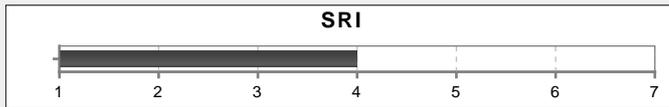


STRATEGIEÜBERSICHT

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	3,570 % inkl. MwSt. (einmalig)
Vermögensverwaltungsgebühr	1,547 % 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	01.08.2024
Risiko der Strategie	ausgewogen (GSRI 4)
Benchmark	MSCI World 80% / REX 20%

RISIKOKLASSE



WERTENTWICKLUNG



	1M	3M	6M	YTD	1J	2J	3J	4J	5J	Seit Auflage
Innovation & Transformation				4,35						3,79
MSCI World 80% / REX 20%				1,54						5,20

	2024
Innovation & Transformation	3,79 *
MSCI World 80% / REX 20%	5,20 *

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.

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 "Innovation & Transformation" ist für Anlegerinnen und Anleger gedacht, die ihr Kapital langfristig (mindestens 5 Jahre) investieren möchten und eine durchschnittliche Rendite anstreben, die über der durchschnittlichen Inflationsrate der letzten 10 Jahre (2,5 % p.a.) liegt.

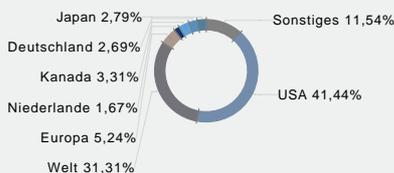
Die Strategie investiert überwiegend in globale Aktienfonds und Unternehmen mit zukunftsfähigen und verantwortungsbewussten Geschäftsmodellen. Das Basisinvestment besteht aus aktiv gemanagte Aktienfonds und ETF und wird ergänzt um Zukunftsthemen mit Wachstumspotenzial wie beispielsweise Erneuerbare Energien, Ressourceneffizienz, Intelligente Stromnetze und Wassertechnologie.

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

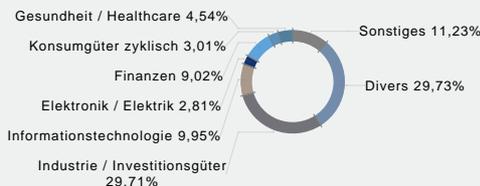
POSITIONEN

L&G Clean Water UCITS ETF USD Acc. ETF	15,00 %	Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable Climate AT	14,80 %
AMUNDI MSCI Wld SRI Clim. Net Zero Am. PAB UCITS ETF Acc EUR	15,00 %	Pictet - Global Environmental Opportunities-I EUR	14,60 %
BNPP Easy MSCI World SRI S-Ser. PAB 5% Capp. UCITS ETF EUR C	15,00 %	First Trust Nasdaq Clean Edge Smart Grid Infrastr. ETF A USD	5,40 %
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT	14,80 %	AMUNDI EURO LIQUIDITY SRI - R1 (C)	5,40 %

LÄNDERAUFTEILUNG



BRANCHENAUFTEILUNG



STATISTISCHE DATEN

Zeitraum: 01.08.2024 bis 16.10.2024

	Innovation & Transformation	MSCI World 80% / REX 20%
Rendite p.a.	3,79 %	5,20 %
Volatilität	13,23 %	9,73 %
Maximaler Verlust	-4,45 %	-2,16 %
Recovery Time	17 Tag/e	12 Tag/e
Sharpe Ratio	0,32	0,58

RENDITE-RISIKO-DIAGRAMM

Zeitraum: 01.08.2024 bis 16.10.2024



MARKTKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Die Begeisterung der Aktienmärkte für das Thema Künstliche Intelligenz (KI) ließ im dritten Quartal nach. Sorgen um die hohe Bewertung dieser Aktien im Speziellen, um die Weltkonjunktur im Allgemeinen und die mögliche Eskalation von Kriegen führten zu hohen Kursschwankungen, als die Märkte Anfang August auf eine Leitzinserhöhung in Japan reagierten. Letztendlich stabilisierten die Notenbanken in Europa, den USA und in China mit einer Lockerung ihrer Geldpolitik die Lage.

Die Anleihemärkte zeigten sich bei rückläufiger Inflation in Erwartung von Leitzinssenkungen im Quartalsverlauf freundlich. Die Rendite von US-Staatsanleihen lag im Vergleich zum Vorquartal mit 4,33 Prozent um 0,53 Prozentpunkte niedriger. Die Rendite deutscher Bundesanleihen mit zehn Jahren Laufzeit sank im dritten Quartal um 0,36 Prozentpunkte auf 2,13 Prozent.

An den Devisenmärkten schwächte die zunehmende Erwartung einer Zinssenkung in den USA den US-Dollar. Ein Wechselkurs von 1,114 US-Dollar Ende September bedeutet für das dritte Quartal einen Euro-Anstieg um 4,0 Prozent. Beim japanischen Yen bedeutet ein Wechselkurs von 143,71 Yen pro US-Dollar mit einer Aufwertung um 10,7 Prozent das Ende der Carry-Trades, die zuvor lange von den niedrigen Zinsen in Japan und einem schwachen Yen profitiert hatten.

An den Rohstoffmärkten zeigte sich im dritten Quartal eine gegenläufige Bewegung von Öl und Gold. Weil sich die Sorgen um eine Unterbrechung der Ölexporte aus dem Nahen Osten nicht bewahrheiteten, fiel der Ölpreis im dritten Quartal um rund 16 Prozent auf 68 US-Dollar für ein Barrel der US-Ölsorte WTI. Beim Gold endete der September mit neuen Rekordpreisen bei 2.635 US-Dollar pro Unze.

Zum Auftakt des zweiten Halbjahres setzten die US-Aktienmärkte ihre Rekordjagd fort. Der Russell-2000-Index für US-Nebenwerte, verzeichnete einen Anstieg um 8,8 Prozent, womit US-Nebenwerte die großen Standardwerte schlagen konnten. An der Wallstreet kletterte der Dow Jones über 42.000 Zähler. Ein Wert von 42.330 Zählern bedeutet im dritten Quartal einen Anstieg um 8,2 Prozent. Der S&P-500-Index schaffte einen Zuwachs von 5,5 Prozent und der Nasdaq-100-Index erreichte mit 1,9 Prozent plus auf 20.061 Zähler nicht sein Rekordhoch aus dem Juli.

Die europäischen Aktienmärkte setzten ihre Seitwärtsbewegung fort. Der Euro-STOXX-50 schaffte für das Quartal ein Plus von 2,2 Prozent bei 5.000,5 Punkten. Und der deutsche Aktienindex DAX profitierte von den Konjunkturstimuli in China und beendete das Quartal bei 19.325 Zählern mit einem Plus von 6,0 Prozent.

In Japan kam es im Verlauf des Julis zu einem Bruch des steilen Abwärtstrends. Die Aufwertung der eigenen Währung verhinderte einen weiteren Anstieg der japanischen Aktienkurse. Der Nikkei-225-Index musste mit 37.920 Punkten einen Rückgang um 4,2 Prozent hinnehmen.

An den chinesischen Aktienbörsen setzte sich die Schwäche aus dem Vormonat fort. Die Konjunkturaussichten hatten sich weiter eingetrübt. Das umfangreiche Maßnahmenpaket der Regierung sorgte dafür, dass der Hang Seng Index das Quartal mit einem Plus von 16,4 Prozent beendete.

PORTFOLIOKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Unsere Vermögensverwaltungsstrategie hat seit ihrer Auflegung am 1.08.2024 eine erfreuliche Wertentwicklung von 2,1% erzielt. Bei einer Anlagensumme von 10.000 Euro sind das 210 Euro.

Trotz des kurzen Zeitraums zeigt die Performance bereits positive Impulse, was auf eine solide Portfoliozusammensetzung und eine konsequente Umsetzung unserer Anlagestrategie hinweist. Unser Fokus liegt weiterhin auf einer ausgewogenen Diversifikation mit einer hohen Aktienquote, die aufgrund des langfristigen Anlagehorizonts und des angestrebten Renditeziels beibehalten wird.

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.

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 Anlegerrichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Bei diesem Portrait des Strategiedepots Innovation & Transformation 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 Innovation & Transformation wieder und sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategiedepot Innovation & Transformation 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 Fondsteilen 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 info@wealthkonzept.ag
Internet www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

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