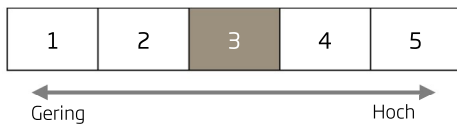




## Daten und Fakten

Auflagedatum	01.01.2019
Anlagekategorie	Fonds-Vermögensverwaltung
Anlageprofil	ausgewogen
Max. Aktienfondsquote	60%
Benchmark	Morningstar Kategorie: Mischfonds moderat
Währung	Euro
Depotbanken	Fondsdepot Bank FIL-Fondsbank
Mindestanlagesumme Einmalanlage	25.000 €

## Chancen-Risiko-Klasse



## Strategieberater



**Peter Schneider**  
Erster Berater der Strategieportfolios; Gründer und Geschäftsführer PS Finanz



**Alexander Rabe**  
Co-Berater der Strategieportfolios; Fonds-Research

## Vermögensverwalter

Die NFS Hamburger Vermögen GmbH gewährleistet als Vermögensverwalter eine aktive Überwachung und verwaltet die Einzelanlagen gemäß den festgelegten Kriterien

## Anlagestrategie

Die Strategie richtet sich an Anleger: innen mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont, die ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Chancen und Wertschwankungen bevorzugen. Der maximale Aktienfondsanteil beträgt 60%. Das Portfolio besteht zu 100% aus Investmentfonds. Die Strategieberater betreiben keine Analyse von Einzelaktien, Anleihen oder Zertifikaten. Dank der Spezialisierung ist eine hohe Expertise bei der Fondsauswahl und der Zusammenstellung eines Portfolios gegeben.

Für die Vermögensverwaltung werden die besten Köpfe für die verschiedenen Anlagesegmente gesucht und die Gelder auf 15 bis 20 verschiedene Fonds verteilt. Die Mischfonds der führenden deutschen bankenunabhängigen Vermögensverwalter werden kombiniert mit den Fonds der großen internationalen Fondsgesellschaften, ihre individuellen Stärken berücksichtigend. Dieser Ansatz wird seit der Gründung von PS Finanz im Jahr 1989 unverändert gelebt. Die Mischung führt zu einem robusten Portfolio, das weniger abhängig von den Ergebnissen eines einzelnen Fondsmanagers und insbesondere in schweren Marktphasen vergleichsweise resistent ist. Wir agieren antizyklisch, mit Demut in guten Zeiten und Mut in Krisenzeiten.

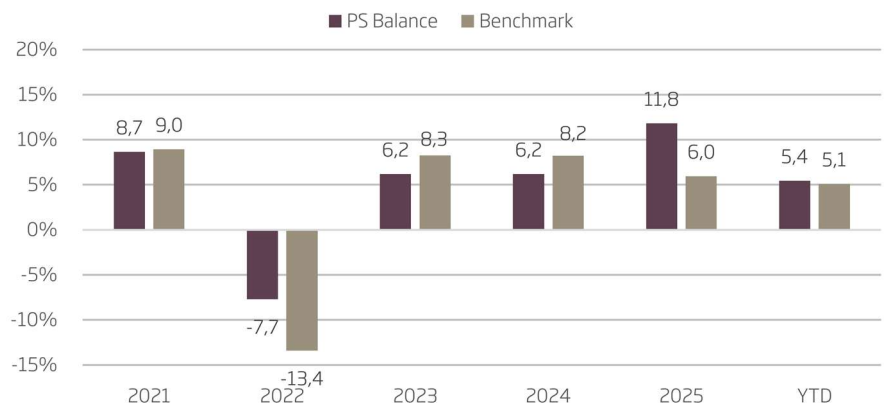
## Wertentwicklung seit Auflage in % (01.01.2019)



## Wertentwicklung in %

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage	Seit Auflage p.a.
PS Balance	5,45%	12,88%	29,32%	25,57%	56,03%	6,18%
Benchmark	5,10%	11,39%	26,52%	17,87%	41,34%	4,77%
3,00% Zins	1,24%	3,00%	9,27%	15,93%	24,51%	3,00%

## Erträge nach Kalenderjahr in %



Alle dargestellten Werte sind Vergangenheitswerte, aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Als laufende Vermögensverwaltungsgebühr wurde ein Durchschnittswert von 0,83 % p.a. (0,70 % zzgl. MwSt.) eingerechnet (Depotstelle FodB). **Bei den ausgewiesenen Wertentwicklungsdaten wurden die laufenden Gebühren also bereits abgezogen.** Einstiegsgebühren sind nicht berücksichtigt.



### Länderallokation der Aktien

Deutschland	24,3%
USA	13,6%
Japan	11,4%
Großbritannien	7,7%
China	5,1%

### Branchenallokation der Aktien

Industrie	19,7%
Technologie	17,6%
Konsumgüter	14,5%
Finanzdienstleistungen	13,5%
Gesundheitswesen	11,3%

### Allokation der Anleihen

Staatsanleihen	49,8%
Unternehmensanleihen	50,2%

### Kosten (zzgl. MwSt.)

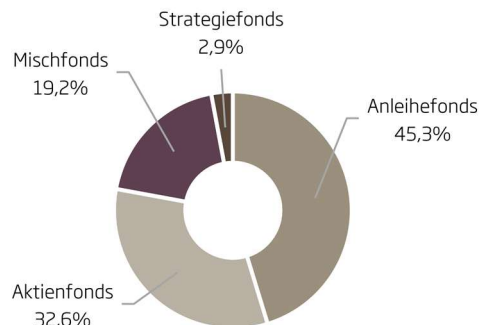
Einstiegsgebühr	0,0% bis 1,0% <sup>1</sup>
Laufende Gebühr	0,5% bis 1,2% <sup>2</sup>
Fondsagio	100% Rabatt

### PS Finanz GmbH

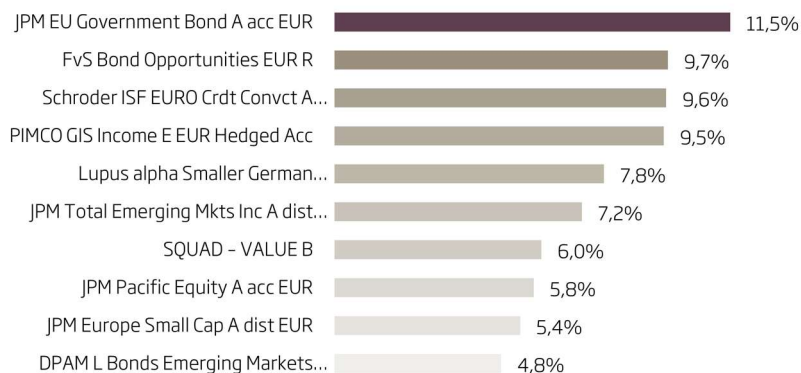
PS Finanz ist von Beginn 1989 an bis heute spezialisiert auf die Vermögensanlage in Investmentfonds.

Westfälische Straße 23, 57462 Olpe  
+49 2761 83620  
info@psfinanz.de  
www.psffinanz.de

### Gewichtung Anlageklassen



### Top 10 Positionen



### Monatlicher Kommentar der Strategieberater

Anleihefonds bilden mit einem Portfolioanteil von aktuell über 50 % das Fundament der ausgewogenen Strategie. Die laufenden Zinseinnahmen des Anleiheanteils liegen derzeit zwischen 3 % und 4 % und stellen damit eine stabile Ertragsbasis für das Portfolio dar.

Nach der Reduzierung des Aktienfondsanteils im Januar lag dieser Anfang März 2026 auf dem niedrigsten Stand seit Auflage, während der Anteil an Anleihefonds ein Höchstniveau erreichte. Infolge dieser defensiven Ausrichtung fielen die jüngsten Rückgänge im Vergleich zur allgemeinen Marktentwicklung moderat aus.

Im März 2026 haben wir den Zinsanstieg bei langlaufenden Staatsanleihen genutzt, um die Duration gezielt zu erhöhen. Gleichzeitig wurde der Aktienfondsanteil zu günstigeren Bewertungen aufgestockt (von 25 % auf 34 %).

Die weiterhin hohe Gewichtung von Anleihefonds sorgt für ein robustes Portfolio und verleiht uns in der aktuellen Marktphase eine hohe Flexibilität.

1 | Die Einstiegsgebühr betrug bei Auflage der Strategie 4,00 %. Sie fällt einmalig für neu investierte Gelder an. Durch das gestiegene Volumen wurde die Gebühr ab 2025 standardmäßig auf 0,80 % reduziert. Ab 100.000 € Anlagebetrag bzw. Bestand reduziert sich die Gebühr auf 0,40 %, ab 250.000 € auf 0,00 %. Die Gebühren verstehen sich zuzüglich Mehrwertsteuer (aktuell 19%).

2 | Die jährliche Vermögensverwaltungsgebühr wird auf das durchschnittlich verwaltete Vermögen berechnet und vierteljährlich anteilig erhoben. Die Gebühren verstehen sich zuzüglich Mehrwertsteuer (aktuell 19%). Die Depotgebühren sind abhängig von der gewählten Depotstelle. Wir arbeiten vornehmlich mit den Depotstellen FodB (Fondsdepot Bank) und FFB (Fidelity Fondsbank) zusammen, bei denen fast alle in Deutschland zugelassenen Fonds und ETFs handelbar sind. Die jährlichen Depotgebühren betragen 65,00 € bei der FodB und 45,00 € bei der FFB. Die Anlagen in Investmentfonds erfolgen mit 100% Agio-Rabatt, das gilt auch für alle Fondswechsel. Abhängig von Ihren Gesamtanlagen bei PS Finanz reduzieren sich die laufenden Gebühren. Bei Ihren Gesamtanlagen werden alle bei PS Finanz betreuten Gelder in Fondsdepots berücksichtigt. Nach Absprache werden Anlagen von Kindern und Eltern zusammengerechnet.

**Gebührenstaffelung:** bis 25T€ 1,20 %, ab 50T€ 1,00 %, ab 100T€ 0,80 %, ab 250T€ 0,70 %, ab 500T€ 0,60 %, ab 1 Mio. € 0,50 %.