,61 Tsd. € +9,62 % p.a.	231,05 Tsd. € +2,93 % p.a.
<b>10 Jahre</b>	731,58 Tsd. € +13,85 % p.a.	489,36 Tsd. € +9,36 % p.a.	319,60 Tsd. € +4,80 % p.a.
<b>15 Jahre</b>	1.263,84 Tsd. € +13,08 % p.a.	760,33 Tsd. € +9,31 % p.a.	452,25 Tsd. € +5,59 % p.a.

<sup>1</sup> Für ausgewählte Depots. Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Depot- und Transaktionskosten (z. B. Ausgabeaufschlag) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.  
<sup>2</sup> Berechnet nach der Bootstrapping-Methode

Mit der Bootstrapping-Methode werden 1000 Szenarien für zukünftige Renditen erzeugt. Dabei werden zukünftige Renditen durch zufällige Auswahl aus wöchentlichen, historischen Renditen der letzten 10 Jahre simuliert. Die gute, durchschnittliche und schlechte Wertentwicklung entspricht dem 90., 50. und 10. Perzentil der Renditeverteilung aus 1000 Szenarien.



ZUM INVESTMENTSHOP

 **finanzbonus**  
Ihr PLUS an Sicherheit!

**Persönliche Beratung. Klare Strategien. Langfristiger Vermögensaufbau.  
Kostentransparenz.**

- Weltweite Diversifikation
- Quartalsweises Rebalancing
- Transparente Investmententscheidungen
- Wissenschaftlich fundierter Investmentprozess
- Persönliche Beratung
- regelmäßiges Reporting
- keine Ausgabeaufschläge
- keine versteckten Kosten
- Rückvergütung von Kickback-Zahlung an Kunde

#### Kostenübersicht

- Parkdepot PLUS: 1,04 % p.a.
- +finanzbonus 25: 1,72 % p.a.
- +finanzbonus 50: 1,69 % p.a.
- +finanzbonus 75: 1,66 % p.a.
- +finanzbonus 100: 1,62 % p.a.
- +finanzbonus 100GC: 1,66 % p.a.
- BEST of MANAGER: 3,45 % p.a.

 **finanzbonus**  
Ihr PLUS an Sicherheit!

Ihr unabhängiger Versicherungs- und Finanzmakler  
Inh.: Benaissa Budarham  
Bahnhofstraße 21  
63263 Neu-Isenburg  
Tel.: 06102/3528501  
Fax: 06102/3528502  
[beratung@finanzbonus.de](mailto:beratung@finanzbonus.de)  
[www.finanzbonus.de](http://www.finanzbonus.de)



**JETZT TERMIN BUCHEN!**

Bank: Frankfurter Sparkasse IBAN: DE77 5005 0201 1254 0390 05 BIC: HELADEF1822 Inhaber: Benaissa Budarham  
Finanzamt Offenbach am Main Steuernummer: 044 808 35073  
Gewerbeurteil (§ 34c und § 34i GewO) Landrat des Landkreises Offenbach  
Gewerbeurteil (§ 34d und § 34f GewO) IHK Offenbach am Main  
Versicherungsvermittler: D-63VE-3PZ9M-05 [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)  
Immobilienvermittler: D-W-160-MRNH-15 Finanzanlagenvermittler: D-F-160-NRUL-21

 **AFW** Bundesverband  
Mitgliedschaft im  
Finanzdienstleistung



## Kostenaufstellung Parkdepot PLUS

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,04	1.037,00
davon:		
Serviceentgelt *	0,60	600,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,24	237,00
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,04	1.037,00

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

#### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung +finanzbonus25

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,72	1.718,00
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,33	328,00
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,72	1.718,00

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung +finanzbonus50

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,69	1.688,50
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,30	298,50
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,69	1.688,50

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

#### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung +finanzbonus75

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,66	1.661,20
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,27	271,20
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,66	1.661,20

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

#### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung +finanzbonus100

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,62	1.623,00
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,23	233,00
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,62	1.623,00

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

#### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung +finanzbonus100GC

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	1,66	1.661,20
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	0,27	271,20
Gesamtkosten im 1. Jahr *	1,66	1.661,20

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.



## Kostenaufstellung BEST of MANAGER

### 1. Serviceentgelt

Das Serviceentgelt wird quartalsweise durch Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Der Betrag wird aus dem durchschnittlichen Marktwert des Portfolios berechnet, der sich auf einen Zeitraum von drei Monaten erstreckt und enthält die gesetzliche MwSt. von 19%.

### 2. Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds

Zu den im PRIIP BIB angegebenen Kosten werden auch die Transaktionskosten und mögliche performanceabhängige Gebühren der Fonds dazugerechnet.

### 3. Zurückzuvergütende Abschlussfolgeprovision

Provisionen bzw. Teile der Verwaltungsvergütung, die aufgrund vertraglicher Vereinbarungen (ggf. gesetzlicher Vorgaben) vom Vermittler dem Anleger erstattet werden.

100.000 Einmalanlage	in %	in €
Kosten für den Kauf (einmalig) *	0,00	0,00
Laufende Kosten (pro Jahr) *	3,45	3447,00
davon:		
Serviceentgelt *	1,19	1.190,00
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	150,00
Depotführungskosten * / **	0,05	45,00
Gesamte laufende Produktkosten der Zielfonds *	2,06	2.057,00
Gesamtkosten im 1. Jahr *	3,45	3.447,00

\* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer. \*\* Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

**Gesamtvergütung** - Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und vom Vermittler nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Depotführungsgebühren, welche dem Anleger von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden.

#### Kostenangaben der Depotstelle

Depotentgelt	45,00 EUR p.a.; FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / mit elektronischem Postversand
Portfoliolösung	0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten

Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.