

STRATEGIEPORTFOLIO · MEHRWERT OFFENSIV

Chancen, die *Haltung* zeigen.

Systematisch. Konzeptionell. Nachhaltig. Ein Konzept mit MehrWert.

10

Investmentfonds & ETFs
im Core-Satellite-Ansatz

ca. 900

Unternehmen / Aktien
im Gesamtportfolio

Art. 8 / 9

SFDR-Schwerpunkt nach
ESG-Kriterien

DAS KONZEPT

Werteorientiert *investieren.*

Das offensive Strategieportfolio richtet sich an Investoren, die von den Wertentwicklungen der weltweiten Aktienmärkte profitieren möchten und sich dabei eine möglichst nachhaltige Anlagephilosophie wünschen.

Basis ist der Core-Satellite-Ansatz: ein breit diversifiziertes Kerninvestment (Core), ergänzt um besondere Branchen, Märkte und Zukunftsthemen (Satellites). Ziel des Kerninvestments ist eine effiziente und kostengünstige Abbildung des Gesamtmarktes mittels Fonds und ETFs.

Als Satelliten dienen überwiegend aktive Investmentfonds, die auf Fokusthemen spezialisiert sind und von denen eine höhere Ertragserwartung ausgeht.



Rund 10 Fonds & ETFs

Ein sinnvoller Diversifikationsgrad bei ausgewogenem Risiko-Rendite-Verhältnis – ca. 900 Unternehmen im Portfolio.



Konsequent nachhaltig

Auswahl nach ESG-Kriterien; der Schwerpunkt liegt auf Produkten nach Artikel 8 und Artikel 9 der SFDR.



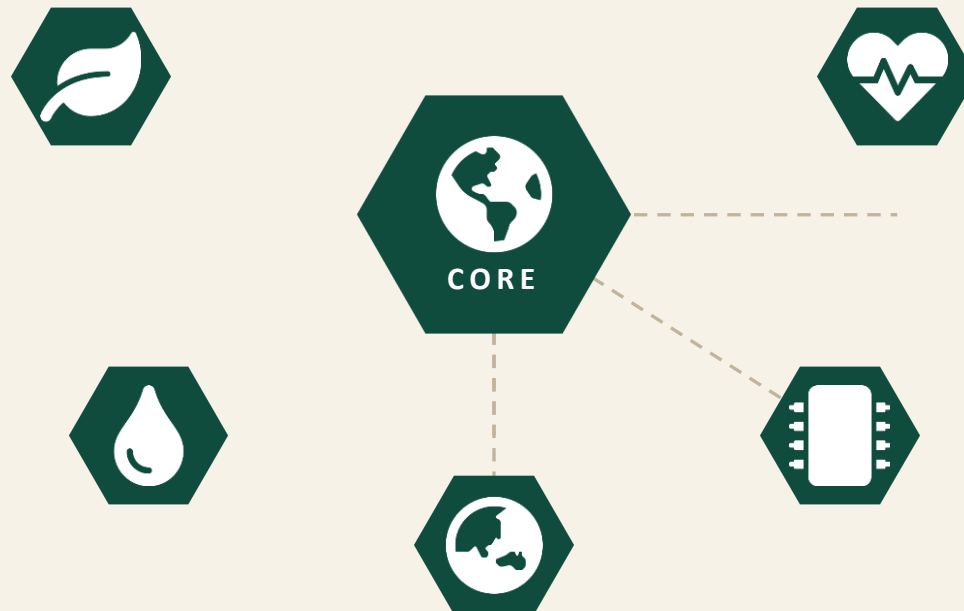
Aktive Satelliten

Kostengünstiger Core über Indexfonds, ergänzt um aktive Fonds mit höherer Ertragserwartung.

DIE STRUKTUR

Core-Satellite-*Strategie.*

Ein breit diversifiziertes Kerninvestment, ergänzt um fünf gezielt ausgewählte Zukunftsthemen.



Klimaschutz & erneuerbare Energien



Wassertechnologie, -versorgung & Lebensmittel



Sustainable Healthcare



Innovative Technologien & Robotic



Emerging Markets / Schwellenländer

EINZELPOSITIONEN

Das Portfolio im *Detail*.

	Fondsname	ISIN	Gew.	SFDR	Ø Perf. 3 J. p.a.
Core	iShares MSCI World SRI ETF	IE00BYX2JD69	16 %	Art. 8	+10,10 %
	iShares MSCI Europe SRI ETF	IE00B52VJ196	13 %	Art. 8	+4,40 %
	Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF *	IE00BJQRDN15	12 %	Art. 8	+18,03 %
	UBS ETF S&P 500 ESG Elite	IE00BLSN7P11	10 %	Art. 8	+14,50 %
Satellite	Baillie Gifford Worldwide Positive Change	IE00BDCY2C68	7 %	Art. 9	+4,53 %
	DNB Fund – Technology Retail A	LU1706372916	11 %	Art. 8	+22,70 %
	Candriam Sustainable Equity Emerging Markets	LU1434523954	10 %	Art. 9	+11,31 %
	Candriam Robotics & Innovative Technology	LU1502282558	8 %	Art. 8	+12,80 %
	Best of Green & Common Good R	DE000A3E3YJ2	5 %	Art. 8	+0,63 %
	BNP Paribas Funds Aqua	LU1165135440	8 %	Art. 9	+5,27 %

* **Änderung seit 05.03.2026:** Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF wurde neu aufgenommen; DPAM INVEST B Equities World Sustainable W wurde entfernt.

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.



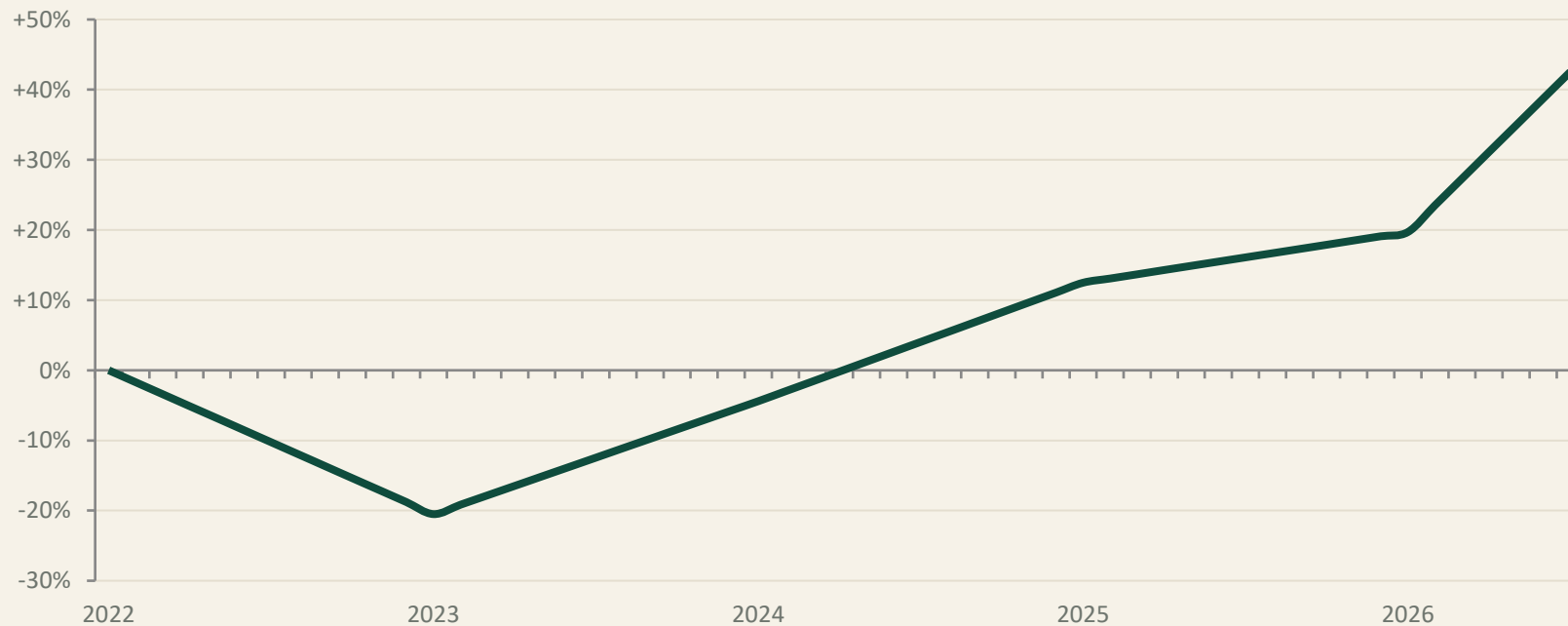
Rebalancing alle 3–6 Monate

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.



KUMULIERT SEIT 2022

+42,5 %

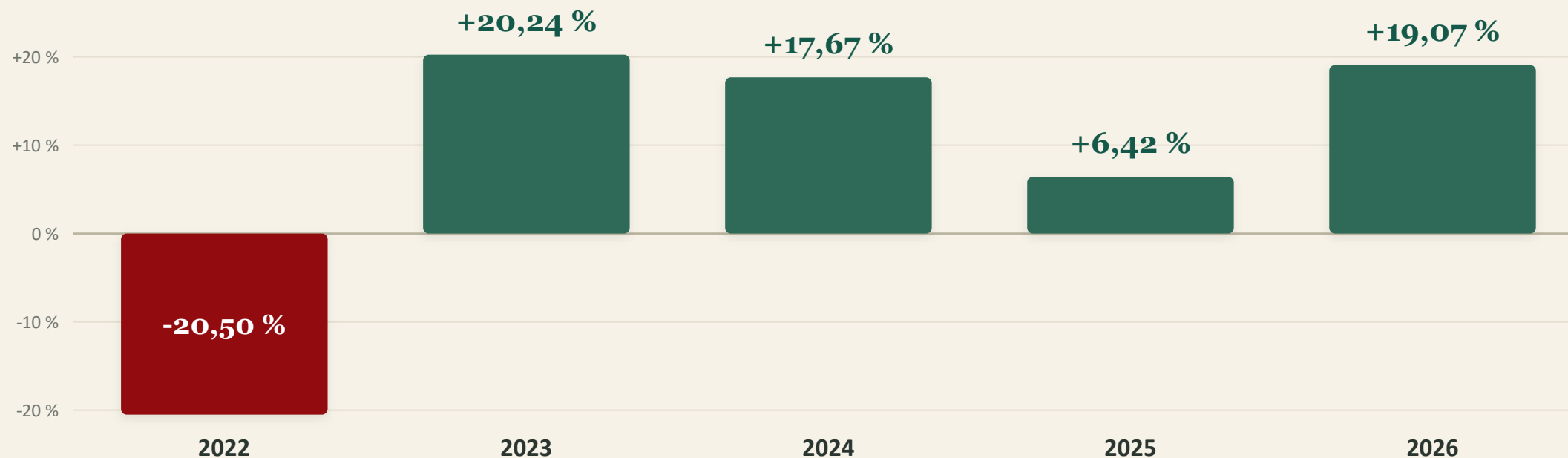
Wertentwicklung des
Strategieportfolios nach Kosten, Stand
30.06.2026.

Vergleichsindex
100 % MSCI World

Stand 30.06.2026 (Ende 2. Quartal). Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Kosten wirken sich negativ auf die Wertentwicklung aus.

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG

Performance pro *Kalenderjahr*.

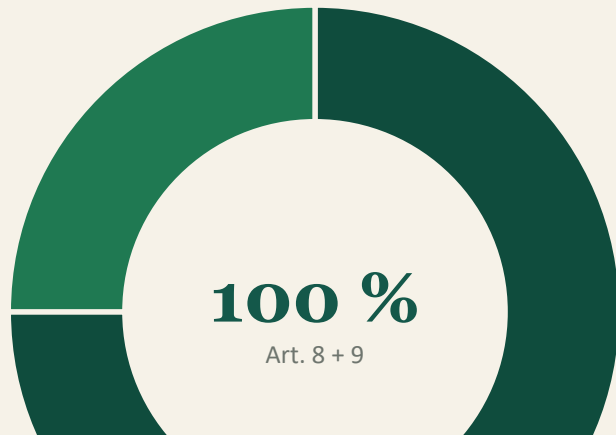


Wertentwicklung in % pro Kalenderjahr nach Kosten (BVI-Methode). Wert 2026 = laufendes Jahr per 30.06.2026 (Ende 2. Quartal). Vergangenheitsbezogen, kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.

NACHHALTIGKEIT

Nachhaltigkeits-*kennzahlen*.

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



75,00 %

Artikel 8 Produkte

25,00 %

Artikel 9 Produkte

Ø SRI der Strategie

4,15

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 Fondsgewichtung des Portfolios 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	0,15 %
Beratung & Begleitung (MehrWert)	0,71 %
Durchschnittliche Fondskosten der Strategie	0,93 %
Gesamtkostenstruktur p.a.	1,79 %
<i>abzüglich erwarteter Kickbacks (0,3–0,5 % p.a.)</i>	<i>≈ 1,39 %</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 ETF

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt

Strebt eine Rendite an, die den MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index widerspiegelt – globale Unternehmen mit besserem ESG-Rating auf Basis von Ausschluss- und Ratingkriterien.

iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)

4 / 7

Aktienfonds · Large Cap Europa

Bildet den MSCI Europe SRI Index ab – europäische Unternehmen mit besseren ESG-Ratings als die Vergleichsgruppe des Sektors. Der Fonds setzt Optimierungstechniken ein.

Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt · neu 05.03.2026

Investiert in Aktien von Unternehmen der Industrieländer. Zulässige Titel werden auf ESG-Konformität geprüft und nach Wert, Qualität und Dynamik quantitativ bewertet.

UBS ETF S&P 500 ESG Elite

5 / 7

Aktienfonds · Large Cap USA

Bildet den S&P 500 ESG Elite Index ab – 500 führende US-Unternehmen, die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, bei ähnlicher Branchengewichtung wie der S&P 500.

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

Anhang *Fondsstrategie* · II

Baillie Gifford Worldwide Positive Change

5 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt

Mindestens 90 % des Vermögens in Unternehmen, bei denen die Erzielung positiver sozialer Auswirkungen im Zentrum der Geschäftstätigkeit steht – entlang vier globaler Schwerpunktthemen.

DNB Fund – Technology Retail A

4 / 7

Aktienfonds · Technologie Welt

Strebt eine langfristige maximale Anlagerendite ohne übermäßige Risiken an. Mindestens 51 % in Technologie-, Medien- und Telekommunikationswerte; geografisch vollständig flexibel.

Candriam Sustainable Equity Emerging Markets

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Emerging Markets

Investiert in Schwellenländer-Unternehmen, die die zehn Prinzipien des UN Global Compact einhalten und nicht in umstrittenen Branchen wie Glücksspiel oder Rüstung aktiv sind.

Candriam Robotics & Innovative Technology

5 / 7

Aktienfonds · Industrie Welt

Investiert weltweit in Unternehmen, die von Innovationen in Technik und Robotik profitieren (u. a. künstliche Intelligenz, Automatisierung). Überzeugungsgesteuerter Fonds mit begrenzter Titellzahl.

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

Anhang *Fondsstrategie* · III

Best of Green & Common Good R

3 / 7

Mischfonds · flexibel Welt

Anlageziel ist moderates Kapitalwachstum. Investiert auf Einzeltitelbasis in Wertpapiere, deren Emittenten nach ökologischen und sozialen Kriterien sowie dem Kriterium des Gemeinwohls eingestuft wurden.

BNP Paribas Funds Aqua

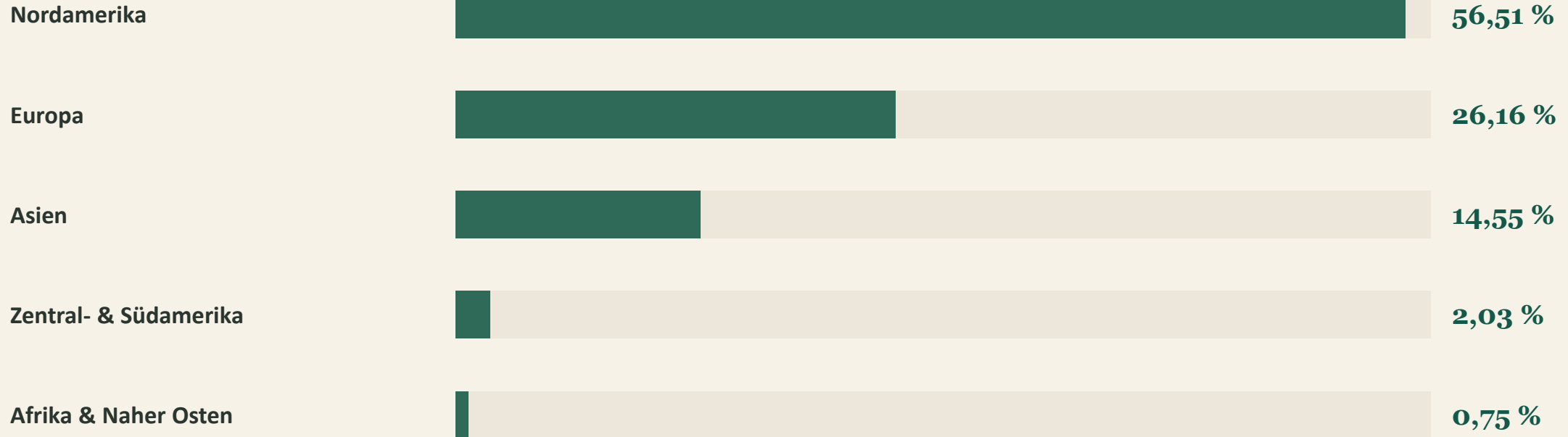
4 / 7

Aktienfonds · Industrie Welt

Investiert in Unternehmen des Wassersektors und verbundener Sektoren, die konkrete Lösungen für ökologische und soziale Herausforderungen bieten und den Wandel zu einer CO₂-armen Wirtschaft unterstützen.

PORTFOLIOSTRUKTUR

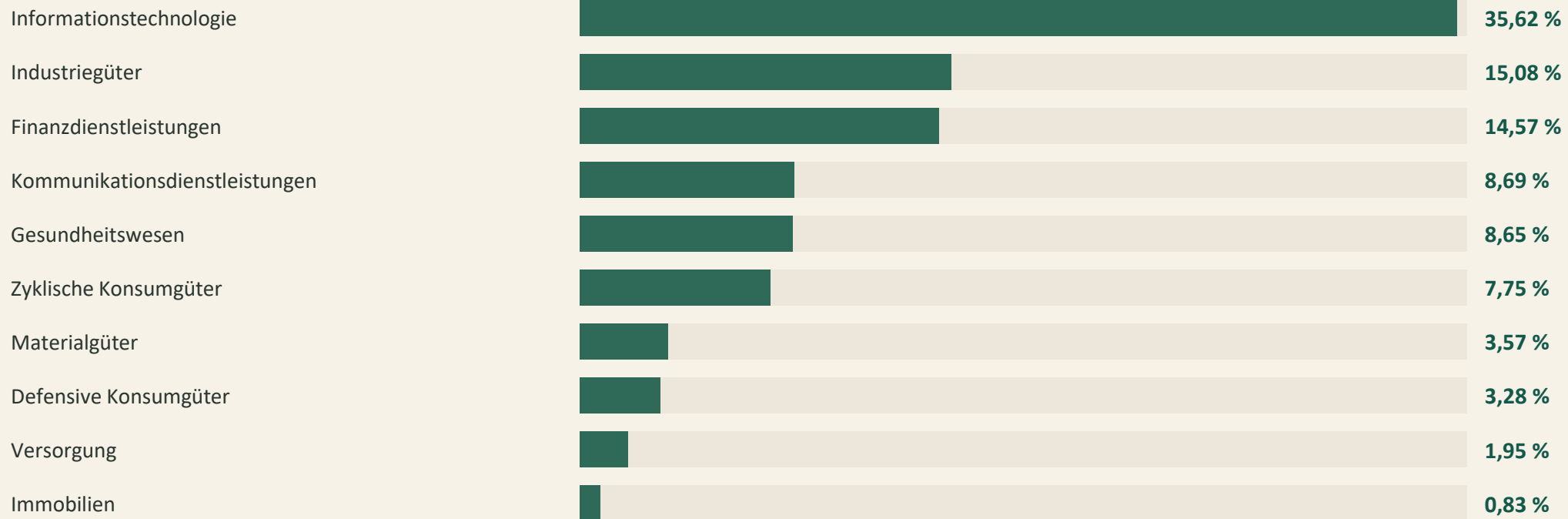
Verteilung nach *Regionen*.



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

PORTFOLIOSTRUKTUR

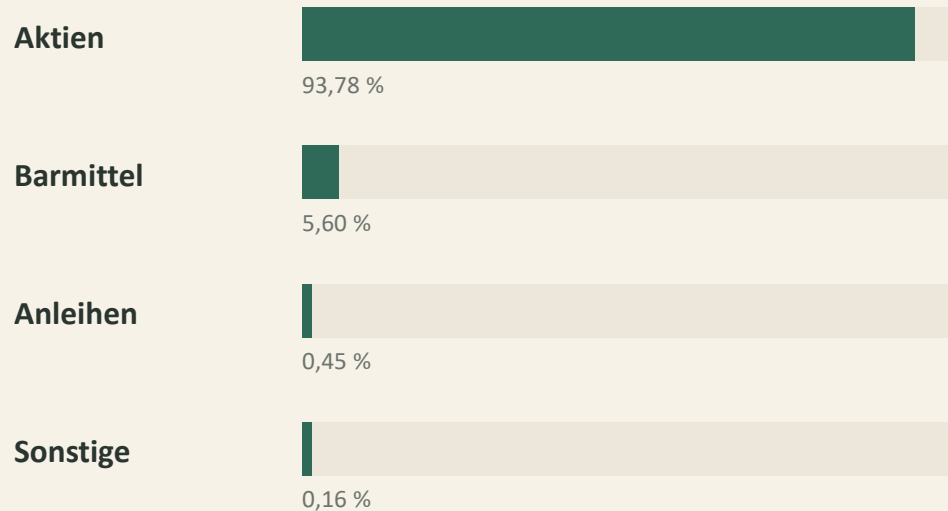
Verteilung nach *Branchen*.



PORTFOLIOSTRUKTUR

Allokation & *Top-Positionen.*

ASSETALLOKATION



Stand der Strukturdaten: Q1 2026.

TOP-10-POSITIONEN

NVIDIA Corp	4,40 %
Microsoft	2,58 %
Alphabet Inc Cl A	2,47 %
ASML Holding N.V.	2,23 %
TSMC	1,45 %
Visa Inc Class A Shares	1,05 %
Mastercard Inc A	1,04 %
Lam Research Corp	0,93 %
Meta Platforms Inc	0,86 %
Amazon.com Inc	0,81 %

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, 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.