

STRATEGIEPORTFOLIO · MEHRWERT AUSGEWOGEN

Balance, die *Bestand* hat.

Systematisch. Konzeptionell. Nachhaltig. Ein Konzept mit MehrWert.

11

Investmentfonds & ETFs
in Core, Themen & Risiko

65 / 35

max. Aktien- / min. Anleihen-
quote (variabel nach Markt)

Art. 8 / 9

SFDR-Schwerpunkt nach
ESG-Kriterien

STRATEGISCHER ANSATZ

Ausgewogen *investieren.*

Das ausgewogene Strategieportfolio richtet sich an Investoren, die von den Aktienmärkten profitieren, zugleich aber die Schwankungsintensität eines reinen Aktienportfolios durch festverzinsliche Wertpapiere bewusst reduzieren möchten.

Im Fokus steht eine möglichst effiziente und kostengünstige Abbildung des weltweiten Aktienmarktes über Fonds und ETFs, ergänzt um wichtige Branchen, Märkte und Zukunftsthemen mit hohem Wachstumspotenzial.

Zur Reduzierung von Aktienquote und Schwankungsintensität wird das Portfolio um Misch- und Rentenfonds ergänzt. Wert wird dabei durchgängig auf eine nachhaltige Anlagepolitik gelegt.



Core, Themen & Risiko

Drei Bausteine: effizienter Welt-Aktienmarkt, ergänzende Zukunftsthemen und risikoreduzierende Misch- & Rentenfonds.



65 / 35 im Gleichgewicht

Maximale Aktienquote 65 %, Mindestquote 35 % Anleihen – die exakten Quoten variieren je nach Marktumfeld.



Reduzierte Schwankung

Bewusst gedämpfte Volatilität für ein ausgewogenes Risiko-Rendite-Verhältnis über den Anlagehorizont.

DAS KONZEPT

Drei *Bausteine*.

So entsteht ein ausgewogenes Portfolio – vom Kern über die Zukunftsthemen bis zur Risikosteuerung.



1

Core-Investment

Der weltweite Aktienmarkt wird über Fonds & ETFs möglichst effizient und kostengünstig abgebildet.



2

Themen & Zukunftsbranchen

Ergänzung um wichtige Branchen, Märkte und Zukunftsthemen mit vergleichsweise hohem Wachstumspotenzial.



3

Risikoreduzierung

Misch- und Rentenfonds senken die Aktienquote und damit die Schwankungsintensität des Gesamtportfolios.

EINZELPOSITIONEN

Das Portfolio im *Detail*.

Fondsname	ISIN	Gew.	SFDR	Ø Perf. 3 J. p.a.
CORE				
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR	IE00BYX2JD69	12 %	Art. 8	+9,78 %
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF USD Acc	IE00BJQRDN15	12 %	Art. 8	+17,60 %
THEMEN				
Candriam Sustainable Equity Emerging Markets C EUR	LU1434523954	7 %	Art. 9	+9,56 %
Best of Green & Common Good R	DE000A3E3YJ2	9 %	Art. 8	+0,23 %
terrAssisi I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	5 %	Art. 8	+8,87 %
RISIKOREDUZIERUNG				
Bethmann ESG Ausgewogen A	DE000DWS08X0	7 %	Art. 8	+5,48 %
Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balanced EUR AT	LU0208341536	12 %	Art. 9	+6,68 %
Pareto ESG Global Corporate Bond A EUR	LU1327537681	5 %	Art. 9	+4,18 %
iShares € Corp Bond ESG Paris-Al. Clim. UCITS ETF EUR	IE000SE6KPV2	13 %	Art. 8	+4,09 %
Sissener Corporate Bond FD EUR-RF	LU2262945038	9 %	Art. 8	+8,46 %
Pareto Nordic Corporate Bond A EUR	LU1608101579	9 %	Art. 8	+6,84 %

Änderung seit 05.03.2026: Invesco Global Active ESG ergänzt, DPAM Invest B Equities World Sustainable entfällt. · Ø Performance = jährliche Durchschnittsrendite der letzten 3 Jahre (Stand Q2 2026).

IN DER PRAXIS

Konkrete *Umsetzung.*

Sie gestalten Ihr Portfolio aktiv mit – wir beraten frei und binden Sie in jede Entscheidung ein.



Sie entscheiden mit

Anders als in aktiv geführten Vermögensverwaltungen erfolgt keine automatische Veränderung der Zusammensetzung bzw. der Fondsauswahl.



Klare Handlungsempfehlungen

Sinnvolle Änderungen unterbreiten wir als konkrete Empfehlung, die Ihrer aktiven Zustimmung bedarf.



Freigabe per TAN

Die Annahme der Anlageentscheidung setzen Sie bequem via Onlinebanking mit TAN-Freigabe um.



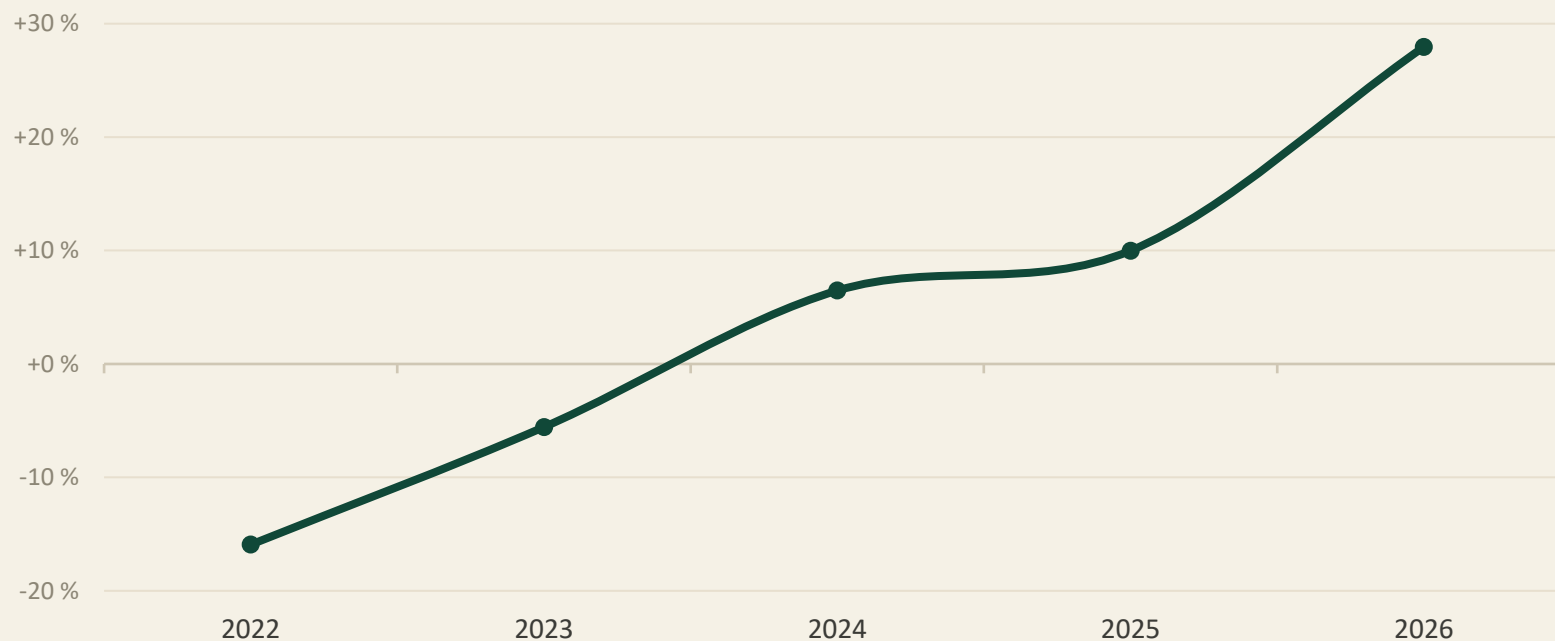
Rebalancing alle 3–6 Monate

Die Gewichtung wird ausgeglichen gehalten, damit das Depot dem festgelegten Risiko-/Renditeverhältnis treu bleibt.

WERTENTWICKLUNG

Entwicklung im *Zeitverlauf*.

Kumulierte Wertentwicklung nach Kosten – abgeleitet aus den realisierten Jahresrenditen.



Stand 30.06.2026. Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Kosten wirken sich negativ auf die Wertentwicklung aus.

KUMULIERT SEIT 2022

+27,95 %

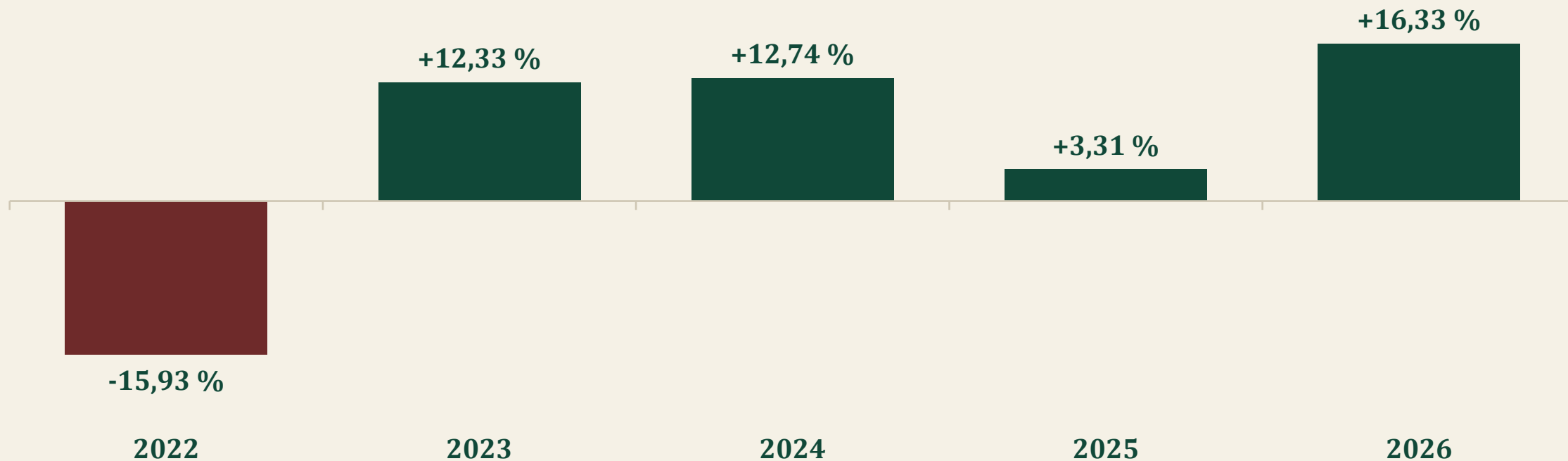
Wertentwicklung des Strategieportfolios nach Kosten, Stand 30.06.2026.

Vergleichsindex

45 % MSCI World · 15 % eb.rexx Germany Gov. · 29 % Global Aggregate · 11 % iBoxx € Corp.

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG

Performance pro *Kalenderjahr*.

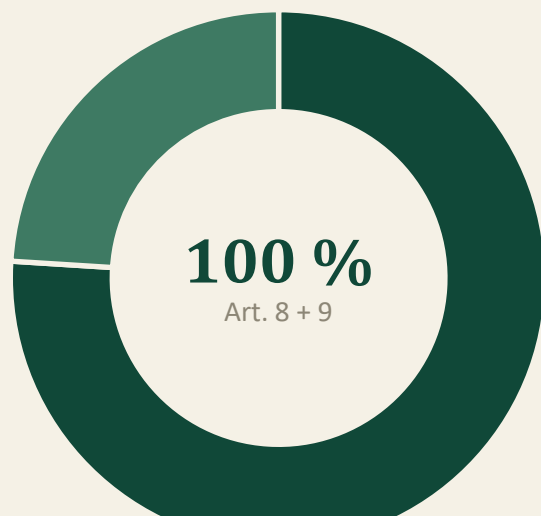


Wertentwicklung in % pro Kalenderjahr nach Kosten (BVI-Methode). Wert 2026 = laufendes Jahr per 30.06.2026 (Ende 2. Quartal). Vergangenheitsbezogen, kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.

NACHHALTIGKEIT

Nachhaltigkeits-*kennzahlen*.

Klassifizierung nach EU-Offenlegungsverordnung (SFDR), gewichtet nach Portfolioanteil.



76,00 %

Artikel 8 Produkte

24,00 %

Artikel 9 Produkte

Ø SRI der Strategie

3,09

auf der Skala 1 – 7

Hinweis Artikel 8 bewirbt ökologische/soziale Merkmale, Artikel 9 verfolgt ein nachhaltiges Investitionsziel (EU-Offenlegungsverordnung, SFDR). Die Anteile sind aus der nach Portfoliogewicht gewichteten Fondsstruktur berechnet. SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit).

KOSTEN

Transparent bis *aufs Komma.*

LAUFENDE KOSTEN · PRO JAHR

Depotgebühr (depotführende Bank)	45,00 €
----------------------------------	---------

Transaktionsgebühr & Abwicklung	0,150 %
---------------------------------	---------

Beratung & Begleitung (MehrWert)	0,710 %
----------------------------------	---------

Durchschnittliche Fondskosten der Strategie	1,080 %
---	---------

Gesamtkostenstruktur p.a.	1,94 %
----------------------------------	---------------

<i>abzüglich erwarteter Kickbacks (0,3–0,5 % p.a.)</i>	<i>≈ 1,54 %</i>
--	-----------------



EINMALIG

2,02 %

Einstiegsgebühr bzw. Ausgabeaufschlag (inkl. MwSt.) auf die Anlagesumme.

ZUM VERSTÄNDNIS

Alle Renditekennzahlen basieren auf der BVI-Methode. Die laufenden Fondsgebühren sind in der dargestellten Wertentwicklung bereits berücksichtigt. Depotführung, Transaktion und Beratung (0,86 % p.a.) sowie die einmalige Einstiegsgebühr (2,02 %) sind zusätzlich abzuziehen. Enthaltene Kick-Backs werden quartalsweise auf Ihr Verrechnungskonto erstattet.

Anhang *Fondsstrategie* · I

iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt

Bildet den MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index ab – global diversifiziert, mit besserem ESG-Rating als der Sektordurchschnitt.

Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt

Aktien aus Industrieländern, auf ESG-Kriterien geprüft und quantitativ nach Wert, Qualität und Dynamik ausgewählt.

Candriam Sustainable Equity Emerging Markets C

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Emerging Markets

Schwellenländer-Aktien nach den zehn Prinzipien des UN Global Compact, ohne kontroverse Branchen; stark diversifiziert und diszipliniert gesteuert.

Best of Green & Common Good R

3 / 7

Mischfonds · flexibel Welt

Moderates Kapitalwachstum; Einzeltitel nach ökologischen und sozialen Kriterien sowie dem Kriterium des Gemeinwohls.

SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit).

Anhang *Fondsstrategie* · II

terrAssisi I AMI I (a)

4 / 7

Rentenfonds · allgemein

Best-in-Class-Ansatz nach den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens – jeweils die unter sozialen/ökologischen Aspekten besten Papiere.

Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balanced

3 / 7

Mischfonds · ausgewogen Welt

Langfristiger Kapitalerhalt und angemessene Rendite in EUR; Aktienanteil 35–65 %, konsequenter Sustainable-Ansatz.

Bethmann ESG Ausgewogen A

3 / 7

Mischfonds · dynamisch Welt

Weltweit in Schuldverschreibungen, Aktien und Fonds; Nachhaltigkeitsanalyse mit Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien.

Pareto ESG Global Corporate Bond A EUR

2 / 7

Rentenfonds · Unternehmensanleihen Welt

Global gestreute Unternehmensanleihen nach den Grundsätzen unternehmerischer Verantwortung; durchschnittliche Duration 0–7 Jahre.

SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit).

Anhang *Fondsstrategie* · III

iShares € Corp Bond ESG Paris-Al. Clim. UCITS ETF

2 / 7

Rentenfonds · IG Welt Euro

Bildet den Bloomberg MSCI Euro Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Index ab – ausgerichtet an den Zielen des Pariser Klimaabkommens.

Pareto Nordic Corporate Bond A EUR

2 / 7

Rentenfonds · Unternehmensanleihen Europa

Nordische Unternehmensanleihen inkl. nachrangiger, Hybrid- und Wandelanleihen; Duration 0–4 Jahre, erhöhtes Kreditrisiko.

Sissener Corporate Bond FD EUR-RF

3 / 7

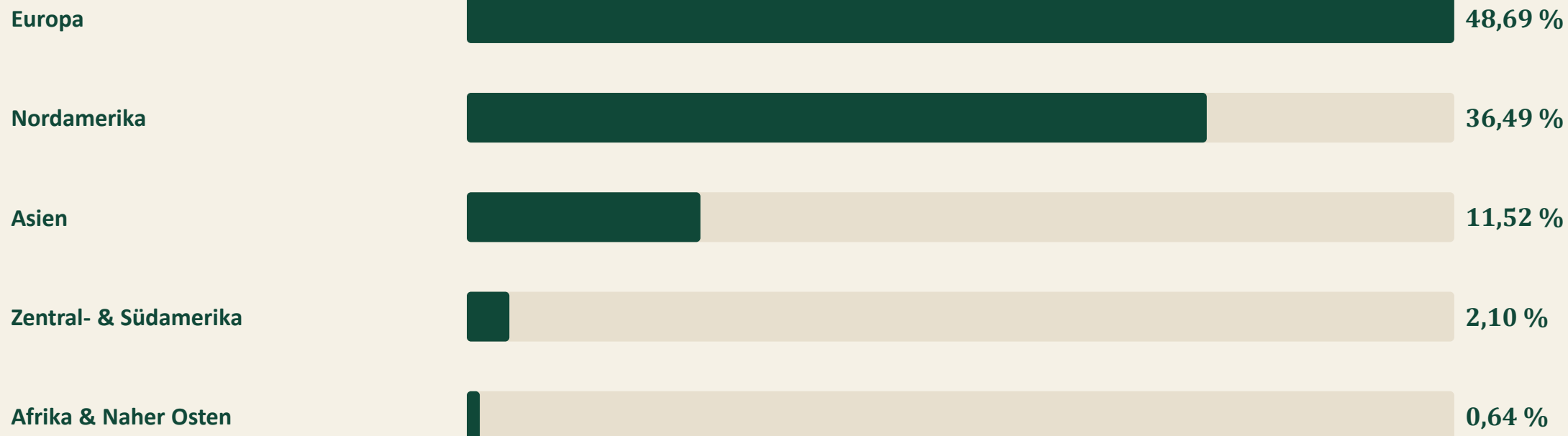
Rentenfonds · Unternehmensanleihen Welt

Stabile Rendite über Unternehmensanleihen aus nordischen, europäischen und US-Märkten – mit und ohne Investment-Grade-Rating.

SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit).

PORTFOLIOSTRUKTUR

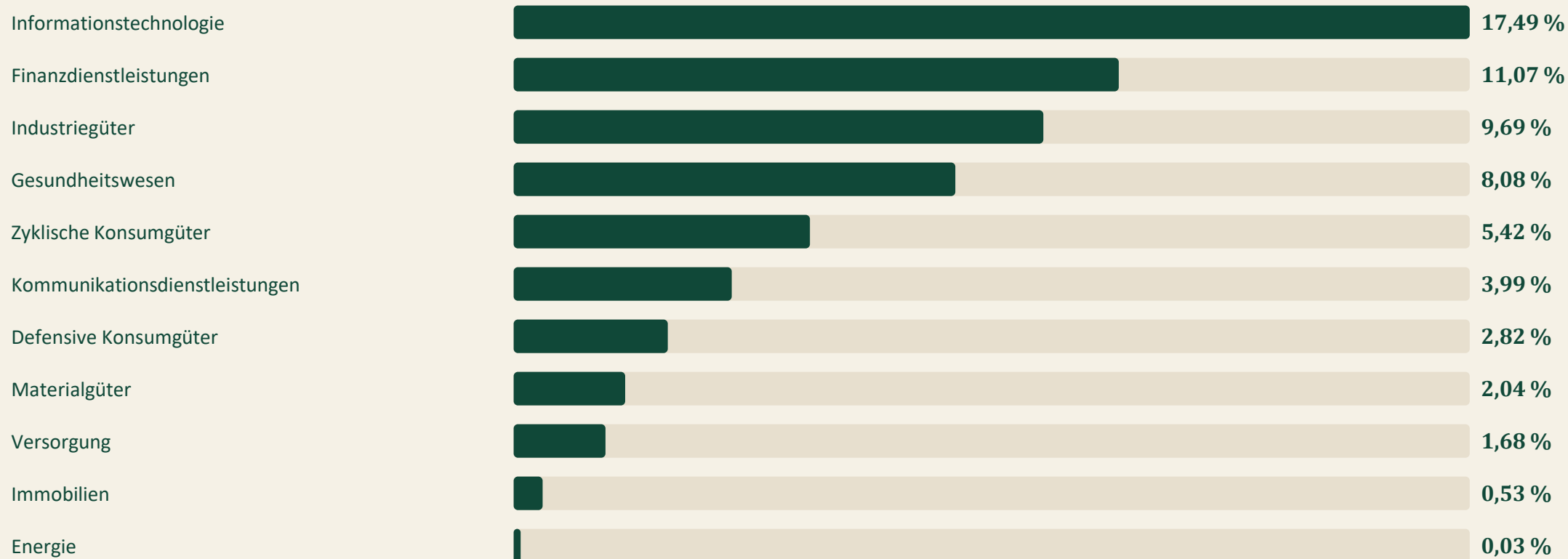
Verteilung nach *Regionen*.



Zusätzlich 0,56 % ohne Regionenzuordnung. Die regionale Streuung folgt der Marktgewichtung der enthaltenen Fonds.

PORTFOLIOSTRUKTUR

Verteilung nach *Branchen*.

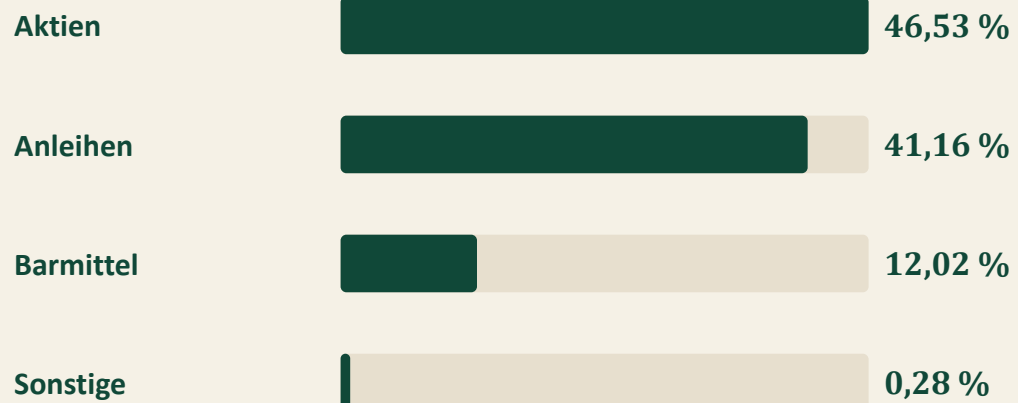


Zusätzlich 37,15 % ohne Branchenzuordnung (überwiegend Anleihen). Prozentwerte bezogen auf das Gesamtportfolio.

PORTFOLIOSTRUKTUR

Allokation & *Top-Positionen.*

ASSETALLOKATION



Stand der Strukturdaten: Q1 2026. „Sonstige“ enthält Wandelanleihen, Vorzugsaktien u. a.

TOP-10-POSITIONEN

NVIDIA Corp.	2,46 %
IIV Mikrofinanzfonds Inhaber-Anteile I	1,72 %
ASML Holding NV	1,17 %
SWC (LU) EF Sustainable Emerging Markets NT	0,72 %
Alphabet Inc. Cl A	0,71 %
Taiwan Semiconductor Manufac.	0,61 %
11,75 % Nynas AB 25/28 SR	0,51 %
FR Hofseth Intl 25/30 SR	0,48 %
7,75 % Golar LNG 24/29 SR	0,47 %
Lam Research Corp	0,47 %

IHR NÄCHSTER SCHRITT

Lassen Sie uns über *Ihre*
Werte
sprechen.
Finanz. Bewusst. Sinn.

Rechtliche Hinweise. Diese Präsentation dient der allgemeinen Information und stellt keine persönliche Anlageberatung sowie kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Bei Modellportfolios handelt es sich um fiktiv geführte Portfolios, die parallel zu den konkreten Mandaten geführt, aber nicht de facto investiert werden; ihre Wertentwicklung kann von der eines realen Portfolios abweichen. Anlagen in Investmentfonds unterliegen Markt-, Kurs- und Währungsrisiken bis hin zum Verlust des eingesetzten Kapitals; durch breite Streuung ist ein Totalverlust jedoch sehr unwahrscheinlich. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.

KONTAKT

MehrWert GmbH



Ottostraße 26 · 96047 Bamberg



0951 – 30 125 565



info@mehrwert-finanzen.net



www.mehrwert-vermögen.de