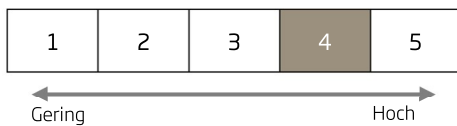




## Daten und Fakten

Auflagedatum	11.05.2022
Anlagekategorie	Fonds-Vermögensverwaltung
Anlageprofil	offensiv
Max. Aktienfondsquote	100%
Benchmark	Morningstar Kategorie: Mischfonds flexibel und aggressiv je 50%
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 langfristigem Anlagehorizont, die eine chancenreiche Anlage bevorzugen und bereit sind entsprechend höhere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Das Portfolio ist global ausgerichtet, breit gestreut und besteht ausschließlich aus Investmentfonds und ETFs. Der Anteil reiner Aktienfonds kann bis zu 100 % betragen. 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.

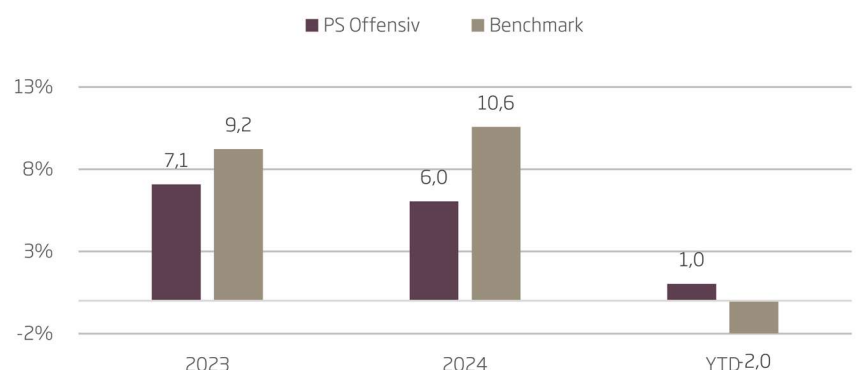
## Wertentwicklung seit Auflage in % (22.05.2022)



## Wertentwicklung in %

	YTD	1 Jahr	Seit Auflage	Seit Auflage p.a.
PS Offensiv	1,04%	3,27%	12,70%	4,23%
Benchmark	-1,98%	2,82%	14,21%	4,70%
4,00% Zins	0,99%	4,00%	12,12%	4,00%

## 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. eingerechnet (0,70 % zzgl. MwSt.). **Bei den ausgewiesenen Wertentwicklungsdaten wurden die laufenden Gebühren also bereits abgezogen.** Einstiegsgebühren sind nicht berücksichtigt.



### Länderallokation der Aktien

USA	17,2%
Deutschland	12,3%
Japan	9,9%
Großbritannien	9,2%
China	9,0%

### Branchenallokation der Aktien

Finanzdienstleistungen	16,6%
Technologie	14,2%
Gesundheitswesen	13,5%
Rohstoffe	13,0%
Industrie	12,8%

### Allokation der Anleihen

Staatsanleihen	21,9%
Unternehmensanleihen	78,1%

### Kosten (zzgl. MwSt.)

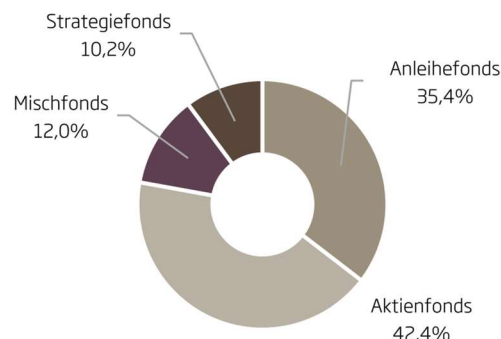
Einstiegsgebühr	0,0% bis 1,0% <sup>1</sup>
Laufende Gebühr	0,5% bis 1,2% <sup>2</sup>
Fondsagio	100% Rabatt

### PS Finanz GmbH

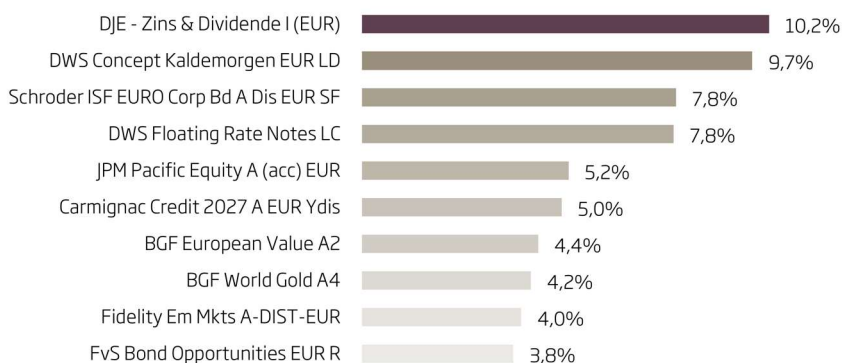
PS Finanz ist von Beginn 1989 an bis heute spezialisiert auf die Vermögensanlage in Investmentfonds.

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

### Gewichtung Anlageklassen



### Top 10 Positionen



### Monatlicher Kommentar der Strategieberater

Aktienfonds bilden den höchsten Portfolioanteil als Basis der offensiven Strategie. Die gewählten Aktienfonds sind breit diversifiziert. Die Basisfonds für die globale Aktienanlage werden durch spezialisierte Sektorenfonds sowie Nebenwertfonds ergänzt, die untereinander eine geringe Korrelation aufweisen. Auf der ETF Seite sind Fonds von iShares (Global und Japan) allokiert.

Bei den Misch- und Strategiefonds setzen wir konstant auf die weltweit anlegenden Fonds von DJE, DWS und Fidelity. Seit Februar 2025 ergänzt durch den Squad Value (europäische Nebenwerte).

Bei den Anleihefonds liegt der Schwerpunkt bei den höher verzinsten Unternehmensanleihen (Schroder, Carmignac). Zur Absicherung nutzen wir ergänzend geldmarktnahe Anleihefonds (DWS Floating Rate Notes) als taktische Reserve, um bei möglichen stärkeren Kursrückgängen, Aktienfonds gezielt nachkaufen zu können.

Im Februar 2025 wurde die gute Entwicklung bei einzelnen Aktienfonds für Teilgewinnmitnahmen genutzt (Reduzierung des Anteils von 49 % auf 43 %). Innerhalb der Aktienfonds wurden zwei Fonds für deutsche und europäische Nebenwerte (Lupus alpha, J.P.Morgan) neu allokiert und damit der Europa-Anteil erhöht.

1 | Die Einstiegsgebühr betrug bei Auflage der Strategie 5,00 %. Sie fällt einmalig für neu investierte Gelder an. Durch das gestiegene Volumen wurde die Gebühr ab 2025 standardmäßig auf 1,00 % reduziert. Ab 100.000 € Anlagebetrag bzw. Bestand reduziert sich die Gebühr auf 0,50 %, 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 %.