

# 3F-Portfolio40

Wesentliche Anlegerinformationen für NOVEMBER 2017



## Portfoliodaten

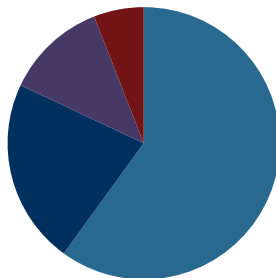
Depotführung	FIL Fondsbank GmbH
Portfoliomanager	FINANZINVEST Consulting GmbH
Mindestanlagesumme	10.000 EUR
Anlageplan	ab 100 EUR monatl. zzgl. mind. 10.000 EUR einmalig
Entnahmeplan	ab 100 EUR monatlich
Flexibilität	Ein- und Auszahlungen jederzeit möglich
Einrichtungsgebühr	250 EUR zzgl. USt. (einmalig)
Verwaltungsvergütung	1,15% zzgl. USt. p.a.
Depotgebühr	0,25% p.a. mind. 25 EUR / max. 45 EUR p.a. oder Fondsdepot plus: 40 EUR p.a. (pauschal)
Auflegung	01.01.2014
Transaktionsgebühr	keine
Performance-Fee	keine
Ausgabeaufschlag	kein

## Anlagestrategie

Das 3F-Portfolio40 ist für den wachstumsorientierten Anleger mit einem eher ausgewogenen Chance-Risiko-Profil und einem mittel- bis langfristigen Zeithorizont von mind. 4 bis 5 Jahren geeignet. Durch regelmäßiges Rebalancing der Anlage auf Basis 31. Januar, 30. April, 31. Juli und 30. Oktober des Jahres wird ein verbessertes Chance-/Risiko-Profil erreicht. Der Aktienanteil des Portfolios beträgt max. 40%. Der Anteil in Renten (vor allem Renten-Kurzläufer und Renten-Inflationsschutz) und die Anlagen in Geldmarktfonds bis zu 60 %. Es wird eine Ziel-Rendite von 4 bis 6 % p. a. angestrebt.

## Portfoliostruktur

Zum 30.11.2017



- 60,0 % Rentenfonds int. Währungen/Kurzläufer
- 22,0 % Aktienfonds International/Nebenwerte
- 12,1 % Aktienfonds International
- 5,9 % Aktienfonds Emerging Markets

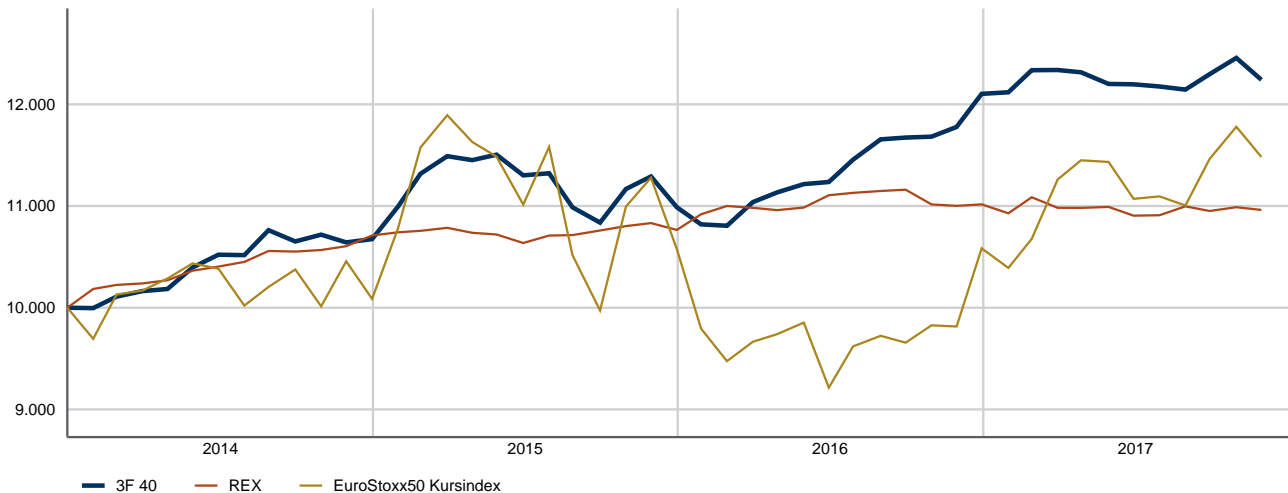
## Portfoliopositionen

Zum 30.11.2017

Dim Global Short Term IG Fix Inc € dist	30,0 %
Dim Global Short Fixed Income € dist	30,0 %
Dim Global Targeted Value € dist	22,0 %
Dim Global Core Equity € dist	12,1 %
Dim Emerging Markets Value € dist	5,9 %

# Portfolioentwicklung

	JAN	FEB	MÄRZ	APRIL	MAI	JUNI	JULI	AUG	SEPT	OKT	NOV	DEZ	GESAMT
2014	0,0 %	1,1 %	0,5 %	0,2 %	2,1 %	1,2 %	-0,1 %	2,3 %	-1,0 %	0,6 %	-0,7 %	0,3 %	6,7 %
2015	3,0 %	2,9 %	1,5 %	-0,3 %	0,5 %	-1,8 %	0,2 %	-3,0 %	-1,4 %	3,0 %	1,1 %	-2,7 %	2,9 %
2016	-1,5 %	-0,1 %	2,1 %	0,9 %	0,7 %	0,2 %	2,0 %	1,7 %	0,2 %	0,1 %	0,8 %	2,8 %	10,1 %
2017	0,1 %	1,8 %	0,0 %	-0,2 %	-0,9 %	0,0 %	-0,2 %	-0,3 %	1,3 %	1,3 %	-1,7 %		1,1 %



Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft (§4 Abs. 7 WpDVerOV)

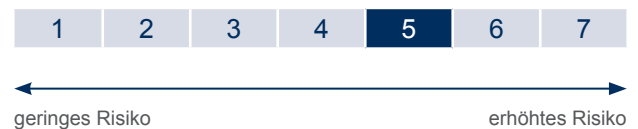
## Chancen

- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu Kurssteigerungen führen.
- ▶ Rentenfonds können auf Grund von Renditerückgängen und Kurssteigerungen an den Anleihemärkten profitieren.
- ▶ Schwankungen bei den Fondspreisen können zu einer Steigerung des Portfoliowertes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Risiken

- ▶ Bei den Aktienfonds können markt-, zyklus-, branchen- und unternehmensbedingte Einflüsse teilweise zu deutlichen Kursverlusten führen.
- ▶ Rentenfonds können auf Grund von Renditesteigerungen, Kursverlusten an den Anleihemärkten sowie Ausfällen von Anleiheschuldnern teilweise sogar deutlich verlieren.
- ▶ Kapitalanlagen unterliegen grundsätzlichen Risiken, die sich aus einzelnen Ländern, Emittenten, Bonitäten und politischen Entwicklungen ergeben.
- ▶ Schwankungen in den Fondspreisen können zu einer negativen Entwicklung des Portfoliowertes incl. eines Verlustes gegenüber dem Anschaffungswert der Anlage führen.

## Anlegertyp



## Kontaktdaten

FINANZINVEST Consulting GmbH  
Messerschmittstraße 6a  
D-89343 Jettingen-Scheppach

Telefon: 0 82 25 - 30 77 31 60  
e-Mail: [info@finanzinvestgmbh.de](mailto:info@finanzinvestgmbh.de)  
Internet: [www.finanzinvestgmbh.de](http://www.finanzinvestgmbh.de)