

STRATEGIEPORTFOLIO · QUARTALSREPORT Q3 2026

Balance, die *Bestand* hat

Das ausgewogene, wertorientierte Strategieportfolio aus Aktien- und
Rentenfonds – Ihr Quartalsbericht für Privatkunden.

SYSTEMATISCH · KONZEPTIONELL · WERTEORIENTIERT

Die Strategie in *Zahlen*

WERTENTWICKLUNG ÜBER 3 JAHRE

+38,48 %

kumulierte Wertentwicklung nach Kosten (BVI-Methode)

+12,18 %

im letzten Jahr

+34,34 %

über 5 Jahre

ca. 60 %

max. Aktienquote

3 von 7

Risikoklasse (SRI)

Ihr Vorteil: ein ausgewogenes, werteorientiertes Portfolio – rund 60 % Aktien für Wachstum, Anleihen für Stabilität.

Rollierende Wertentwicklung per 01.10.2026 nach Kosten (BVI-Methode); für Zeiträume vor Strategiestart wird die Modellhistorie herangezogen. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.

Ausgewogen *investieren*

Von den Aktienmärkten profitieren – und Schwankungen bewusst begrenzen.

Das ausgewogene Strategieportfolio richtet sich an Anlegerinnen und Anleger, die die Schwankungsintensität eines reinen Aktienportfolios durch festverzinsliche Wertpapiere reduzieren möchten.

Im Fokus steht eine effiziente und kostengünstige Abbildung des weltweiten Aktienmarktes über Fonds und ETFs – ergänzt um Zukunftsthemen mit Wachstumspotenzial sowie Misch- und Rentenfonds.

Durchgängig gilt eine werteorientierte Anlagepolitik.

DIE BALANCE

ca. 60 %

ca. 40 %

Aktienfonds & ETFs

Anleihen & Mischfonds

01 Drei Bausteine

Effizienter Welt-Aktienmarkt, ergänzende Zukunftsthemen und risikoreduzierende Misch- & Rentenfonds.

02 Flexibel gewichtet

Die exakten Quoten variieren je nach Marktumfeld – die Balance des Portfolios bleibt erhalten.

03 Reduzierte Schwankung

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

Drei *Bausteine*

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

■ 01 · BAUSTEIN



24 %

ANTEIL AM PORTFOLIO · 2 FONDS

Core-Investment

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

■ 02 · BAUSTEIN



21 %

ANTEIL AM PORTFOLIO · 3 FONDS

Themen & Zukunftsbranchen

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

■ 03 · BAUSTEIN



55 %

ANTEIL AM PORTFOLIO · 6 FONDS

Risikoreduzierung

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

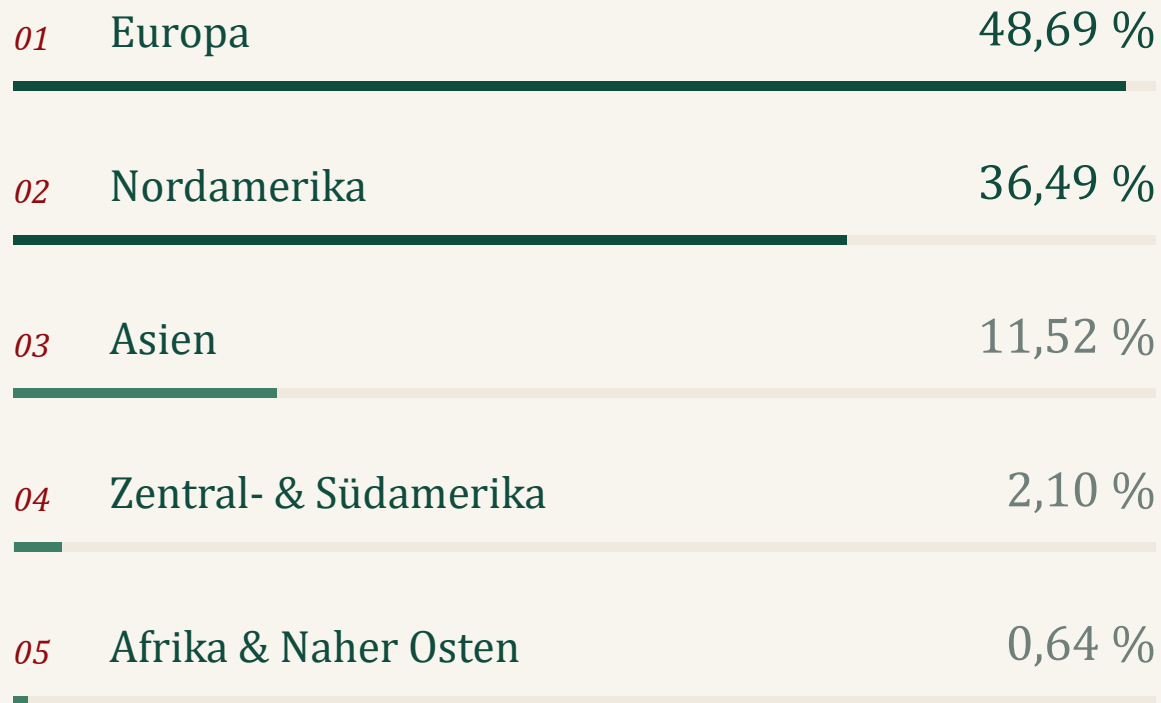
Das Portfolio im *Detail*

BAUSTEIN	FONDSNAME	ISIN	GEW.	SFDR	Ø PERF. 3 J. P.A.
<i>Core</i>	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 %
<i>Themen</i>	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 %
<i>Risiko</i>	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 %
Summe	11 Fonds		100 %		

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

Verteilung nach *Regionen*

Regionale Streuung des Gesamtportfolios, Stand 01.10.2026.



Skala bis 50 %. Zusätzlich 0,56 % ohne Regionenzuordnung.

SCHWERPUNKT

85,18 %

in Europa und Nordamerika

48,69 %

EUROPA

36,49 %

NORDAMERIKA

Die regionale Streuung folgt der Marktgewichtung der enthaltenen Fonds – mit klarem Schwerpunkt auf den etablierten Märkten.

Verteilung nach *Branchen*

Prozentwerte bezogen auf das Gesamtportfolio, Stand 01.10.2026.

01

17,49 %

INFORMATIONSTECHNOLOGIE

02

11,07 %

FINANZDIENSTLEISTUNGEN

03

9,69 %

INDUSTRIEGÜTER

OHNE ZUORDNUNG

37,15 %

ÜBERWIEGEND ANLEIHEN

Die drei größten Branchen machen zusammen **38,25 %** des Portfolios aus.

04 Gesundheitswesen 8,08 %

05 Zyklische Konsumgüter 5,42 %

06 Kommunikationsdienstleistungen 3,99 %

07 Defensive Konsumgüter 2,82 %

08 Materialgüter 2,04 %

09 Versorgung 1,68 %

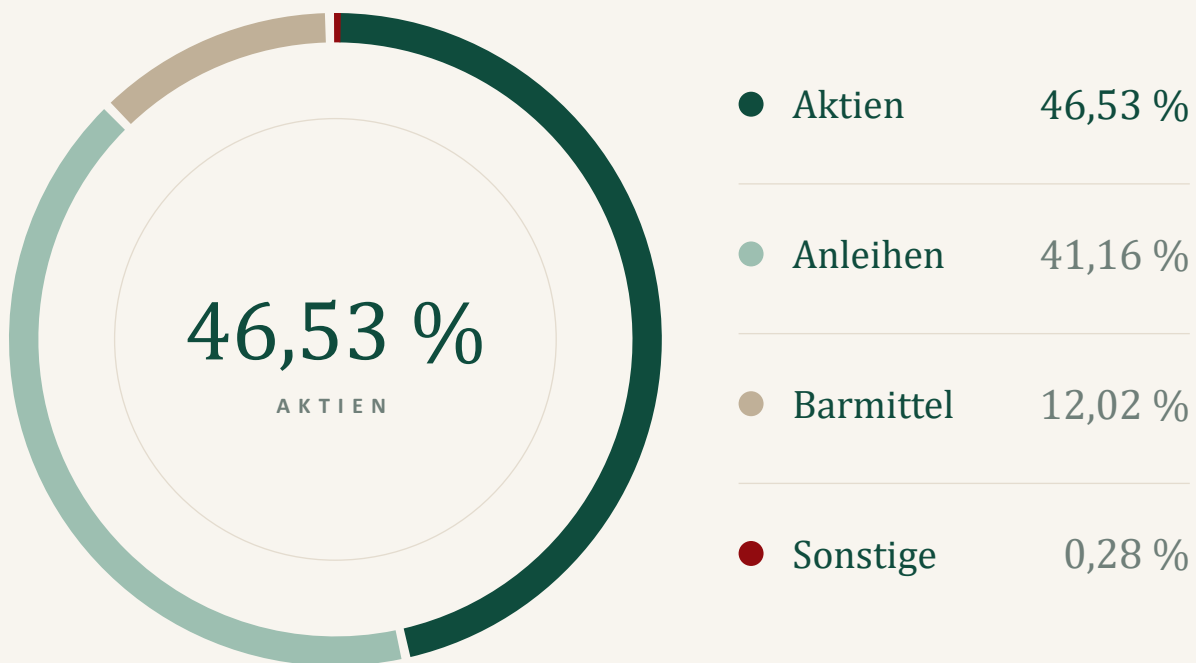
10 Immobilien 0,53 %

11 Energie 0,03 %

Allokation & *Top-Positionen*

Stand der Strukturdaten: Q3 2026.

ASSETALLOKATION



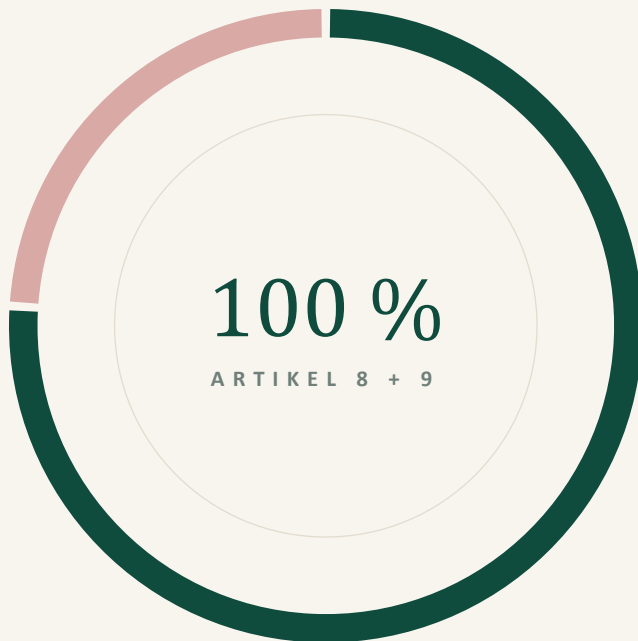
„Sonstige“ enthält Wandelanleihen, Vorzugsaktien u. a.

TOP-10-POSITIONEN

01	NVIDIA Corp.	2,46 %
02	IIV Mikrofinanzfonds Inhaber-Anteile I	1,72 %
03	ASML Holding NV	1,17 %
04	SWC (LU) EF Sustainable Emerging Markets NT	0,72 %
05	Alphabet Inc. Cl A	0,71 %
06	Taiwan Semiconductor Manufac.	0,61 %
07	11,75 % Nynas AB 25/28 SR	0,51 %
08	FR Hofseth Intl 25/30 SR	0,48 %
09	7,75 % Golar LNG 24/29 SR	0,47 %
10	Lam Research Corp	0,47 %

ESG-Kennzahlen

Klassifizierung nach SFDR, gewichtet nach Portfolioanteil.



● ARTIKEL 8

76,00 %

bewirbt ökologische und soziale Merkmale

● ARTIKEL 9

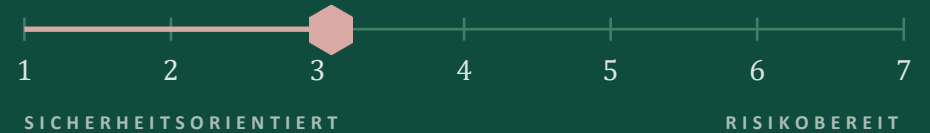
24,00 %

verfolgt ein nachhaltiges Investitionsziel

RISIKOPROFIL

3,09

Ø SRI der Strategie



ZUM VERSTÄNDNIS

Die SFDR-Anteile sind aus der nach Portfoliogewicht gewichteten Fondsstruktur berechnet. SRI = synthetischer Risiko-Indikator von 1 (sehr sicherheitsorientiert) bis 7 (sehr risikobereit).

Transparent bis aufs *Komma*

LAUFENDE KOSTEN · PRO JAHR

01	Depotgebühr (depotführende Bank)	45,00 €
02	Transaktionsgebühr & Abwicklung	0,150 %
03	Beratung & Begleitung (MehrWert)	0,710 %
04	Durchschnittliche Fondskosten der Strategie	1,080 %

Gesamtkostenstruktur p.a.

1,94 %

abzüglich erwarteter Kickbacks (0,3–0,5 % p.a.)

≈ 1,54 %

EINMALIG

2,02 %

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

ZUM VERSTÄNDNIS

Alle Renditekennzahlen basieren auf der BVI-Methode; die laufenden Fondsgebühren sind darin bereits berücksichtigt. Depotführung, Transaktion und Beratung (0,86 % p.a.) sowie die Einstiegsgebühr sind zusätzlich abzuziehen. Enthaltene Kickbacks werden quartalsweise auf Ihr Verrechnungskonto erstattet.

Konkrete *Umsetzung*

Sie behalten jederzeit *die Kontrolle.*

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

Anders als in einer aktiv geführten Vermögensverwaltung erfolgt keine automatische Änderung der Zusammensetzung oder Fondsauswahl.

Keine Umschichtung ohne Ihre Zustimmung.

SO LÄUFT ES AB

01 Klare Empfehlung

Sinnvolle Änderungen unterbreiten wir Ihnen als konkrete, nachvollziehbare Empfehlung.

02 Ihre Zustimmung

Jede Änderung bedarf Ihrer aktiven Zustimmung – nichts geschieht automatisch.

03 Freigabe per TAN

Die Anlageentscheidung setzen Sie bequem im Onlinebanking per TAN-Freigabe um.

04 Rebalancing alle 3–6 Monate

Die Gewichtung wird regelmäßig ausgeglichen, damit Ihr Depot seinem Risiko-Rendite-Verhältnis treu bleibt.

ANHANG · FONDSSTRATEGIE

Die Fonds im *Einzelnen*

Kurzporträts aller elf Fonds der Strategie – mit Kategorie, Risikoklasse (SRI) und Anlageansatz.

Fondsporträts I

01 AKTIENFONDS · ALL CAP WELT

iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)

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

RISIKOKLASSE  SRI 4 / 7

03 AKTIENFONDS · ALL CAP EMERGING MARKETS

Candriam Sustainable Equity Emerging Markets C

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

RISIKOKLASSE  SRI 4 / 7

SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit); ausgefüllte Punkte zeigen die Stufe des Fonds.

02 AKTIENFONDS · ALL CAP WELT

Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF

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

RISIKOKLASSE  SRI 4 / 7

04 MISCHFONDS · FLEXIBEL WELT

Best of Green & Common Good R

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

RISIKOKLASSE  SRI 3 / 7

Fondsporträts II

05 AKTIENFONDS · ALL CAP WELT

terrAssisi I AMI I (a)

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

RISIKOKLASSE ●●●●○○○ SRI 4 / 7

07 MISCHFONDS · AUSGEWOGEN WELT

Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balanced

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

RISIKOKLASSE ●●●○○○○ SRI 3 / 7

06 MISCHFONDS · DYNAMISCH WELT

Bethmann ESG Ausgewogen A

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

RISIKOKLASSE ●●●○○○○ SRI 3 / 7

08 RENTENFONDS · UNTERNEHMENSANLEIHEN WELT

Pareto ESG Global Corporate Bond A EUR

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

RISIKOKLASSE ●●○○○○○ SRI 2 / 7

SRI = synthetischer Risiko-Indikator (1 = sehr sicherheitsorientiert bis 7 = sehr risikobereit); ausgefüllte Punkte zeigen die Stufe des Fonds.

Fondsporträts *III*

09 RENTENFONDS · IG WELT EURO

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

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

RISIKOKLASSE  *SRI 2 / 7*

11 RENTENFONDS · UNTERNEHMENSANLEIHEN EUROPA

Pareto Nordic Corporate Bond A EUR

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

RISIKOKLASSE  *SRI 2 / 7*

10 RENTENFONDS · UNTERNEHMENSANLEIHEN WELT

Sissener Corporate Bond FD EUR-RF

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

RISIKOKLASSE  *SRI 3 / 7*

LESEHILFE

So lesen Sie den SRI



1 = sehr sicherheitsorientiert, 7 = sehr risikobereit. Die Strategie liegt mit Ø 3,09 im ausgewogenen Bereich.

IHR NÄCHSTER SCHRITT

Lassen Sie uns über Ihre *Werte* sprechen.

Gern besprechen wir mit Ihnen, wie sich die Strategie in Ihrem Depot entwickelt – und ob sie weiterhin zu Ihren Zielen passt.

MehrWert GmbH

📍 Ottostraße 26 · 96047 Bamberg

☎ 0951 – 30 125 565

✉ info@mehrwert-finanzen.net

🌐 www.mehrwert-vermögen.de

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, deren Wertentwicklung von realen Depots abweichen kann. Die Beimischung von Anleihen dämpft Schwankungen, schließt Verluste jedoch nicht aus. Anlagen in Investmentfonds unterliegen Markt-, Kurs-, Zins- und Bonitätsrisiken bis hin zum Verlust des eingesetzten Kapitals. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.