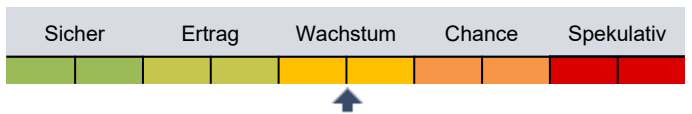


Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Ihre Angaben

Anlagebetrag 100.000,00 EUR
 Anlagehorizont 15 Jahre
 Anlegerprofil wachstumsorientiert



Ihre Ziele

Verlustgrenze¹ 10,0%
 Ertragserwartung² 6,00% p. a.
 Klumpenrisiko³



Aktuelles Depot

voraussichtlich verletzt
 6,98% p. a.
 sehr hoch

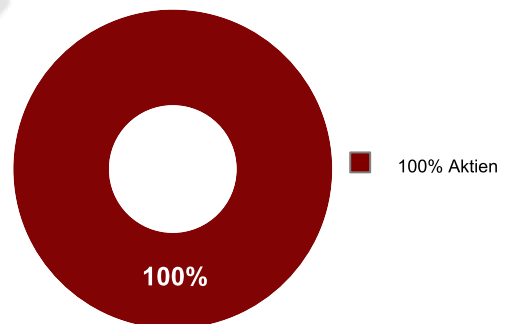
Bewertung



Erklärungen zu Fußnoten, siehe letzte Seite

Ihr aktuelles Depot

Bezeichnung	Depot-anteil	Kurswert
iShares Core MSCI World ETF \$ acc	100,00%	100.000,00 EUR
Gesamt	100,0%	100.000,00 EUR



Die Aufteilung nach Anlageklassen wird aus der Zuordnung der Einzelfonds zu Ihren Peergroups ermittelt

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Empfohlenes Depot

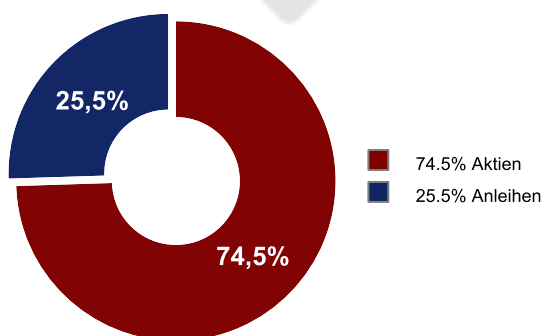
Ihre Ziele		Empfohlenes Depot	Bewertung
Verlustgrenze ¹	10,0%	mit hoher Wahrscheinlichkeit nicht verletzt 6,85% p. a. hoch	
Ertragserwartung ²	6,00% p. a.		
Klumpenrisiko ³			

Erklärungen zu Fußnoten, siehe letzte Seite

Ihr neues Depot

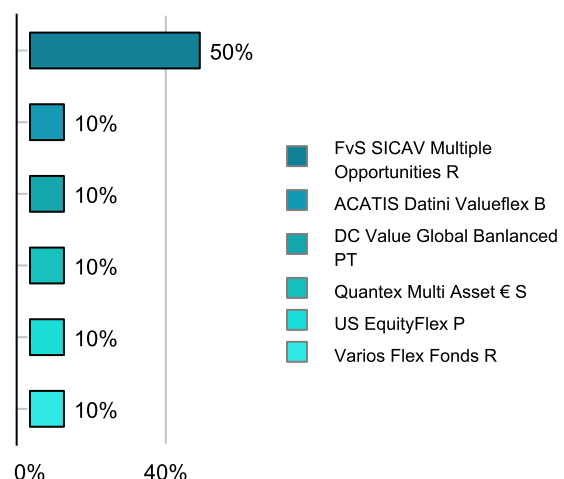
Bezeichnung	SRI	Depotanteil alt	Depotanteil neu	Erwarteter Ertrag p. a.	Erwartetes Risiko
iShares Core MSCI World ETF \$ acc	6	100,00%	-	6,98%	13,15%
FvS SICAV Multiple Opportunities R	4	-	50,00%	7,56%	9,09%
ACATIS Datini Valueflex B	6	-	10,00%	8,01%	17,09%
DC Value Global Banlanced PT	4	-	10,00%	5,57%	7,21%
Quantex Multi Asset € S	4	-	10,00%	6,35%	9,17%
US EquityFlex P	6	-	10,00%	6,35%	17,65%
Varios Flex Fonds R	5	-	10,00%	4,46%	10,34%
Gesamt		100,00%	100,00%	6,85%	9,35%

Anlageklassen



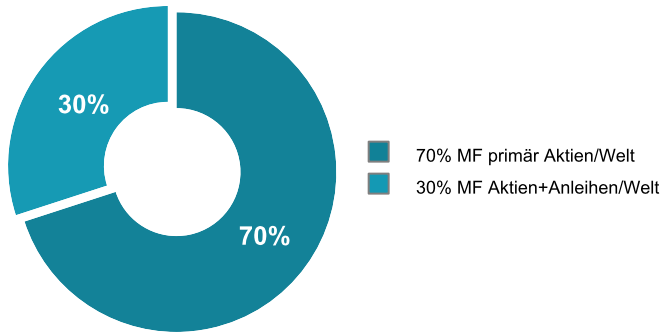
Die Aufteilung nach Anlageklassen wird aus der Zuordnung der Einzelfonds zu Ihren Peergroups ermittelt

Wertpapiere

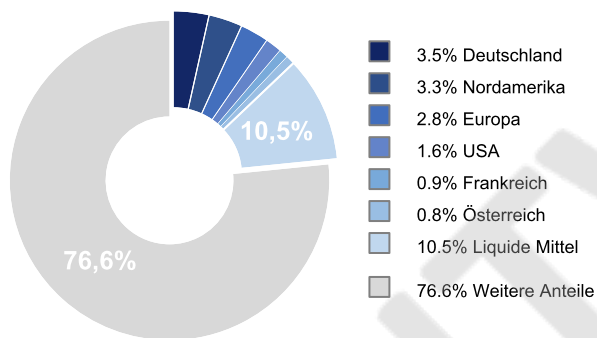


Persönlicher Anlagevorschlag für Herrn ETF Musterkunde

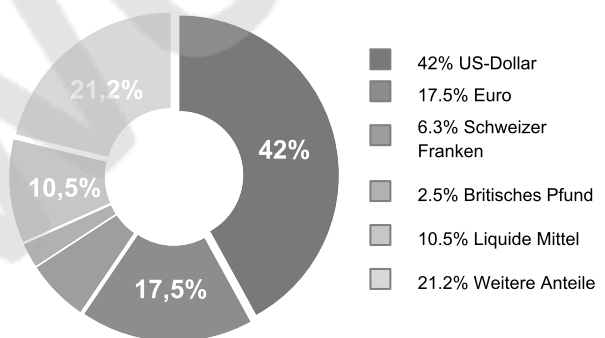
Fondskategorien



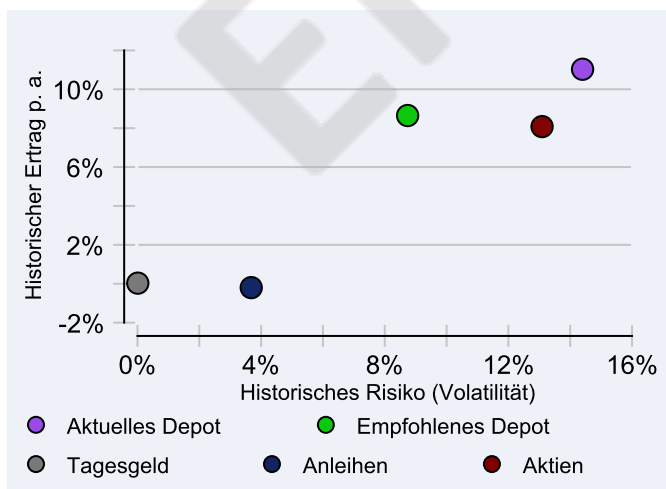
Länderallokation



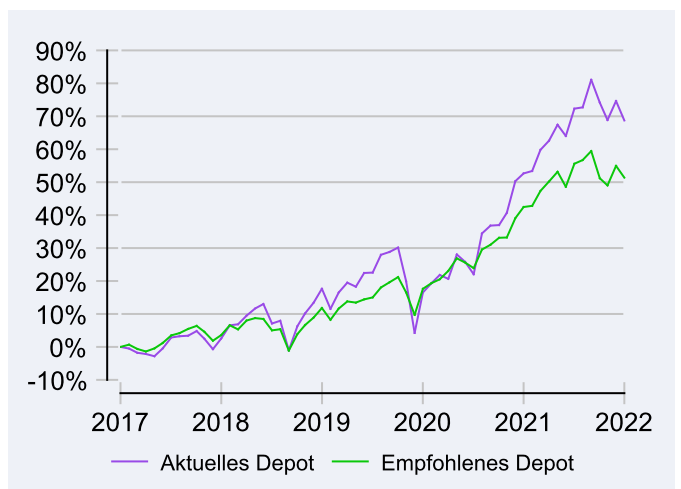
Währungsallokation



Historisches Ertrags-Risiko-Profil



Wertentwicklung



Hinweis: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Transaktionsliste Einmalanlage

Bezeichnung	ISIN	Letzter Kurs	Verkauf Betrag/ Anteile	Kauf Betrag/ Anteile	Depot-anteil alt	Depot-anteil neu
iShares Core MSCI World ETF \$ acc	IE00B4L5Y983	70,19 EUR	100.000,00 EUR 1.424,652	-	100,00%	-
FvS SICAV Multiple Opportunities R	LU0323578657	282,14 EUR	-	50.000,00 EUR 177,217	-	50,00%
ACATIS Datini Valueflex B	DE000A1H72F1	178,79 EUR	-	10.000,00 EUR 55,932	-	10,00%
DC Value Global Banlanced PT	DE000A0YAX72	204,90 EUR	-	10.000,00 EUR 48,804	-	10,00%
Quantex Multi Asset € S	LI0580516883	134,83 EUR	-	10.000,00 EUR 74,167	-	10,00%
US EquityFlex P	LU1138399024	2.288,35 EUR	-	10.000,00 EUR 4,370	-	10,00%
Varios Flex Fonds R	DE000A0NFZQ3	182,94 EUR	-	10.000,00 EUR 54,663	-	10,00%
Gesamt			100.000,00 EUR	100.000,00 EUR	100,00%	100,00%

Rechtliche Hinweise

Anlageempfehlung

Die in diesem Anlagevorschlag enthaltenen Depot- und Fondsempfehlungen wurden auf Grundlage der Angaben erstellt, die von dem/den Anleger(n) im Kundenangaben-Bogen und im Beratungsprotokoll getätigt wurden. Dazu gehören die Kenntnisse und Erfahrungen bzgl. Finanzanlagen, die finanziellen Verhältnisse, die verfolgten Anlagezwecke und -dauern sowie die jeweilige persönliche Risikobereitschaft des/der Anleger(s) („Anlegerverhältnisse“).

Die in diesem Anlagevorschlag enthaltenen Depot- und Fondsempfehlungen beziehen sich ausschließlich auf die Anlegerverhältnisse zum Zeitpunkt der Beratung. Es ergeben sich daraus keine Nachberatungspflichten für den Vermittler. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass Wertentwicklungen in der Vergangenheit kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung sind.

Kosten und Provisionen

Die Angaben zu dem Gesamtpreis, den der Anleger im Zusammenhang mit der Finanzanlage und den Dienstleistungen des Gewerbetreibenden zu zahlen hat, einschließlich aller damit verbundenen Gebühren, Provisionen, Entgelte, Auslagen, sonstigen Geldleistungen und geldwerten Vorteile werden dem Anleger in der/den Anlage(n) zum Beratungsprotokoll (Anlageempfehlungen und ggf. weiteren Unterlagen) schriftlich mitgeteilt.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Erklärungen

¹ Die Verlustgrenze gibt an, welchen maximalen Verlust ausgehend vom heutigen Depotwert Sie bereit sind, hinzunehmen. Dieser maximale Verlust wird mit der Kennzahl Value-at-Risk (VaR) von Ihrem aktuellen bzw. Ihrem empfohlenen Depot verglichen (rote Ampel = VaR übersteigt den maximalen Verlust / gelbe Ampel = VaR beträgt mindestens 75% des maximalen Verlusts / grüne Ampel = VaR beträgt weniger als 75% des maximalen Verlusts).

² Ertragserwartung: Die Performancedaten werden auf Basis eines automatisierten Schätzverfahrens ermittelt, welches auf historischen, aktuellen und prognostizierten Marktdaten aufbaut. Die Kursentwicklung von Wertpapieren hängt von vielen Faktoren ab, die teilweise in der Zukunft liegen und die nicht in die Analysen miteinbezogen werden können. Es kann nicht gewährleistet werden, dass die Analyseergebnisse für die Zukunft Gültigkeit haben. Eine Gewähr für das Eintreten von Renditen kann nicht übernommen werden. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt ohne Berücksichtigung von Kosten, die durch die Umschichtung/Depoterweiterung entstehen.

³ Klumpenrisiko: Im Sinne einer guten Risikostreuung (Diversifikation) sollte die Entwicklung der einzelnen Wertpapiere des Depots möglichst wenig voneinander abhängen. Die Korrelation ist eine finanzmathematische Kennzahl mit der die Abhängigkeit der Wertpapiere voneinander gemessen wird. Je niedriger der Wert für die durchschnittliche Korrelation in Ihrem Depot ist, desto niedriger ist das Klumpenrisiko (rote Ampel = Korrelationskoeffizient beträgt mehr als 0,7 / gelbe Ampel = Korrelationskoeffizient ist im Bereich 0,45 bis 0,7 / grüne Ampel = Korrelationskoeffizient ist kleiner gleich 0,45).

⁴ Da bei offenen Immobilienfonds keine Verpflichtung der KVG besteht, den SRRI zu berechnen und im Rahmen der wesentlichen Anlegerinformationen auszuweisen, hat EDISOFT diese Risikokennzahl, um dem Anleger einen Vergleich zu ermöglichen, nach Maßgabe der CESR-Guidelines 10-673 vom 01.07.2010 ermittelt.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Ihre Anlagelösung - Detailinformationen zu den Investmentfonds

Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R

LU0323578657 | A0M430 | Peergroup: Mischfonds primär Aktien/Welt
 verwaltet durch: Flossbach von Storch Invest S.A.

Risikoprofil / SRR1 4 (19.04.2022)

Niedrigere Risiken			Hohe Risiken			
Potenziell niedrigere Erträge			Potenziell höhere Erträge			
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Der Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities ("Teilfonds") strebt als Anlageziel an, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Anleihen aller Art (z.B. Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen), Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Gold, andere Fonds und Festgelder zählen. Bis zu 15% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen direkt in Gold investiert werden. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Teilfondsvermögens indirekt in Gold und andere Edelmetalle investieren. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate"), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

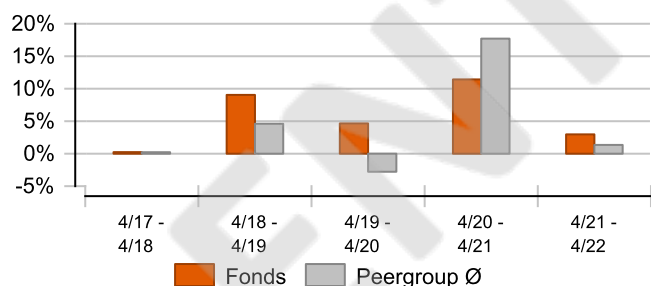
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.flossbachvonstorch.de oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/LU0323578657. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,62%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 5,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	5,59%	3,99%
Volatilität	8,13%	8,94%
Sharpe Ratio	0,74	0,50
Maximaler Verlust	-9,02%	-13,40%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

ACATIS Datini Valueflex Fonds B

DE000A1H72F1 | A1H72F | Peergroup: Mischfonds primär Aktien/Welt
 verwaltet durch: ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Risikoprofil / SRI 6 (31.01.2022)

Niedrigere Risiken				Hohe Risiken		
Potenziell niedrigere Erträge				Potenziell höhere Erträge		
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Anlageziel ist ein möglichst hoher Wertzuwachs. Im Fonds sollen situativ und opportunistisch Investmentgelegenheiten genutzt werden. Der Investitionsgrad ist dabei sehr flexibel und kann zwischen 0 und 100% betragen. Der Value-Gedanke steht im Vordergrund, bezieht sich aber nicht nur auf Aktien, sondern auf alle Anlageklassen. Grundsätzlich soll langfristig investiert werden. Jedoch soll in regelmäßigen Zeitabständen der Ausblick verschiedener Anlageklassen und Untersegmente geprüft werden. Investments werden dann entweder auf Basis von Fonds oder eines Korbes an Einzeltiteln umgesetzt.

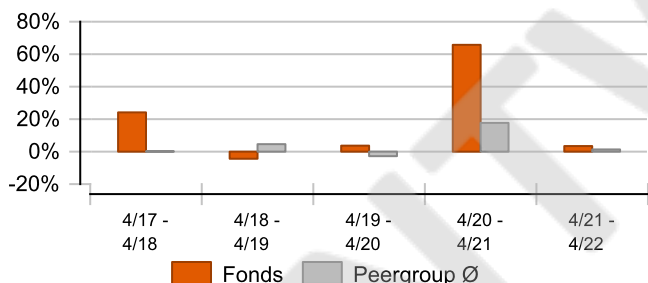
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.acatis.de oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/DE000A1H72F1. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,67%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 5,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	16,12%	3,99%
Volatilität	18,69%	8,94%
Sharpe Ratio	0,89	0,50
Maximaler Verlust	-23,56%	-13,40%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

DC Value Global Banlanced (PT)

DE000A0YAX72 | A0YAX7 | Peergroup: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
 verwaltet durch: ODDO BHF Asset Management GmbH

Risikoprofil / SRI 4 (01.04.2022)

Niedrigere Risiken				Hohe Risiken		
Potenziell niedrigere Erträge				Potenziell höhere Erträge		
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Ziel des Fonds ist es, an der Wertentwicklung internationaler Aktien teilzuhaben. Der Fonds orientiert sich zu 60% am MSCI World (EUR, NetReturn) und zu 40% am JPM EUR Cash 1 Month als Vergleichsmaßstab, bildet diesen jedoch nicht identisch ab, sondern strebt danach, seine Wertentwicklung zu übertreffen, wodurch wesentliche Abweichungen sowohl in positiver als auch negativer Hinsicht vom Vergleichsmaßstab möglich sind. Der Fonds unterliegt einem aktiven Management, welches dabei stetig nach vielversprechenden Anlageobjekten sucht, von welchen eine gute Wertentwicklung zu erwarten ist.

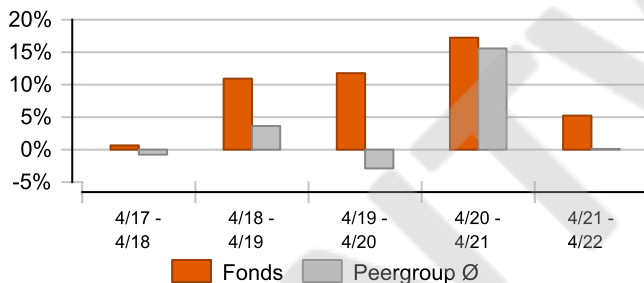
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.am.oddo-bhf.com/deutschland/de/privatanleger/home oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/DE000A0YAX72. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,52%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 5,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	9,01%	2,93%
Volatilität	8,43%	7,71%
Sharpe Ratio	1,12	0,44
Maximaler Verlust	-9,40%	-12,83%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Quantex AIF Funds - Multi Asset Fund (EUR) S

LI0580516883 | A2QLGR | Peergroup: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
 verwaltet durch: LLB Fund Services Aktiengesellschaft

Risikoprofil / SRI 4 (13.02.2022)

Niedrigere Risiken				Hohe Risiken		
Potenziell niedrigere Erträge				Potenziell höhere Erträge		
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Das Anlageziel besteht darin, durch diversifizierte Investitionen langfristiges Kapitalwachstum zu erreichen, ohne sich an einen Benchmark zu richten. Der Fonds verfolgt einen Multi-Asset-Ansatz und investiert weltweit, direkt oder indirekt, in Aktien, Obligationen, alternative Anlagen, physische Edelmetalle (Gold und Silber) und Edelmetalle in Buchform, Rohstoffe, derivative Finanzinstrumente, Sichteinlagen sowie Geldmarktanlagen.

Die Strategie integriert punktuell Nachhaltigkeitsthemen im Rahmen der Auswahl von Positionen mit Fokus auf Unternehmensstrategien, Corporate Governance und Transparenz.

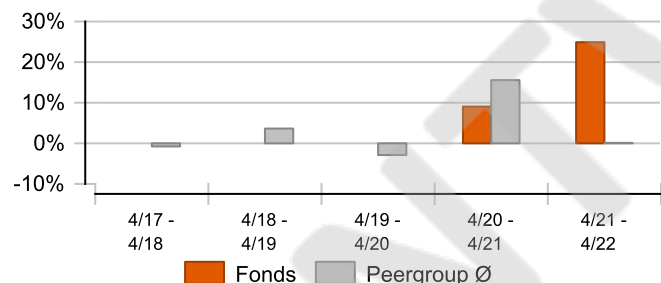
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.llb.li oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/LI0580516883. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,86%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 3,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	6,38%	2,93%
Volatilität	4,21%	7,71%
Sharpe Ratio	1,62	0,44
Maximaler Verlust	-1,88%	-12,83%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

US EquityFlex P

LU1138399024 | A12E0S | Peergroup: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
 verwaltet durch: LRI Invest S.A.

Risikoprofil / SRRI 6 (31.01.2022)

Niedrigere Risiken Potenziell niedrigere Erträge				Hohe Risiken Potenziell höhere Erträge		
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert überwiegend weltweit in Anleihen, Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen, Zielfonds und Derivaten. Bei den Derivaten handelt es sich schwerpunktmäßig um Optionen und Futures auf US- Aktienindizes und/ oder deren Volatilitätsindizes. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Fondsvermögens nicht überschreiten. Die Anlage erfolgt überwiegend in Vermögenswerte, die auf Währungen der OECDMitgliedsstaaten lauten. Fremdwährungsrisiken können ganz oder teilweise gegenüber US-Dollar abgesichert werden.

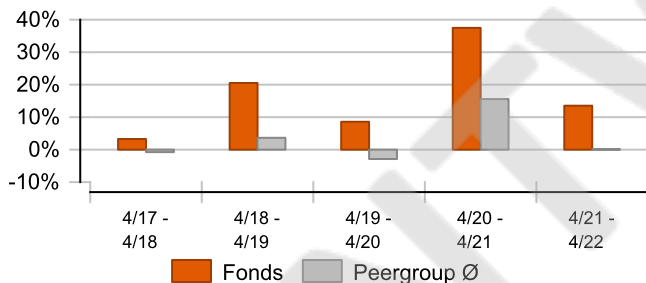
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.lri-invest.lu oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/LU1138399024. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,28%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 5,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	16,10%	2,93%
Volatilität	18,09%	7,71%
Sharpe Ratio	0,91	0,44
Maximaler Verlust	-18,93%	-12,83%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.

Persönlicher Anlagevorschlag

für Herrn ETF Musterkunde

Varios Flex Fonds R

DE000A0NFZQ3 | A0NFZQ | Peergroup: Mischfonds primär Aktien/Welt
 verwaltet durch: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH

Risikoprofil / SRI 5 (22.04.2022)

Niedrigere Risiken				Hohe Risiken		
Potenziell niedrigere Erträge				Potenziell höhere Erträge		
1	2	3	4	5	6	7

Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen ist ein weltweit anlegender Fonds mit einem besonderen Fokus auf dynamisch ausgerichtete Vermögensklassen. Durch die breite Diversifikation über verschiedene Anlageklassen wird ein attraktives Ertrags-/ Risikoverhältnis angestrebt. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien, Indizes (über ETF's), Rohstoffe (über Zertifikate und ETC's), Regionen (Investmentfonds) sowie in Geldmarktinstrumente. Je nach Marktlage und Einschätzung investiert das Fondsmanagements in die einzelnen Anlageklassen. Hierbei ist das Management nicht an Mindestanlagequoten gebunden. Zur Disposition der einzelnen Investments nutzt das Fondsmanagement technische Systeme um an den Trends in den jeweiligen Märkten zu partizipieren. Die vorhergehende Analyse fundamentaler Daten unterstützt die Anlageentscheidungen des Managements. In besonderen Marktsituationen oder zu Absicherungszwecken können auch gehebelte sowie Short-Positionen eingegangen werden.

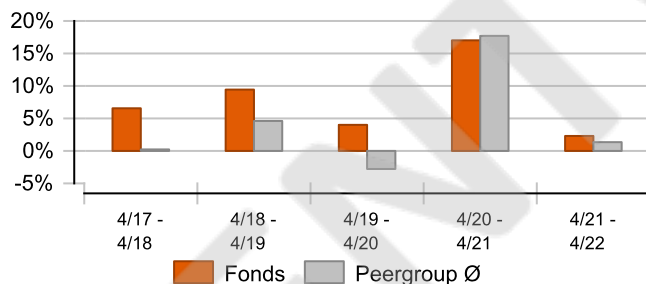
Fondsunterlagen

Ausführliche Informationen zur Anlagestrategie, zu den Kosten sowie den Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Diese Unterlagen finden Sie unter www.hansainvest.com oder in dem Fondsdatenportal der Firma EDISOFT unter www.edisoft.de/fonds/DE000A0NFZQ3. Die Unterlagen sind in der Regel in deutsch erhältlich, teilweise in englisch

Kosten & Gebühren

Laufende jährliche Kosten der Fondsverwaltung (OGC): 1,66%
 Einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf von Anteilen: 5,00%

Jährliche Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen über die letzten 5 Jahre



Fondskennzahlen über die letzten 5 Jahre (bzw. seit Auflage)

Kennzahl	Fonds	Kategorie
Wertentwicklung p.a.	7,74%	3,99%
Volatilität	10,65%	8,94%
Sharpe Ratio	0,77	0,50
Maximaler Verlust	-13,53%	-13,40%

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen.

Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.