

Fazit Finanz-Modellportfolios | Monatsinfo 31.07.2024

- unsere Portfolios investieren in Aktienfonds, Anleihenfonds und gemischte Fonds
- die moderaten Portfolios investieren über Investmentfonds zu ca. 70 Prozent in Anleihen und zu ca. 30 Prozent in Aktien
- die dynamischen Portfolios investieren über Investmentfonds zu ca. 70 Prozent in Aktien und zu ca. 30 Prozent in Anleihen
- wir bieten Portfolios mit aktiv gemanagten und mit passiv gemanagten Fonds an
- in den Portfolios „kombi Invest“ führen wir aktiv und passiv gemanagte Fonds zusammen
- Einmalanlagen, Sparpläne und Entnahmepläne sind möglich
- Verkäufe finden immer aus der Portfoliostruktur statt
- ein Rebalancing jeweils am Ende eines Quartals gewährleistet die Aufrechterhaltung der gewählten Risikostruktur
- die Fondsauswahl basiert auf verschiedenen Kriterien (u.a. Morningstar-Rating, mindestens fünfjährige Historie, Rendite-Risiko-Verhältnis, Fondsstrategie, charttechnische Situation)
- wir setzen Fonds von Gesellschaften ein, die sich den Richtlinien für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (UNPRI) verpflichtet haben
- die Zusammensetzung der Portfolios, die alle eine breite Risikostreuung bieten, zeigen wir auf unserer Homepage unter www.fazitfinanz.de/fondsshop

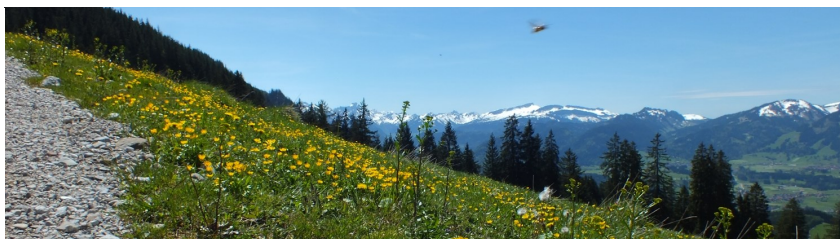
Wir bieten unsere Fazit Finanz-Modellportfolios im Rahmen der Anlageberatung und im Rahmen der Anlagevermittlung an. Nähere Informationen hierzu zeigen wir auf der folgenden Seite.

Renditeübersicht moderat	moderat aktiv Invest	moderat passiv Invest ETF	moderat kombi Invest
Wertentwicklung ab 01.01.2024	4,72 %	7,42 %	4,01 %
Wertentwicklung 1 Jahr	7,64 %	12,19 %	7,24 %
Wertentwicklung 5 Jahre	16,97 %	35,38 %	14,74 %
70% REX / 30% DAX 5 Jahre	7,41 %		

Renditeübersicht dynamisch	dynamisch aktiv Invest	dynamisch passiv Invest ETF	dynamisch kombi Invest
Wertentwicklung ab 01.01.2024	9,05 %	12,83 %	9,97 %
Wertentwicklung 1 Jahr	10,29 %	17,62 %	11,62 %
Wertentwicklung 5 Jahre	42,97 %	64,45 %	54,06 %
70% DAX / 30% REX 5 Jahre	32,32 %		

Hinweise

Angaben über die bisherige Wertentwicklung stellen keine Prognose für die Zukunft dar. Zukünftige Ergebnisse der Investmentanlage sind insbesondere von den Kapitalmarkt-Entwicklungen abhängig. Börsenkurse können steigen und fallen. Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge der im Fonds enthaltenen Wertpapiere im Anteilspreis widerspiegeln.



ANLAGEBERATUNG / Ablauf und Kosten

Die Anlageberatung zeichnet sich dadurch aus, dass unsere Kundinnen und Kunden uns eine Vielzahl an Informationen liefern. Auf Basis dieser Informationen geben wir eine sogenannte Anlageempfehlung ab. Die gesetzlichen Vorgaben erfordern die Abfrage folgender Anleger- und Anlage-relevanten Informationen:

- Angaben über Kenntnisse und Erfahrungen mit Kapitalanlagen
- Angaben zum regelmäßigen Einkommen
- Angaben zu liquiden Vermögenswerten
- Angaben zum Immobilienvermögen
- Angaben zu Kapitalanlagen und Vermögenswerten
- Angaben zu Verbindlichkeiten
- Angaben zu regelmäßigen finanziellen Verpflichtungen
- Angaben über Anlageziele, Anlagedauer und Bereitschaft, Verluste zu tragen
- Angaben über die Risikoneigung
- Angaben zum Liquiditätsbedarf
- Angaben über die Risikobereitschaft

Kosten bei Anlageberatung jeweils inklusive 19% MwSt.	aktiv Invest	passiv Invest ETF	kombi Invest
Portfolioentgelt FFB p.a.	0,15% + 45€ Depg.	0,15% + 45€ Depg.	0,15% + 45€ Depg.
Serviceentgelt Fazit Finanz p.a.	0,75%	0,95%	0,85%
Agio auf Fonds im Portfolio 0%	Rabatt 100%	Rabatt 100%	Rabatt 100%
Einstiegsentgelt	0,75%	0,75%	0,75%

ANLAGEVERMITTLUNG / Ablauf und Kosten

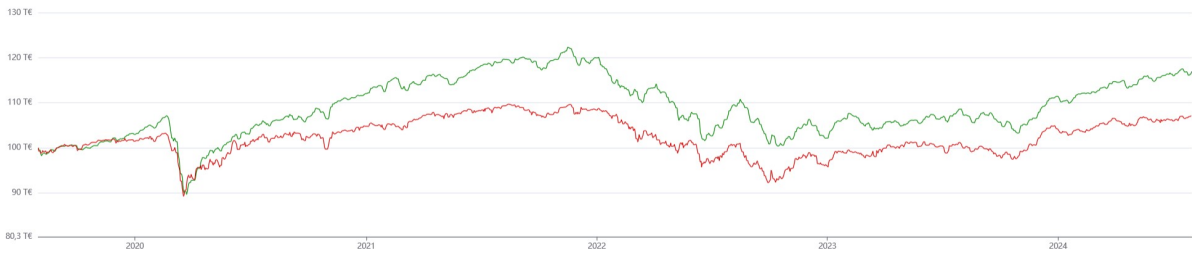
Die Anlagevermittlung umfasst einen deutlich geringeren Bedarf an Angaben unserer Kundinnen und Kunden. Dafür treffen unsere Kundinnen und Kunden ihre Anlageentscheidung für eines oder mehrere unserer Portfolios eigenständig. Unsere Anlageempfehlung entfällt bei der Anlagevermittlung. Die gesetzlichen Vorgaben erfordern nur die Abfrage folgender Informationen:

- Angaben über Kenntnisse und Erfahrungen mit Kapitalanlagen

Kosten bei Anlagevermittlung jeweils inklusive 19% MwSt.	aktiv Invest	passiv Invest ETF	kombi Invest
Portfolioentgelt FFB p.a.	0,15% + 45€ Depg.	0,15% + 45€ Depg.	0,15% + 45€ Depg.
Serviceentgelt Fazit Finanz p.a.	0,75%	0,95%	0,85%
Agio auf Fonds im Portfolio 0%	Rabatt 100%	Rabatt 100%	Rabatt 100%
Einstiegsentgelt	entfällt	entfällt	entfällt



moderat aktiv Invest (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% REX / 30% DAX (rot)



Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	16.970,11 €	16,97 %	3,18 %	4,29 %
● Kombination 1	7.405,62 €	7,41 %	1,44 %	5,53 %

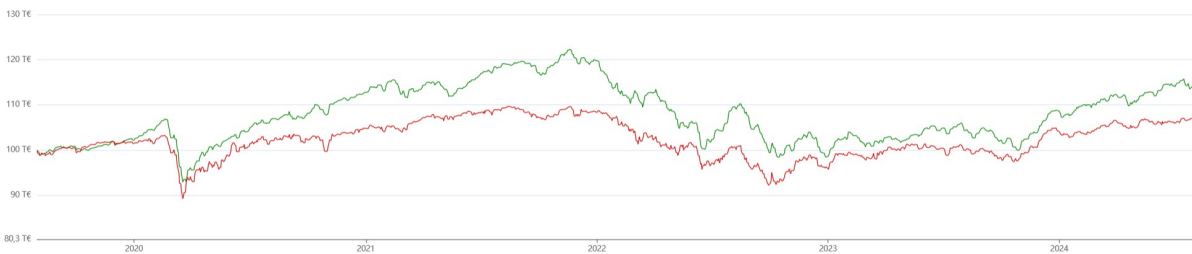
moderat passiv Invest ETF (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% REX / 30% DAX (rot)



Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	35.384,36 €	35,38 %	6,25 %	7,89 %
● Kombination 1	7.405,62 €	7,41 %	1,44 %	5,53 %

moderat kombi Invest (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% REX / 30% DAX (rot)

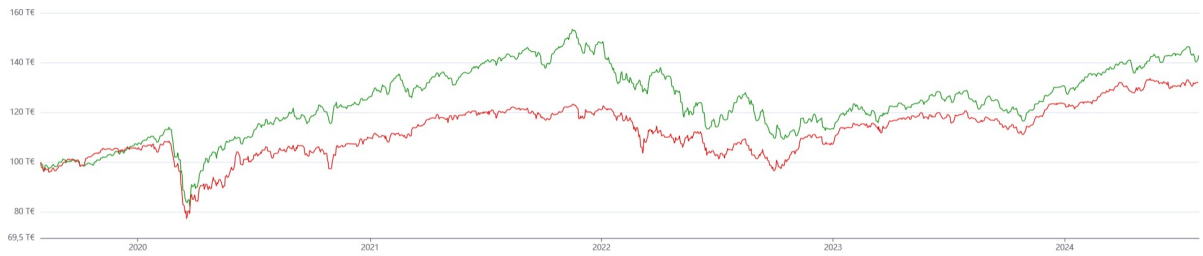


Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	14.736,29 €	14,74 %	2,79 %	4,66 %
● Kombination 1	7.405,62 €	7,41 %	1,44 %	5,53 %



dynamisch aktiv Invest (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% DAX / 30% REX (rot)



Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	42.971,32 €	42,97 %	7,41 %	10,61 %
● Kombination 1	32.322,19 €	32,32 %	5,76 %	12,03 %

dynamisch passiv Invest ETF (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% DAX / 30% REX (rot)



Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	64.451,74 €	64,45 %	10,46 %	11,72 %
● Kombination 1	32.322,19 €	32,32 %	5,76 %	12,03 %

dynamisch kombi Invest (grün): Vergleich 5 Jahre zu 70% DAX / 30% REX (rot)



Tabellarische Anzeige

<input checked="" type="checkbox"/> Name	G&V Saldo	Wertentwicklung	Wertentw. pro Jahr	Volatilität
● Depotvorschlag	54.064,86 €	54,06 %	9,03 %	10,44 %
● Kombination 1	32.322,19 €	32,32 %	5,76 %	12,03 %