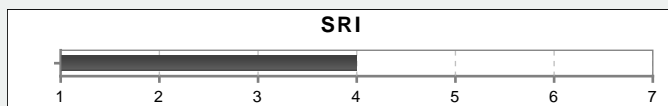


STRATEGIEÜBERSICHT

Vermögensverwalter	WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Strategieberater	Finanzideen Berlin GmbH Nadja Schiller
Verwahrstelle	FFB
Verlustschwelle	10 %
Einmalanlage	ab 5.000,00 €
Sparplan	ab 100,00 € je Monat
Strategiegebühr	2,380 % inkl. MwSt. (einmalig)
Vermögensverwaltungsgebühr	1,190 % p.a. inkl. MwSt.
Transaktionskostenpauschale	0,150 % p.a. inkl. MwSt., max. 600,00 € p.a.
Depotgebühr	18,00 € p.a. inkl. MwSt.
Bestandsfolgeprovision	vollständige Rückvergütung aus den in der Strategie derzeit eingesetzten Zielfonds
Auflagedatum	12.03.2025
Risiko der Strategie	ausgewogen (GSRI 4)
Benchmark	MSCI World (Kurs) Indikation 50% / REX (Performance) 50%

RISIKOKLASSE



ÜBER DIE WEALTHKONZEPT

Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG ist seit April 2019 eine 50-Prozent-Tochter der Muttergesellschaft des FondsKonzept Konzerns – weitere 50 % trägt die außenstehende Süddeutsche Family Office AG (Stuttgart). Zum 25. Februar 2020 wurde der Formwechsel von der GmbH in eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Dietenheim vollzogen. Die WealthKonzept besitzt eine Lizenz nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

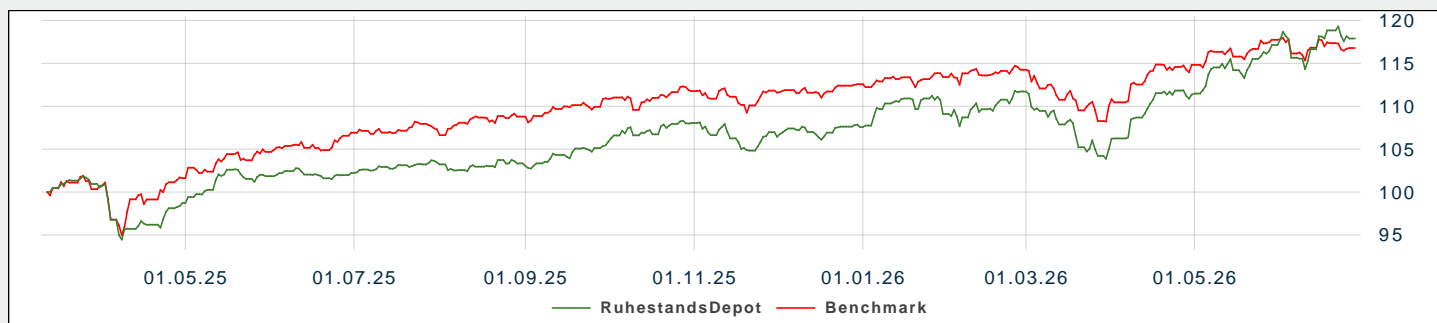
ANLAGESTRATEGIE

Die Anlagestrategie „RuhestandsDepot“ richtet sich an Anlegerinnen und Anleger, die ihr Kapital mittelfristig (3–5 Jahre) investieren möchten, eine durchschnittliche Rendite zwischen 3 % und 4 % p.a. anstreben und dabei Wert auf mehr Sicherheit und geringere Schwankungen legen.

Die Strategie verfolgt einen wertebasierten und ausgewogenen Ansatz. Das Basisinvestment besteht aus einem ETF auf den MSCI ACWI, der eine breite regionale Streuung inklusive Schwellenländern bietet und so eine robustere Grundlage schafft als ein reiner MSCI World. Zur Stabilisierung des Portfolios kommen Anleihen- und Mischfonds hinzu, die Schwankungen reduzieren und planbare Erträge ermöglichen sollen. So verbindet das „RuhestandsDepot“ die globale Ausrichtung und Zukunftsorientierung mit einem wertebasierten, risikobewussten Ansatz. Sie richtet sich sowohl an Anlegerinnen und Anleger, die es beim Vermögensaufbau ruhiger angehen möchten als auch an diejenigen, die bereits Vermögen angespart haben und daraus planbare, individuell abgestimmte Entnahmen für ihren Ruhestand beziehen möchten.

Eine Investition ist sowohl für Einmalanlagen als auch für regelmäßige Sparpläne möglich.

WERTENTWICKLUNG



	1M	3M	6M	YTD	1J	2J	3J	4J	5J	Seit Auflage
RuhestandsDepot	1,27	13,12	9,54	9,59	15,62					17,90
Benchmark	-0,58	7,86	3,90	3,75	9,59					16,79

	2025	2026
RuhestandsDepot	7,58 *	9,59 *
Benchmark	12,57 *	3,75 *

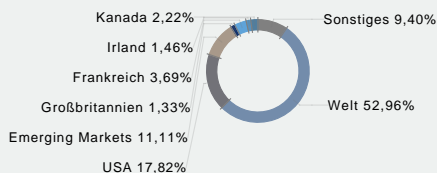
Alle dargestellten Werte sind prozentuale Vergangenheitswerte aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt.

* Die Wertentwicklung ist auf den unterjährigen Zeitraum beschränkt.

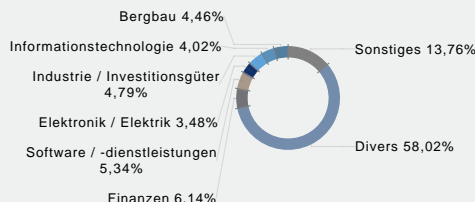
POSITIONEN

AMUNDI MSCI ACWI SRI PAB UCITS ETF DR - USD (A)	30,00 %	First Trust Nasdaq Clean Edge Smart Grid Infrastr. ETF A USD	5,00 %
MainFirst Absolute Return Multi Asset R	20,00 %	First Trust Nasdaq Cybersecurity UCITS ETF A USD	5,00 %
AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS SRI - UCITS ETF DR (C)	10,00 %	Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R thesaurierend	5,00 %
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	10,00 %	AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT - R1 (C)	5,00 %
Ofi Invest Energy Strategic Metals RF	5,00 %	Aramea Rendite Plus Nachhaltig R	5,00 %

LÄNDERAUFTEILUNG



BRANCHENAUFTEILUNG



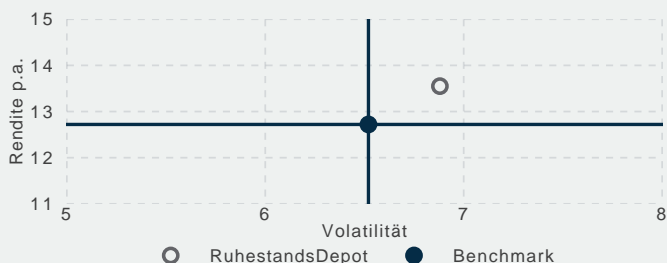
STATISTISCHE DATEN

Zeitraum: 12.03.2025 bis 28.06.2026

	RuhestandsDepot	Benchmark
Rendite p.a.	13,55 %	12,72 %
Volatilität	6,88 %	6,52 %
Maximaler Verlust	-7,09 %	-6,24 %
Recovery Time	63 Tag/e	55 Tag/e
Sharpe Ratio	2,03	2,02

RENDITE-RISIKO-DIAGRAMM

Zeitraum: 12.03.2025 bis 28.06.2026



MARKTKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

In den ersten drei Monaten bewegte vor allem die Politik des unberechenbaren US-Präsidenten die Märkte. Da war zum einen die geplante Übernahme Grönlands und zum anderen sein Angriff auf den Iran. Letzterer löste die größte Versorgungskrise bei fossilen Energieträgern seit dem Zweiten Weltkrieg aus. Statt Leitzinssenkungen müssen die Märkte nun mit Zinserhöhungen rechnen, um die wiederkehrende Inflation zu bekämpfen.

Die Kriegshandlungen im Iran führten an den Anleihemärkten zu Kursverlusten. Die Rendite von US-Staatsanleihen mit zehn Jahren Laufzeit erreichte Ende März 4,31 Prozent, 15 Basisstellen mehr als zum Jahreswechsel. Vor allem die Erwartung höherer Inflation führte auch außerhalb der USA zu steigenden Zinsen. So stieg die Rendite deutscher Bundesanleihen im ersten Quartal um 0,15 Prozentpunkte auf 3,01 Prozent.

Am Devisenmarkt beendete die US-Währung ihren Abwärtstrend. Mit dem Beginn des Krieges kam es zu Umschichtungen zugunsten des US-Dollars, der im Laufe des März bis auf knapp 0,88 Euro stieg. Für das erste Quartal verbleibt ein Anstieg um 1,6 Prozent auf 0,866 Euro pro US-Dollar bzw. 1,155 US-Dollar pro Euro.

Die Rohstoffmärkte erlebten ein sehr wechselhaftes Quartal und die Preise von Edelmetallen litten unter den veränderten Zinserwartungen. Gold konnte seinem Ruf als Krisenprofiteur nicht entsprechen. Mit einem Preis von 4.682 US-Dollar pro Unze ergab sich für das Quartal ein Anstieg von 8,4 Prozent. Für die Weltwirtschaft weitaus folgenschwerer ist der starke Preisanstieg beim Öl. Am Ende des Quartals lagen die Preise mit 93 US-Dollar für die Ölsorte WTI und 104 US-Dollar für die Sorte Brent 63 bzw. 70 Prozent höher als zum Jahresbeginn. Der Bloomberg Commodity Index, in dem die fossilen Energieträger hohes Gewicht haben, stieg im ersten Quartal um 23,3 Prozent.

Die Aktienmärkte erlebten einen positiven Jahresauftakt. Schließlich belastete die Aussicht auf höhere und gegenseitige Zölle in den USA und in Europa. Von den Quartalsberichten ging insgesamt keine klare Richtung aus.

An der Wallstreet setzten sich Umschichtungen aus Technologie-Aktien in eher traditionelle Geschäftsmodelle fort. Der Dow Jones beendete das Quartal mit einem Minus von 3,6 Prozent bei 46.341,5 Punkten und der für den Gesamtmarkt repräsentivere S&P 500 Index bei 6.528,5 Zählern mit einem Verlust von 4,6 Prozent. Der Nasdaq-100-Index kam auf einen Verlust von 6,0 Prozent und schloss bei 23.740 Punkten.

An den europäischen Aktienmärkten ging es nach anfänglichen Aufwärtstrends unter dem Eindruck der Energiekrise abwärts. Der EURO STOXX 50 beendete das Quartal mit einem Rückgang von 3,8 Prozent bei 5.569,7 Zählern und der DAX mit einem Verlust von 7,4 Prozent bei 22.680 Punkten.

Die Outperformance des japanischen Aktienmarktes setzte sich zunächst fort, bis sich auch hier die Auswirkungen des Irankrieges bemerkbar machten. Vom Rekordhoch fiel der Nikkei 225 Index bis zum Quartalsende auf 51.064 Zähler um rund 13 Prozent. Im von der Sperrung der Straße von Hormus stark betroffenen Indien lagen die Kursverluste in einer Größenordnung wie an der Wallstreet und in Europa. Beim Sensex 30 verbleibt zum Quartalschluss ein Rückgang von 15,0 Prozent.

PORTFOLIOKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Im aktuellen Marktumfeld wird die Entwicklung der Aktienmärkte weiterhin stark von wenigen großen USTechnologiewerten sowie von kurzfristigen Schwankungen infolge gestiegener Rohstoff und Energiepreise geprägt. Diese Einflüsse führen zu erhöhter Volatilität, ohne dass sich daraus belastbare Aussagen für die langfristige Vermögensentwicklung ableiten lassen.

Das RuhestandsDepot ist vor diesem Hintergrund bewusst ausgewogener strukturiert. Es setzt auf eine breite Streuung über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Ertragsquellen und reduziert damit die Abhängigkeit von einzelnen Marktsegmenten. Ziel ist es, Schwankungen zu begrenzen und eine möglichst gleichmäßige, planbare Entwicklung des Vermögens zu unterstützen.

Seit Jahresbeginn hat sich das RuhestandsDepot stabiler entwickelt als der Vergleichsindex, was den defensiveren Charakter der Strategie unterstreicht.

Mit dieser Ausrichtung berücksichtigen wir die persönlichen Werte der Anlegerinnen und Anleger ebenso wie das Bedürfnis nach Stabilität, Risiko-Steuerung und dem Erhalt der Kaufkraft. Anpassungen erfolgen nicht reaktiv, sondern konsequent entlang der mittelfristigen Strategie. Wir halten daher an der strukturierten, ausgewogenen Ausrichtung des Ruhestands-Depots fest.

Seit 31.12.2025 hat sich die Strategie zum Stichtag 31.03.2026 um -3,46 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum um -3,85 % verändert. Seit Auflage im Februar 2025 hat sich die Strategie bei einer Volatilität von 6,38 % um +3,86 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum bei einer Volatilität von 6,38 % um +8,23 % verändert.

STRATEGIEBERATER

Nadja Schiller ist seit mehr als 20 Jahren erfolgreich als selbständige Finanzberaterin tätig. Ihr tiefes Verständnis von Nachhaltigkeit bildet die Grundlage für die Mindeststandards ihrer Beratungsleistung. Hierzu gehören insbesondere Fairness, Klarheit, Transparenz und eine außerordentliche Serviceorientierung.

In der Finanz- und Altersvorsorgeplanung berücksichtigt sie neben den klassischen Kriterien Sicherheit, Rendite und Liquidität auch wertebasierte Aspekte und faire Geschäftspraktiken. Diese umfassende Herangehensweise stellt sicher, dass die Investmentstrategien nicht nur finanziell attraktiv, sondern auch mit den persönlichen Werten der Anlegerinnen und Anleger vereinbar sind.

Ein Teil der Vermögensverwaltungsgebühr wird verwendet, um soziale, Bildungs- und Umweltprojekte finanziell zu unterstützen. Damit leistet jede Investition einen positiven Beitrag sowohl für gesellschaftliche Entwicklung als auch für den Umwelt- und Klimaschutz.

Weitere Informationen über die Strategieberaterin finden Sie hier: www.finanzzideen.berlin

RISIKEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Rückgängen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Anstieg von Renditen führt zu Kursverlusten bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflüßfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.
- Bei Anlagen in Investmentfonds sind generell Inflations-, Länder-, Währungs-, Liquiditäts-, Kosten-, und steuerliche Risiken zu beachten.
- Die oben genannten Risiken können dazu führen, dass der Wert der Anlage in dieser Strategie unter den Anschaffungswert fällt.

CHANCEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Steigerungen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Rückgang von Renditen führt zu Kursgewinnen bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflüßfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.

RISIKOHINWEIS

Der Vermögensverwalter erhält vom Kunden die Befugnis, Anlageentscheidungen im eigenen Ermessen vorzunehmen, wenn sie ihm für die Verwaltung des Kundenvermögens zweckmäßig erscheinen. Daher kann er jederzeit Anpassungen im jeweiligen Strategiedepot vornehmen. In Abhängigkeit der jeweiligen Handelszeiten und Abwicklungsvorschriften der Fondsplattformen/Banken werden diese Änderungen im Strategiedepot des Kunden nachvollzogen. Durch die normalen Marktschwankungen bestimmt, können sich bis zur nächsten Strategieanpassung Abweichungen zur beschriebenen Strategie ergeben. Außerdem ist die Vermögensverwaltung mit Risiken für die Vermögenssituation des Kunden verbunden. Obwohl der Vermögensverwalter dazu verpflichtet ist, stets im besten Interesse des Kunden zu handeln, kann es zu Fehlentscheidungen und sogar Fehlverhalten kommen. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben. Auch ohne Vorsatz oder Fahrlässigkeit können die vereinbarten Anlegerichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Bei diesem Portrait des Strategiedepots RuhestandsDepot handelt sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen weder eine individuelle Anlageberatung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der Strategie RuhestandsDepot wieder und sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategiedepot RuhestandsDepot informieren und ersetzen keine anleger- und anlagegerechte Beratung. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die aktuellen Verkaufsunterlagen (die wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der Verkaufsprospekt, der letzte veröffentlichte Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte veröffentlichte Halbjahresbericht) zu den jeweiligen in der Strategie eingesetzten Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei in deutscher Sprache sowohl bei der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, in Ihrem persönlichen Kundenzugang als auch bei Ihrem persönlichen Vertriebspartner erhältlich. Alle zur Verfügung gestellten Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit oder Verwendung der enthaltenen Informationen kann jedoch nicht übernommen werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die steuerlichen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen noch stellen sie eine Steuerberatung dar. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Anlegers ab und kann sich durch eine geänderte Gesetzeslage oder Rechtsprechung in Zukunft ändern. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen ersetzen keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Bei der Vermittlung von Fondsanteilen kann die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von Kapitalverwaltungsgesellschaften gemäß den jeweiligen Verkaufsprospekten den Fonds belastet werden. Diese Rückvergütung zahlt die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG in dem erhaltenen Umfang an den Kunden vollständig aus. Einzelheiten hierzu wird Ihnen die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG auf Nachfrage gern mitteilen.

KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Königstrasse 51
89165 Dietenheim
Telefon +49 7303 9698100
E-Mail bretzke@fondskonzept.ag
Internet www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

Finanzideen Berlin GmbH
Georgenstraße 35
10117 Berlin
Telefon +49 30 20896358
E-Mail info@finanzideen.berlin