

# Anlageempfehlung

Finanzberatung Bayreuth Thomas Brosche, Nördlicher Griesweg 18, 95463 Bindlach

Frau

Monika Mustermann

Musterstr. 7

99999 Musterhausen

# Anlageempfehlung

Ihr Berater:

Finanzberatung Bayreuth

Thomas Brosche

Nördlicher Griesweg 18

95463 Bindlach

Ansprechpartner

Herr Thomas Brosche

**Telefon** +49 9208 5479346

**Telefax** +49 9208 5479939

**e-Mail** [brosche@finanzberatung-bayreuth.de](mailto:brosche@finanzberatung-bayreuth.de)



## Anlageempfehlung

Sehr geehrte Frau Mustermann,

nachfolgend finden Sie die für Sie erstellte Musteranlageempfehlung.

Bitte beachten Sie, dass diese Empfehlung nicht auf Ihre persönlichen Verhältnisse wie z.B. Ihre finanziellen Verhältnisse, Anlageziele und Risikoeinstellung abgestimmt ist. Hierfür wäre ein persönliches Informationsgespräch notwendig.

Mit herzlichen Grüßen

Finanzberatung Bayreuth  
Thomas Brosche

**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 artifiziell 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

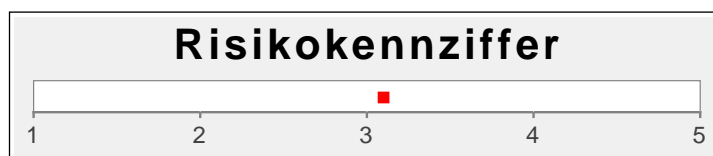
<b>1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots</b>	4
<b>2. Anlagestruktur</b>	5
2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	5
2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
2.3 Risikoklassenaufteilung	5
2.4 Wertpapierwährung	6
<b>3. Backtesting</b>	7
3.1 Benchmarking	7
3.2 Details	7
<b>4. Jahresperformance</b>	8
<b>5. Produktinformationen</b>	9

# Anlageempfehlung

## 1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	RK	Fonds- währung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)	errechneter Endbetrag* (EUR)
<b>Aktienfonds All Cap Europa</b>						
BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund A2 EUR	LU0562822386	3	EUR	10,00 %	5.000,00	9.270,00
<b>Aktienfonds Large Cap USA</b>						
Fidelity Funds - America Fund A (EUR)	LU0069450822	4	EUR	10,00 %	5.000,00	12.700,87
<b>Mischfonds ausgewogen Welt</b>						
Carmignac Patrimoine A EUR acc	FR0010135103	3	EUR	10,00 %	5.000,00	7.834,71
<b>Mischfonds dynamisch Welt</b>						
Allianz Strategiefonds Wachstum - A - EUR	DE0009797266	3	EUR	10,00 %	5.000,00	8.723,49
Ethna-Dynamisch A	LU0455734433	3	EUR	10,00 %	5.000,00	7.957,74
<b>Mischfonds flexibel Europa</b>						
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	LU0243957239	3	EUR	10,00 %	5.000,00	10.537,31
<b>Mischfonds flexibel Welt</b>						
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	LU0343523998	3	EUR	10,00 %	5.000,00	10.023,37
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	LU0323578657	3	EUR	10,00 %	5.000,00	12.202,51
<b>Strategiefonds Multi-Asset-Strategie Makro dynamisch Welt</b>						
JPM Global Macro Opportunities A (acc) - EUR	LU0095938881	3	EUR	10,00 %	5.000,00	6.625,75
<b>Strategiefonds Options-Strategie dynamisch Euroland</b>						
Pioneer Investments Discount Balanced A DA	DE0007012700	3	EUR	10,00 %	5.000,00	6.459,73
<b>Summe</b>					<b>50.000,00</b>	<b>92.335,49</b>

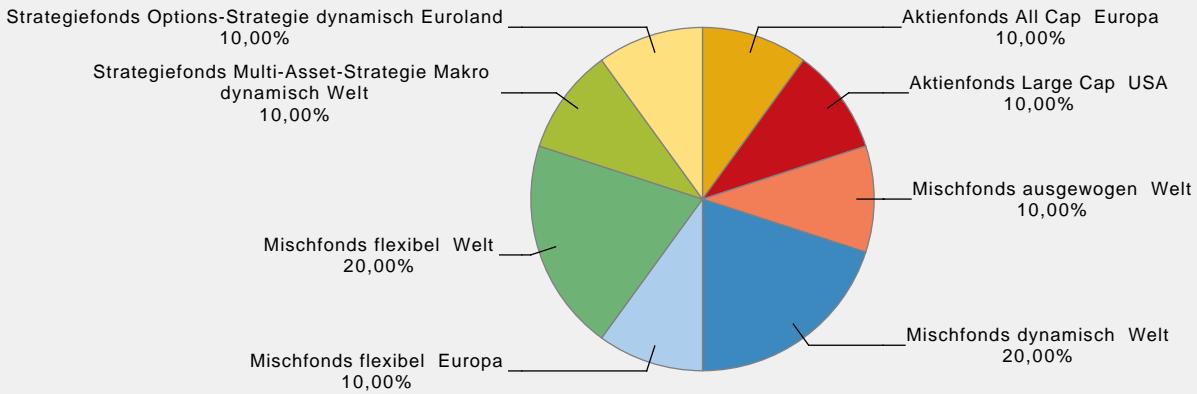
Risikokennziffer 3,1



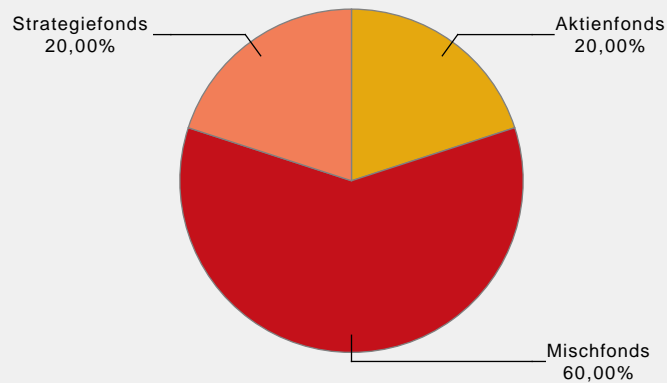
\* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte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

## 2. Anlagestruktur

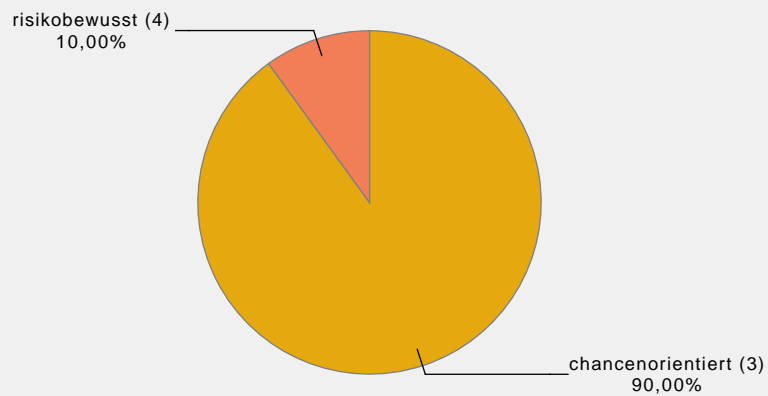
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



### Aufteilung der Anlagearten



### Risikoklassenaufteilung



## Anlageempfehlung

Wertpapierwährung



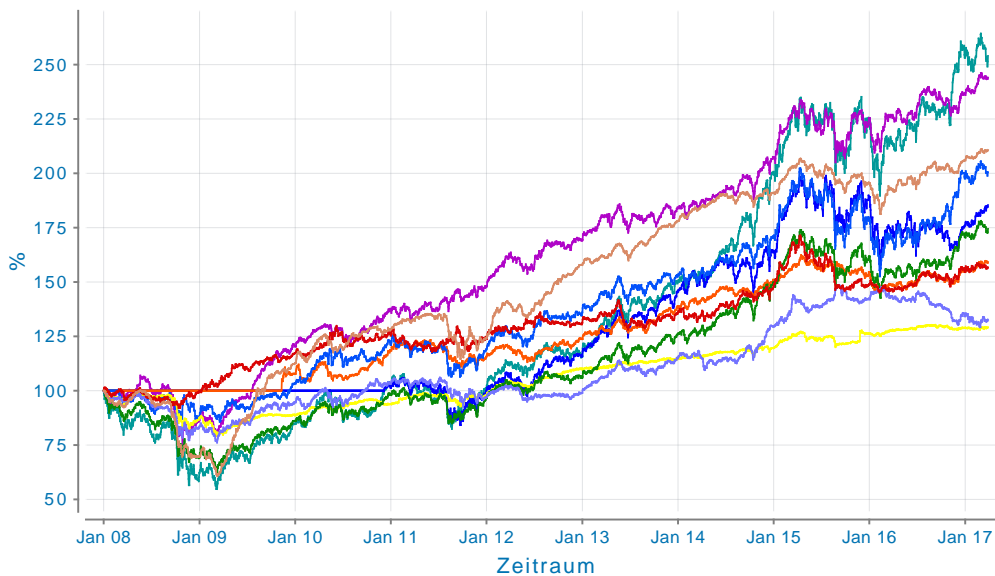
## 3. Backtesting

### 3.1 Benchmarking



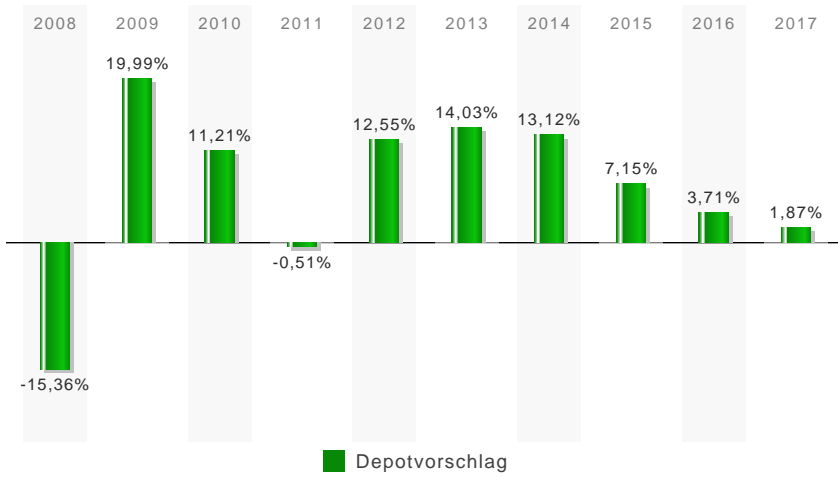
	Wertentwicklung (%) 01.01.08 - 29.03.17	Vola. (%)
Depotvorschlag	84,67 %	6,40 %
im Vergleich zu		
DAX	50,91 %	17,28 %
proz. Steigerung 3,0%		
proz. Steigerung 5,0%		

### 3.2 Details



Allianz Strategiefonds Wachstum - A - EUR	74,47 %	10,77 %
BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund A2 EUR	85,40 %	10,27 %
Carmignac Patrimoine A EUR acc	56,69 %	6,28 %
Ethna-Dynamisch A	59,15 %	4,90 %
Fidelity Funds - America Fund A (EUR)	154,02 %	14,63 %
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	144,05 %	8,31 %
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	100,47 %	9,98 %
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	110,75 %	7,22 %
JPM Global Macro Opportunities A (acc) - EUR	32,51 %	7,13 %
Pioneer Investments Discount Balanced A DA	29,19 %	4,25 %

## 4. Jahresperformance



### Depotvorschlag

Jahr 2008	-15,36 %
Jahr 2009	19,99 %
Jahr 2010	11,21 %
Jahr 2011	-0,51 %
Jahr 2012	12,55 %
Jahr 2013	14,03 %
Jahr 2014	13,12 %
Jahr 2015	7,15 %
Jahr 2016	3,71 %
Jahr 2017	1,87 %



## 5. Produktinformationen

Fonds	Berichte
Pioneer Investments Discount Balanced A DA	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 30.06.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 31.08.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 01.12.2016</a> <a href="#">KID 17.02.2017</a>
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 31.03.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 30.09.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 30.12.2016</a> <a href="#">KID 14.02.2017</a>
Fidelity Funds - America Fund A (EUR)	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 31.10.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 30.04.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 24.03.2017</a> <a href="#">KID 04.02.2017</a> <a href="#">Videospot mit Fondsinfos</a>
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 31.08.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 29.02.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 24.11.2016</a> <a href="#">KID 15.02.2017</a>
Carmignac Patrimoine A EUR acc	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 30.06.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 31.12.2015</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 01.06.2016</a> <a href="#">KID 18.02.2017</a> <a href="#">Videospot mit Fondsinfos</a>
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 31.12.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 30.06.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 30.09.2016</a> <a href="#">KID 27.01.2017</a>
Allianz Strategiefonds Wachstum - A - EUR	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 31.03.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 30.09.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 05.10.2016</a> <a href="#">KID 16.02.2017</a>

# Anlageempfehlung

<b>Fonds</b>	<b>Berichte</b>
JPM Global Macro Opportunities A (acc) - EUR	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 30.06.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 31.12.2015</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 01.12.2016</a> <a href="#">KID 01.01.2017</a>
BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund A2 EUR	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 29.02.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 31.08.2016</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 30.06.2016</a> <a href="#">KID 01.02.2017</a>
Ethna-Dynamisch A	<a href="#">Factsheet KAG 28.02.2017</a> <a href="#">Halbjahresbericht 30.06.2016</a> <a href="#">Geprüfter Jahresbericht 31.12.2015</a> <a href="#">Verkaufsprospekt 01.01.2017</a> <a href="#">KID 15.02.2017</a> <a href="#">Videospot mit Fondsinfos</a>

# Anlageempfehlung

## 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.