

Musterdepot

Stand: 31.03.2019

Unsere Kunden haben sich ein Depot gewünscht welches folgenden Anforderungen gerecht wird:

1. Auch bei fallenden Aktienmärkten sollte noch ein positives **Ergebnis** erzielt werden.
2. Die langfristigen **Wachstumschancen** an den Aktienmärkten sollen genutzt werden
3. Einfacher und nachvollziehbarer Aufbau **ohne ständige Umschichtungen**.
4. Geringe Schwankung, eine Rendite oberhalb des Marktniveaus, **keine Verluste auf Jahressicht**

Die Vergangenheit zeigt, daß folgende Aufstellung diese Anforderungen erfüllt hat und auch in Zukunft erfüllen sollte:



Rollierende Performance in % bis 31.03.2019:

Zeitraum	Musterdepot		DAX zum Vergleich	Emerging Markets	Aktien Europa	Konservativer Mischfonds	Anleihen	Aktien Global
	kumuliert	p.a.	kumuliert	kumuliert	kumuliert	kumuliert	kumuliert	kumuliert
10 Jahre	194,65	11,41	163,81	214,1	248,81	118,74	87,29	261,74
8 Jahre	113,61	9,95	59,09	109,13	164,21	72,38	55,08	121,34
5 Jahre	34,85	6,16	16,92	22,37	22,14	20,26	13,35	66,18
3 Jahre	28,01	8,58	14,42	67,88	4,19	15,02	3,3	52,12
1 Jahr	4,12	4,12	-4,73	8,20	-12,07	1,64	2,56	23,21
seit 01.01.2018	10,42		8,75	16,60	0,37	6,25	2,42	18,25
Rendite p.a. auf 10 Jahre	11,41		10,19	12,13	13,31	8,14	6,48	10,44

Wer mehr Sicherheit und Berechenbarkeit haben möchte, der reduziert den Aktienanteil und erhöht den Anteil des REX P Gesamt

Begründung für die Aufstellung:

15% Anleihen:

Hier handelt es sich um den durchlaufenden Anleihenindex deutscher Anleihen, geringe Schwankung, geringes Verlustrisiko, bilden wir über Rentenfonds ab.

20% konservativer Mischfonds

Hiermit wollen wir einen stabilen Posten abbilden, der auch bei leicht fallenden Aktienmärkten noch einen positiven Ertrag bringen kann.

20 % Europäische Aktien:

Ein Fonds hat sich herauskristallisiert, welcher den Markt seit Jahren übertrumpft, damit bilden wir dieses Segment ab. Hier gibt es Schwankungen und ein Verlustrisiko.

10% Schwellenländer Aktien:

Dieser Bereich wird auch in Zukunft großes Wachstum haben, bilden wir über einen globalen Fonds ab, erhöhte Schwankung und US-Dollar Risiko

35% Globale Aktien:

Der Fonds investiert in Aktien von familiengeführten oder familiendominierten Unternehmen. Dazu in Aktien, welche Marken haben, die einen Aufschlag generieren können.

In Aktien die in Lebensmittel investieren, wie den OP Food. Oder den Seilern Stryx World Growth

Die empfohlene Haltedauer für dieses Depot liegt bei mindestens 5 Jahren.

Kumulierte Wertentwicklung seit Anfang 2009

Datum	Stand	Wertentwicklung p.a.
31.12.2018	216927,58	-3,93
31.12.2017	225801,58	9,98%
31.12.2016	205311,49	7,58%
31.12.2015	190845,42	8,21%
31.12.2014	176365,79	7,43%
31.12.2013	164.168,10	5,40%
31.12.2012	155.757,20	4,54%
31.12.2011	148.992,92	2,38%
31.12.2010	145.529,32	17,23%
31.12.2009	125.140,00	24,14%
01.01.2009	100.000,00	

(1) erst ab 01.10.2011 Bestandteil des Depots, vorher: Emissionsunterlegung von Anleihen. Hier nehmen wir andere Fonds

(2) Bis 31.12.2012 Carmignac Investissement, ab 01.01.2013 Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen

(3) Bis 31.12.2013 AC Quant Spectrum, bis zum 31.12.2015 M&G Optimal Income

(4) Bis 30.06.2015 AC Risk Parity 12

Durchschnittliche Rendite pro Jahr: 8,06%

