

STRATEGIEPORTFOLIO · MEHRWERT LIQUIDITÄT

Parken, aber *aktiv*.

Die liquide Alternative zu Tagesgeld und Festgeld – für Kapital, das verfügbar bleiben soll.

50 / 50

Geldmarkt & geldmarktnah
gegen Rentenfonds

7

Fonds und ETFs
im Portfolio

20.04.2026

Auflage der Strategie –
noch junge Historie

DAS KONZEPT

Liquidität mit *Ertrag*.

Das Strategieportfolio Liquidität richtet sich an Anleger, die Kapital kurz- bis mittelfristig verfügbar halten möchten – als Alternative zu Tagesgeld und Festgeld.

Statt auf einen einzelnen Zinssatz zu setzen, kombiniert die Strategie zwei Bausteine: kurzlaufende Geldmarkt- und geldmarktnahe Fonds für Stabilität, ergänzt um Rentenfonds aus dem High-Yield-Segment mit Schwerpunkt Skandinavien für zusätzliche Ertragschancen.

Anders als bei Festgeld ist das Kapital nicht gebunden: Fondsanteile sind börsentäglich handelbar. Anders als bei Tagesgeld gibt es jedoch keine Einlagensicherung und keinen garantierten Zins.



Börsentäglich verfügbar

Keine feste Laufzeit, keine Kündigungsfrist – Anteile lassen sich an jedem Handelstag zurückgeben.



Zwei Ertragsquellen

Geldmarktzins als Basis, Kreditrisikoprämien nordischer Unternehmensanleihen als Zusatz.



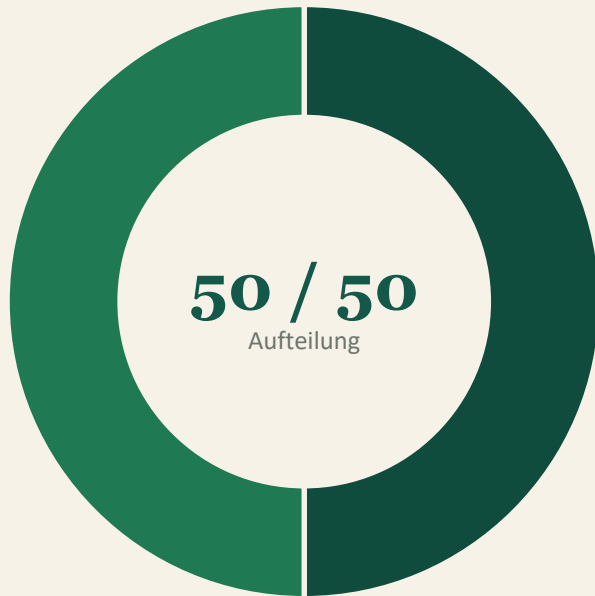
Kein Sparbuch-Ersatz

Keine Einlagensicherung, keine Zinsgarantie. Der Anteilspreis kann schwanken.

DIE STRUKTUR

Zwei *Bausteine*, je 50 %.

Ein stabilisierender Geldmarkt-Kern und ein ertragsorientierter Renten-Baustein.



50 %

Baustein I • Geldmarkt & geldmarktnah

Kurzlaufende Euro-Anlagen mit sehr geringer Zinssensitivität. Sie liefern den laufenden Geldmarktzins und halten die Schwankungsbreite des Gesamtportfolios niedrig.

4 Positionen • 11 % – 17 %



50 %

Baustein II • Rentenfonds (High Yield)

Unternehmensanleihen unterhalb des Investment-Grade-Bereichs mit Schwerpunkt Skandinavien. Sie tragen die Kreditrisikoprämie bei – und damit auch das Ausfall- und Kursrisiko.

3 Positionen • 15 % – 20 %

EINZELPOSITIONEN

Das Portfolio im *Detail*.

Baustein	Fondsname	ISIN	Gewichtung
Geldmarkt	DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC	LU0080237943	17 %
	Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C	LU0290358497	12 %
	Federated Unit Trust Euro Kurzläufer (Federated Hermes)	IE0001475106	11 %
	Invesco EuroMTS Cash 3 Months UCITS ETF EUR	IE00B3BPCH51	10 %
Renten	Sissener SICAV – Sissener Corporate Bond Fund RF EUR	LU2262945038	20 %
	Pareto Nordic Corporate Bond H EUR	LU1311575093	15 %
	Pareto Nordic Cross Credit A EUR	LU2023199552	15 %
Summe	<i>7 Fonds & ETFs</i>		100 %

Die vier Geldmarktpositionen ergeben zusammen 50 %, die drei Rentenfonds ebenfalls 50 %. Gewichtungen zum Stand 30.06.2026.

BAUSTEIN I

Der *Geldmarkt-Kern*.

Vier Positionen mit sehr kurzer Restlaufzeit – der stabilisierende Teil des Portfolios.



DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC

17 %

Aktiv gesteuerter Fonds für sehr kurz laufende Euro-Anleihen und Geldmarktpapiere. Größte Einzelposition des Bausteins.



Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C

12 %

Bildet den Euro-Tagesgeldsatz (€STR) über einen Swap ab – die reinste Form der Geldmarktverzinsung im Portfolio.



Federated Unit Trust Euro Kurzläufer

11 %

Kurzläufer-Strategie von Federated Hermes mit Fokus auf Kapitalerhalt und laufende Verzinsung.



Invesco EuroMTS Cash 3 Months UCITS ETF EUR

10 %

Bildet einen Index kurzfristiger Euro-Staatsanleihen mit rund drei Monaten Restlaufzeit ab.

Zusammen 50 % des Portfolios. Geldmarktnahe Fonds schwanken gering, bieten aber keinen garantierten Zins und keine Einlagensicherung.

BAUSTEIN II

Nordische *Unternehmensanleihen*.

Drei Rentenfonds aus dem High-Yield-Segment mit Schwerpunkt Skandinavien.



20 %

Sissener Corporate Bond Fund RF EUR

Norwegischer Anbieter mit Fokus auf nordische Unternehmensanleihen. Größte Einzelposition der gesamten Strategie.



15 %

Pareto Nordic Corporate Bond H EUR

Breit gestreutes Portfolio nordischer Unternehmensanleihen; Pareto ist einer der etabliertesten Adressen in diesem Markt.



15 %

Pareto Nordic Cross Credit A EUR

Mischt Investment-Grade- und High-Yield-Anleihen („Cross Credit“) und kann so flexibel zwischen Bonitätsklassen wechseln.

Warum Skandinavien? Der nordische Anleihemarkt ist von mittelgroßen Emittenten geprägt, viele Papiere sind variabel verzinst (Floating Rate Notes) und reagieren dadurch weniger stark auf Zinsänderungen. Im Gegenzug ist der Markt weniger liquide als der Euro-Kernmarkt, und High-Yield-Anleihen tragen ein erhöhtes Ausfallrisiko.

EINORDNUNG

Im Vergleich zu *Tages- & Festgeld.*

Was die Strategie leisten kann – und was sie ausdrücklich nicht ist.

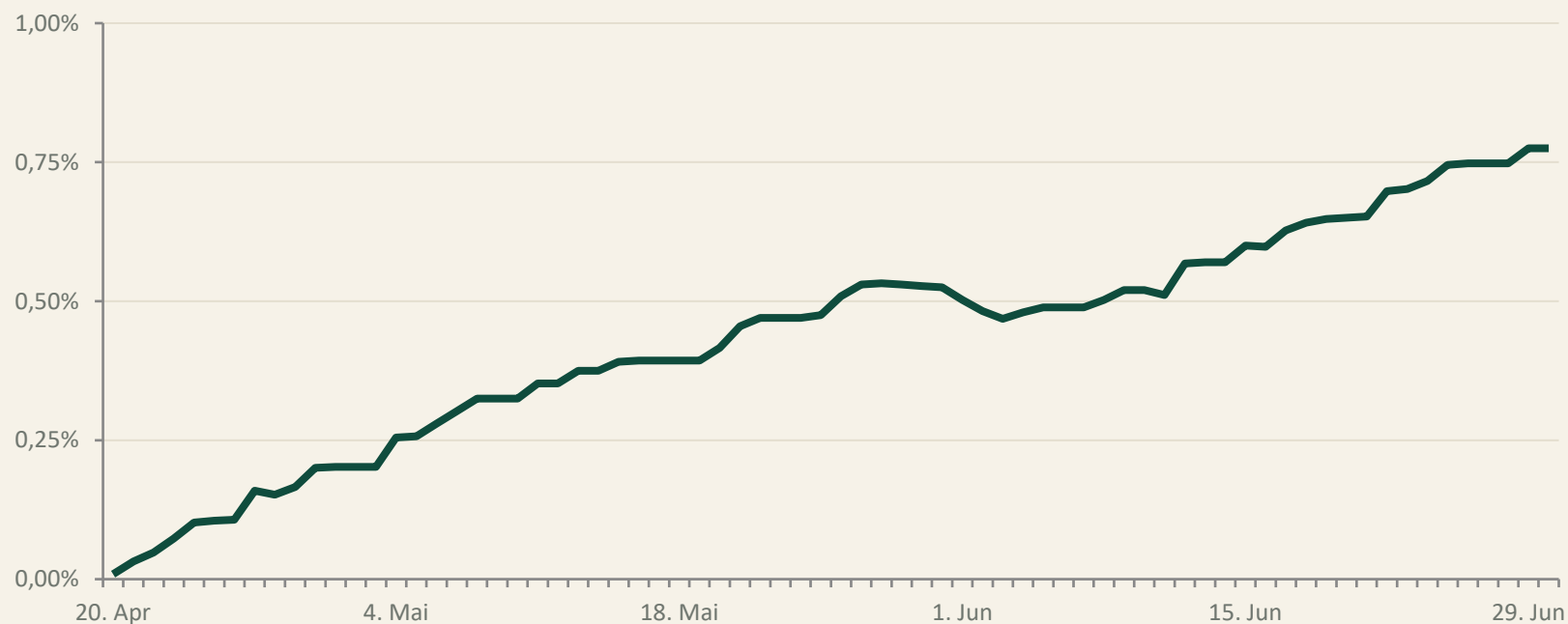
	Tagesgeld	Festgeld	MehrWert Liquidität
Verfügbarkeit	Täglich	Erst zum Laufzeitende	Börsentäglich handelbar
Einlagensicherung	Ja, bis 100.000 €	Ja, bis 100.000 €	Nein – Sondervermögen
Wertschwankung	Keine	Keine	Ja, Anteilspreis schwankt
Ertragsquelle	Bankzins	Fester Zins	Geldmarktzins + Risikoprämie
Ertrag zugesichert	Nein, variabel	Ja, für die Laufzeit	Nein

Die Strategie ersetzt keine Notfallreserve auf dem Tagesgeldkonto. Sie eignet sich für Kapital, das verfügbar bleiben soll, aber kurzfristige Wertschwankungen verträgt.

WERTENTWICKLUNG

Seit *Auflage.*

Kumulierte Rendite nach Kosten seit Auflage der Strategie am 20.04.2026.



SEIT AUFLAGE

+0,78 %

20.04. – 30.06.2026 · 71 Tage

RECHNERISCH P.A.

≈ 4,0 %

Hochrechnung aus 71 Tagen – keine Prognose.

Stand 30.06.2026. Die Strategie besteht erst seit 20.04.2026; der Zeitraum ist für eine Beurteilung der Wertentwicklung zu kurz. Vergangenheitsbezogen, kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Kosten wirken sich negativ auf die Wertentwicklung aus.

KOSTEN

Transparent bis *aufs Komma.*

LAUFENDE KOSTEN · PRO JAHR

Depotgebühr (depotführende Bank)	45,00 €
Transaktionsgebühr & Abwicklung	0,15 %
Servicepauschale (0,45 % netto, inkl. MwSt.)	0,54 %
= Begleitung & Abwicklung p.a.	0,69 %
Durchschnittliche Fondskosten der Strategie	0,52 %
Gesamtkostenstruktur p.a.	1,21 %

Keine Einstiegsgebühr. Für dieses Portfolio fällt kein Ausgabeaufschlag an. Die Servicepauschale ist mit 0,45 % netto p.a. gegenüber den übrigen Strategien (0,60 % netto) reduziert.

Fondskosten = laufende Kosten (TER) der jeweiligen Anteilsklasse, gewichtet nach Portfolioanteil. Quellen: Fondsanbieter, Morningstar, FWW; Stand Juli 2026.

FONDSKOSTEN NACH BAUSTEIN

Geldmarkt & geldmarktnah	0,15 %
Rentenfonds (High Yield)	0,89 %
Gewichteter Ø	0,52 %

ZUM VERSTÄNDNIS

Alle Renditekennzahlen basieren auf der BVI-Methode. Die laufenden Fondsgebühren (0,52 % p.a.) sind in der dargestellten Wertentwicklung bereits berücksichtigt. Depotführung, Transaktion und Servicepauschale (0,69 % p.a.) sind zusätzlich abzuziehen.

IN DER PRAXIS

Konkrete *Umsetzung.*

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



Sie entscheiden mit

Keine automatische Veränderung der Fondsauswahl – Änderungen erfolgen erst nach Ihrer Zustimmung.



Klare Handlungsempfehlungen

Sinnvolle Anpassungen 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 50/50-Aufteilung wird ausgeglichen gehalten, damit das Depot seinem Charakter treu bleibt.

BEVOR SIE ANLEGEN

Was Sie *wissen sollten*.

Vier Punkte, die diese Strategie von einem Tagesgeldkonto unterscheiden.



Keine Einlagensicherung

Fondsanteile sind Sondervermögen und damit vor einer Insolvenz der Fondsgesellschaft geschützt – aber nicht durch die gesetzliche Einlagensicherung von 100.000 € abgedeckt.



Der Anteilspreis schwankt

Steigende Zinsen oder Kursverluste bei Anleihen können den Wert zeitweise unter den Einstandswert drücken. Ein Ergebnis wird nicht zugesichert.



High Yield bedeutet Ausfallrisiko

Die Hälfte des Portfolios investiert unterhalb des Investment-Grade-Bereichs. Zahlungsausfälle einzelner Emittenten sind möglich und wirken sich auf den Wert aus.



Anlagehorizont beachten

Die laufenden Kosten von 1,21 % p.a. müssen erst erwirtschaftet werden. Bei sehr kurzen Halteperioden kann das Ergebnis daher unter dem eines Tagesgeldkontos liegen.

IHR NÄCHSTER SCHRITT

Lassen Sie uns über *Ihre Werte*
sprechen.

Finanz. Bewusst. Sinn.

KONTAKT

MehrWert GmbH



Ottostraße 26 · 96047 Bamberg



0951 – 30 125 565



info@mehrwert-finanzen.net



www.mehrwert-vermögen.de

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 Strategie ist kein Bankeinlagenprodukt: Es besteht keine gesetzliche Einlagensicherung und keine Zinsgarantie. 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.