

STRATEGIEPORTFOLIO · MEHRWERT ZUKUNFTSTRENDS

Zukunft, die *Haltung* zeigt.

Systematisch. Konzeptionell. Nachhaltig. Ein Konzept mit MehrWert.

10

Investmentfonds & ETFs
zu gleichen Teilen gewichtet

6

Zukunftsthemen von Energie
bis Gesundheitstechnologie

Art. 8 / 9

SFDR-Schwerpunkt nach
ESG-Kriterien

STRATEGISCHER ANSATZ

In Zukunftsthemen *investieren.*

Das Strategieportfolio Zukunftstrends richtet sich an Investoren, die schwerpunktmäßig in innovative Branchen, Märkte und Zukunftsthemen investieren möchten.

Die Fonds investieren dabei größtenteils in sogenannte Growth-Unternehmen, denen man besondere Wachstumschancen zuspricht. Im Fokus stehen die Themenfelder erneuerbare Energien, Digitalisierung, Automatisierung, Infrastruktur sowie Gesundheitswesen.

Aufgrund des sehr offensiven Investmentcharakters weist das Portfolio eine vergleichsweise hohe Schwankungsintensität auf. Ein langfristiger Anlagehorizont und eine hohe Risikobereitschaft sind Voraussetzung.



10 Fonds, gleich gewichtet

Jede Position hält 10 % – ein sinnvoller Diversifikationsgrad bei ausgewogenem Risiko-Rendite-Verhältnis.



Growth mit Haltung

Wachstumsunternehmen aus Zukunftsbranchen, konsequent nach ESG-Kriterien ausgewählt.



Hohe Schwankungsbreite

Der offensive Charakter erfordert einen langfristigen Horizont und hohe Risikobereitschaft.

DIE THEMEN

Sechs *Zukunftstrends*.

Innovative Branchen und Märkte, in denen das Portfolio seine Schwerpunkte setzt.



Klimaschutz & erneuerbare Energien



Wassertechnologie & -versorgung



Nachhaltige Lebensmittelindustrie



Gesundheitswesen & -Technologien



Automatisierung & Robotic



Nachhaltige Mobilität & Infrastruktur

EINZELPOSITIONEN

Das Portfolio im *Detail*.

Fondsname	ISIN	Gew.	SFDR	Ø Perf. 3 J. p.a.
Candriam Robotics & Innovative Technology	LU1502282558	10 %	Art. 8	+12,49 %
BNP Paribas Funds Aqua	LU1165135440	10 %	Art. 9	+4,91 %
Vontobel Fund – Global Environmental Change	LU0384405949	10 %	Art. 9	+9,52 %
DNB Fund Technology Retail A	LU0302296495	10 %	Art. 8	+20,33 %
Best of Green & Common Good R	DE000A3E3YJ2	10 %	Art. 8	+0,23 %
DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG	LU0117118041	10 %	Art. 9	+7,02 %
BNY Mellon Mobility Innovation	IE00BZ199G90	10 %	Art. 8	+9,21 %
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	LU0800346016	10 %	Art. 9	+7,22 %
Pictet-Clean Energy Transition I EUR	LU0312383663	10 %	Art. 9	+13,06 %
MEDICAL BioHealth EUR	LU0294851513	10 %	Art. 8	+15,95 %

Alle Positionen sind mit jeweils 10 % gleich gewichtet. Ø Performance = jährliche Durchschnittsrendite der letzten 3 Jahre (Stand Q1 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.



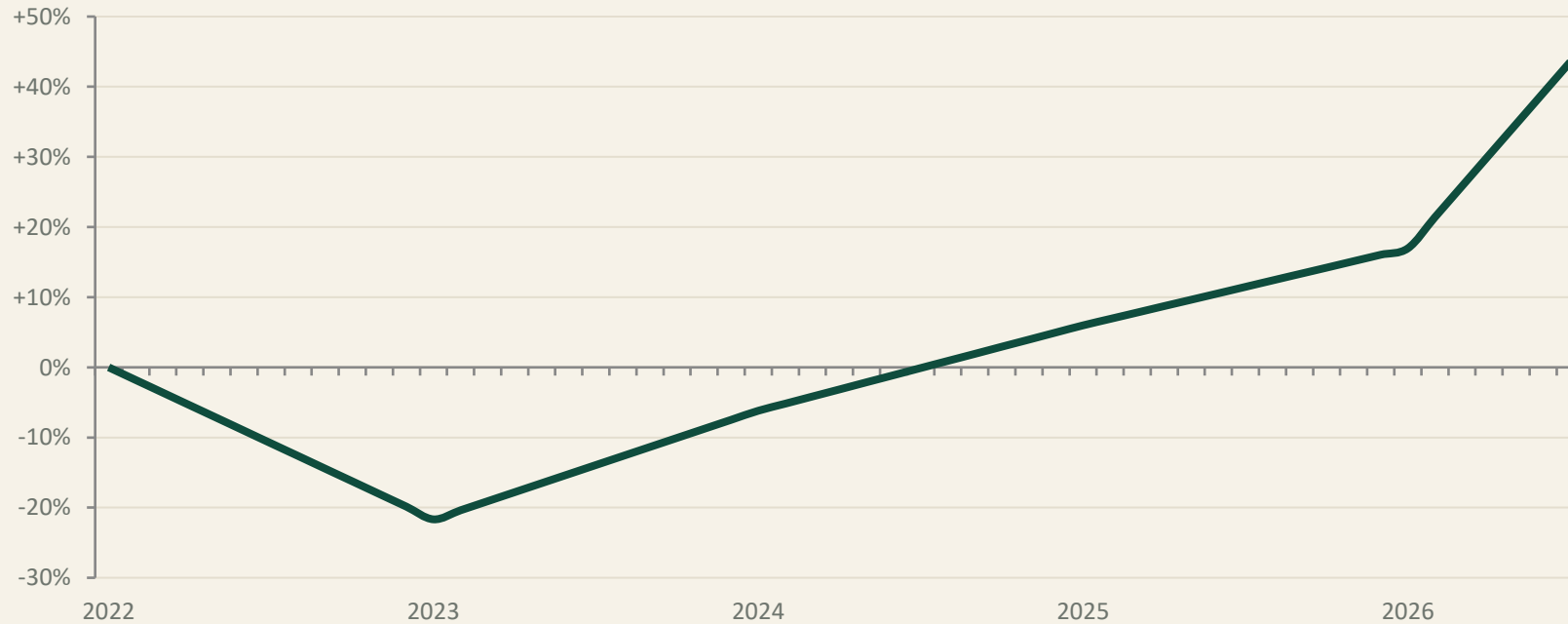
Rebalancing alle 3–6 Monate

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.



KUMULIERT SEIT 2022

+43,5 %

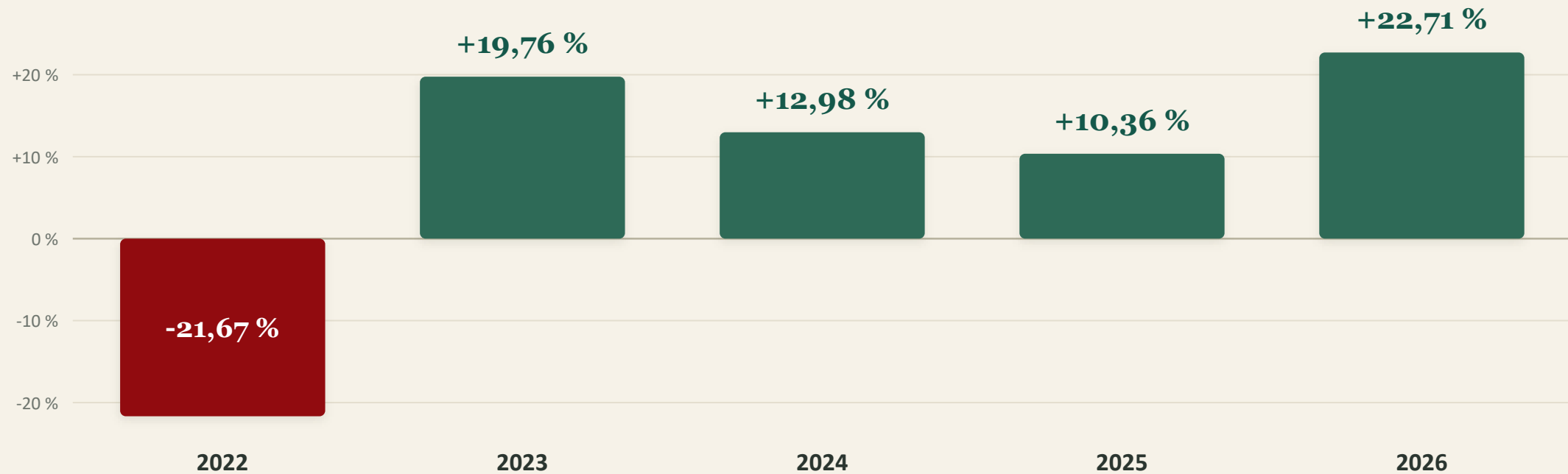
Wertentwicklung des
Strategieportfolios nach Kosten, Stand
30.06.2026.

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*.

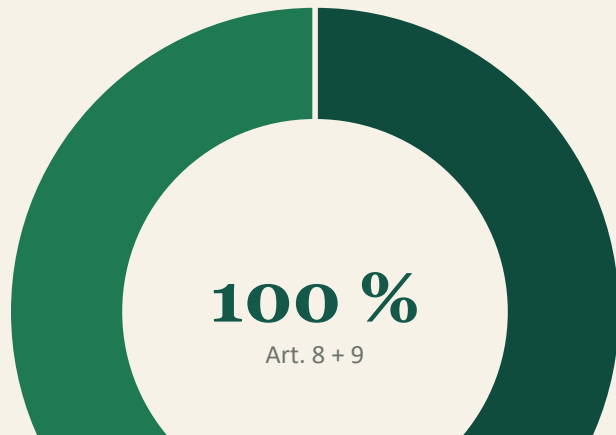


Wertentwicklung in % pro Kalenderjahr nach Kosten (BVI-Methode). Wert 2026 = laufendes Jahr per 30.06.2026 (Ende 2. Quartal). Vergangenheitsbezogen, kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.

NACHHALTIGKEIT

Nachhaltigkeits-*kennzahlen*.

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



50,00 %

Artikel 8 Produkte

50,00 %

Artikel 9 Produkte

Ø SRI der Strategie

4,33

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 gleichgewichteten Fondsstruktur 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	0,150 %
Beratung & Begleitung (MehrWert)	0,710 %
Durchschnittliche Fondskosten der Strategie	1,54 %
Gesamtkostenstruktur p.a.	2,40 %
<i>abzüglich erwarteter Kickbacks (0,3–0,5 % p.a.)</i>	<i>≈ 2,00 %</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

Candriam Equities L 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, virtuelle Realität). Überzeugungsgesteuerter Fonds mit begrenzter Titellzahl.

BNP Paribas Funds Aqua Classic Capitalisation

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.

Vontobel Fund – Global Environmental Change

4 / 7

Aktienfonds · Umwelt / Klima / Neue Energien Welt

Strebt langfristigen Kapitalzuwachs an und hat ein nachhaltiges Anlageziel. Mindestens 80 % des Nettovermögens in Aktien von Gesellschaften, deren Produkte zu einem ökologisch nachhaltigen Ziel beitragen.

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.

Anhang *Fondsstrategie* · II

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.

DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG

4 / 7

Aktienfonds · Gesundheit / Pharma Welt

Mindestens 51 % in Pharma-, Gesundheits- bzw. Health-Care-Unternehmen weltweit. Daneben Bio- und Gentechnologie, Gesundheitsdienstleistungen und Medizintechnologie.

BNY Mellon Mobility Innovation Fund EUR A

5 / 7

Aktienfonds · All Cap Welt

Mindestens 80 % des Vermögens in Unternehmen, die sich auf Innovationen im Bereich Verkehr und verwandte Technologien konzentrieren oder von Mobilitätsinnovationen Gebrauch machen.

ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C

4 / 7

Aktienfonds · All Cap Emerging Markets

Angemessener Wertzuwachs unter Einhaltung strenger ethisch-ökologischer Kriterien. Unternehmen aus Schwellenländern mit Fokus auf die dortige Binnenwirtschaft und nachhaltige Entwicklung.

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

Anhang *Fondsstrategie* · III

Pictet-Clean Energy Transition I EUR

5 / 7

Aktienfonds · Umwelt / Klima / Neue Energien Welt

Mindestens zwei Drittel des Vermögens in Gesellschaften, die zum Übergang zu Energien mit geringerem CO₂-Ausstoß beitragen. Der Fonds strebt ein besseres ESG-Profil an als der Referenzindex.

MEDICAL BioHealth EUR

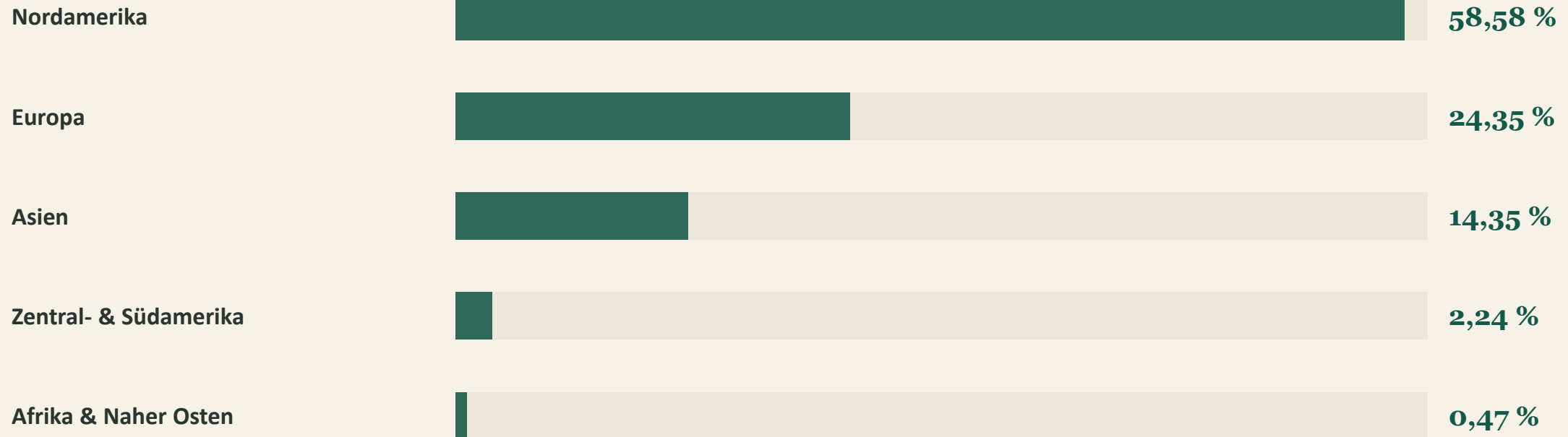
5 / 7

Aktienfonds · Biotechnologie Welt

Schwerpunkt auf Mid- und Small-Cap-Titel aus Biotechnologie, Emerging Pharma und Medizintechnologie – Innovationsführer mit überzeugendem Chance/Risiko-Profil.

PORTFOLIOSTRUKTUR

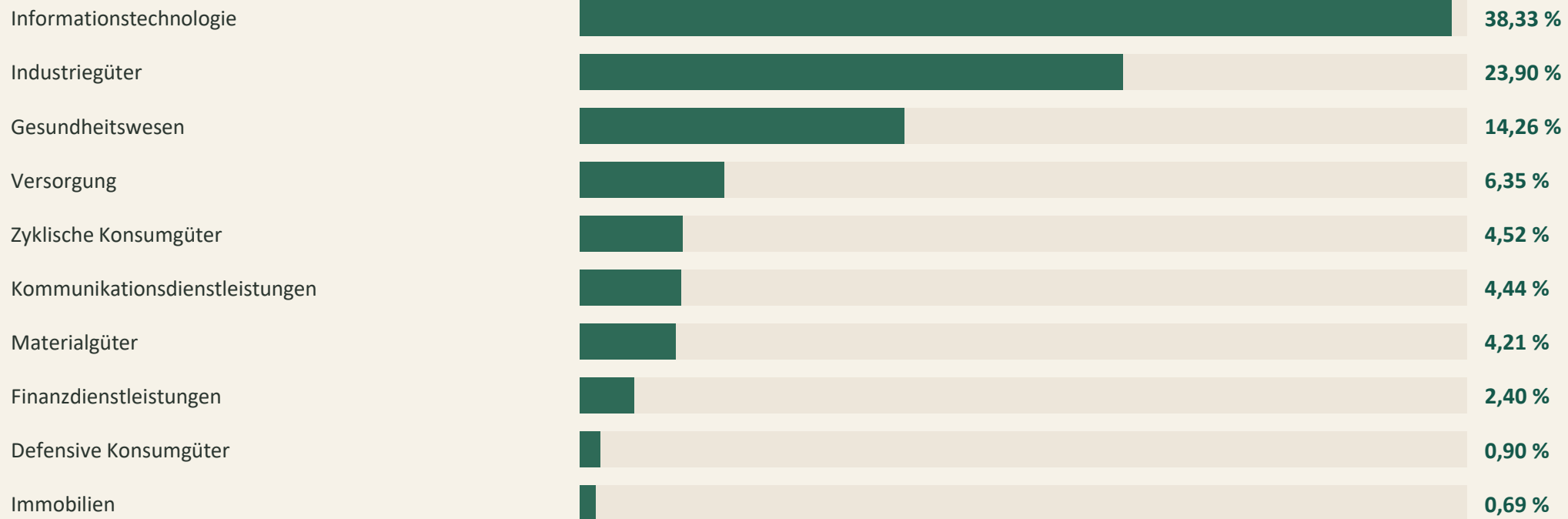
Verteilung nach *Regionen*.



Zusätzlich < 0,01 % ohne Regionenzuordnung. Die regionale Streuung folgt der Marktgewichtung der enthaltenen Fonds.

PORTFOLIOSTRUKTUR

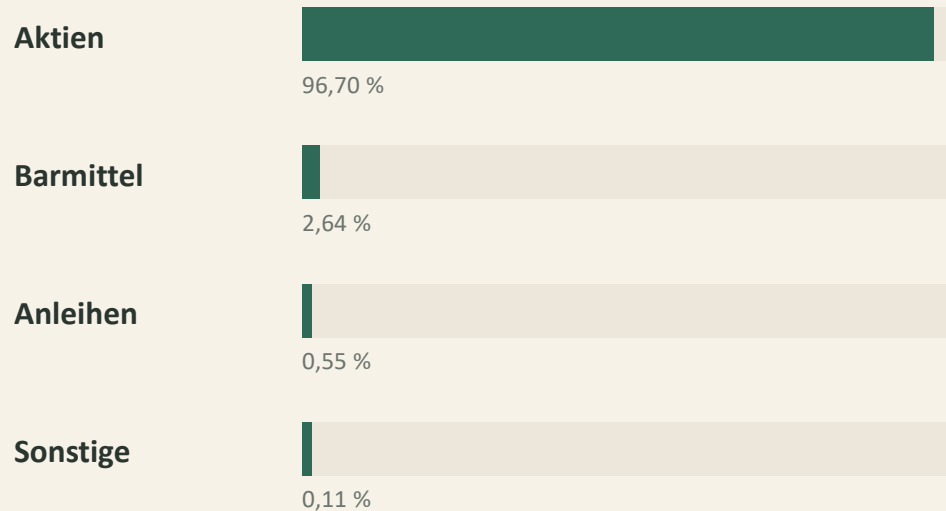
Verteilung nach *Branchen*.



PORTFOLIOSTRUKTUR

Allokation & *Top-Positionen.*

ASSETALLOKATION



Stand der Strukturdaten: Q1 2026.

TOP-10-POSITIONEN

Microsoft Corp.	2,67 %
NVIDIA Corp	2,59 %
Alphabet Inc	1,65 %
Linde PLC	1,31 %
ASML Holding N.V.	1,22 %
Applied Materials Inc.	1,08 %
Taiwan Semiconductor Manufact. ADS	0,95 %
Meta Platforms Inc	0,86 %
Marvell Technology Inc	0,84 %
IIV Mikrofinanzfonds	0,82 %

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.