

Monetalis Ruhestand Einkommen

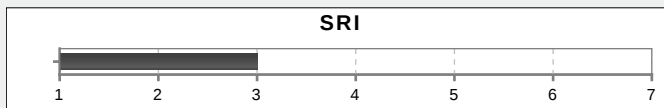
WealthKonzept

FACTSHEET WEALTHKONZEPT STRATEGIE

STRATEGIEÜBERSICHT

Vermögensverwalter	WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Strategieberater	Monetalis GmbH
Verwahrstelle	FFB
Verlustschwelle	10 %
Einmalanlage	ab 2.000,00 €
Sparplan	ab 100,00 € je Monat
Strategiegebühr	1,500 % inkl. MwSt. (einmalig)
Vermögensverwaltungs- gebühr	1,500 % p.a. inkl. MwSt.
Transaktionskosten- pauschale	0,150 % p.a. inkl. MwSt., max. 600,00 € p.a.
Depotgebühr	18,00 € p.a. inkl. MwSt.
Bestandsfolgeprovision	vollständige Rückvergütung aus den in der Strategie derzeit eingesetzten Zielfonds
Auflagedatum	26.01.2023
Risiko der Strategie	defensiv (GSRI 3)
Benchmark	MSCI World 30% / REX 70%

RISIKOKLASSE



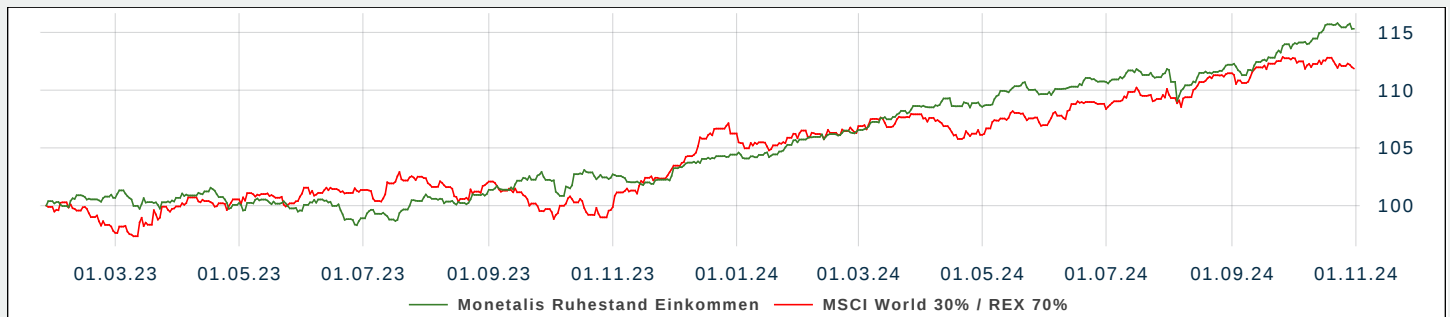
ÜBER DIE WEALTHKONZEPT

Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG ist seit April 2019 eine 50-Prozent-Tochter der Muttergesellschaft des FondsKonzept Konzerns – weitere 50 % trägt die außenstehende Süddeutsche Family Office AG (Stuttgart). Zum 25. Februar 2020 wurde der Formwechsel von der GmbH in eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Dietenheim vollzogen. Die WealthKonzept besitzt eine Lizenz nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

ANLAGESTRATEGIE

Monetalis Ruhestand Einkommen ist eine wertorientierte und risiko-averse Vermögensverwaltungsstrategie. Der Schutz des uns anvertrauten Kapitals vor dauerhaftem Wertverlust steht kurzfristig immer an erster Stelle. Langfristiges Ziel ist es, attraktive absolute Renditen über einen Marktzyklus zu erzielen. Der Vermögensverwalter kann hierzu auf Basis einer international diversifizierten Multi-Asset-Veranlagung ohne Quotenregelung flexibel in Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Edelmetalle, konservative Hedgefonds-Strategien und Währungen investieren. Die Strategie ist für den mittel- bis langfristig orientierten Anleger optimiert, der seinen Fokus auf den realen Kapitalerhalt sowie laufende Kapitalauszahlungen während seiner Ruhestandsphase legt.

WERTENTWICKLUNG



	1M	3M	6M	YTD	1J	2J	3J	4J	5J	Seit Auflage
Monetalis Ruhestand Einkommen	1,49	3,12	6,11	10,44	12,60					15,32
MSCI World 30% / REX 70%	-0,70	1,61	5,41	5,30	12,30					11,87

	2023	2024
Monetalis Ruhestand Einkommen	4,42 *	10,44 *
MSCI World 30% / REX 70%	6,24 *	5,30 *

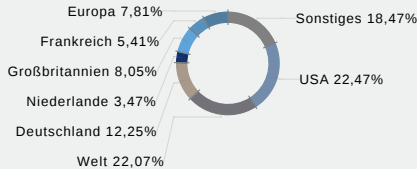
Alle dargestellten Werte sind prozentuale Vergangenheitswerte aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt.

* Die Wertentwicklung ist auf den unterjährigen Zeitraum beschränkt.

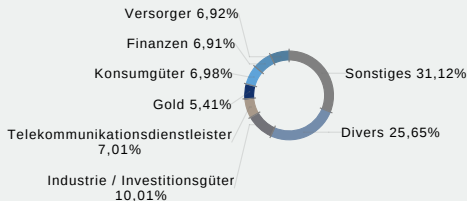
POSITIONEN

Goldman Sachs Alternative Beta P Cap EUR	10,00 %	Bantleon Select Corporate Hybrids RA	10,00 %
Carmignac Credit 2025 F EUR Acc	10,00 %	Candriam Bonds Euro High Yield C	10,00 %
Fidelity Funds - Global Equity Income Fd Y Acc (USD)	10,00 %	HANSAGold USD-Klasse F	7,50 %
Mainberg Special Situations Fund HI I	10,00 %	Quantex Multi Asset Fund EUR S	7,50 %
DC Value Global Balanced (IT)	10,00 %	Carmignac Credit 2027 A EUR Acc	5,00 %
JPM Global Dividend C (acc) - EUR	10,00 %		

LÄNDERAUFTEILUNG



BRANCHENAUFTEILUNG



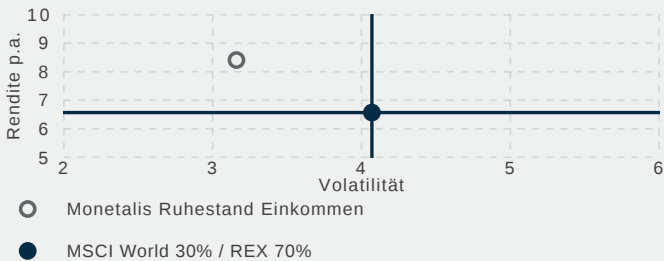
STATISTISCHE DATEN

Zeitraum: 26.01.2023 bis 31.10.2024

	Monetalis Ruhestand Einkommen	MSCI World 30% / REX 70%
Rendite p.a.	8,41 %	6,57 %
Volatilität	3,16 %	4,07 %
Maximaler Verlust	-3,08 %	-3,60 %
Recovery Time	139 Tag/e	126 Tag/e
Sharpe Ratio	2,80	1,72

RENDITE-RISIKO-DIAGRAMM

Zeitraum: 26.01.2023 bis 31.10.2024



MARKTKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Die Begeisterung der Aktienmärkte für das Thema Künstliche Intelligenz (KI) ließ im dritten Quartal nach. Sorgen um die hohe Bewertung dieser Aktien im Speziellen, um die Weltkonjunktur im Allgemeinen und die mögliche Eskalation von Kriegen führten zu hohen Kursschwankungen, als die Märkte Anfang August auf eine Leitzinserhöhung in Japan reagierten. Letztendlich stabilisierten die Notenbanken in Europa, den USA und in China mit einer Lockerung ihrer Geldpolitik die Lage.

Die Anleihemärkte zeigten sich bei rückläufiger Inflation in Erwartung von Leitzinssenkungen im Quartalsverlauf freundlich. Die Rendite von US-Staatsanleihen lag im Vergleich zum Vorquartal mit 4,33 Prozent um 0,53 Prozentpunkte niedriger. Die Rendite deutscher Bundesanleihen mit zehn Jahren Laufzeit sank im dritten Quartal um 0,36 Prozentpunkte auf 2,13 Prozent.

An den Devisenmärkten schwächte die zunehmende Erwartung einer Zinssenkung in den USA den US-Dollar. Ein Wechselkurs von 1,114 US-Dollar Ende September bedeutet für das dritte Quartal einen Euro-Anstieg um 4,0 Prozent. Beim japanischen Yen bedeutet ein Wechselkurs von 143,71 Yen pro US-Dollar mit einer Aufwertung um 10,7 Prozent das Ende der Carry-Trades, die zuvor lange von den niedrigen Zinsen in Japan und einem schwachen Yen profitiert hatten.

An den Rohstoffmärkten zeigte sich im dritten Quartal eine gegenläufige Bewegung von Öl und Gold. Weil sich die Sorgen um eine Unterbrechung der Ölexporte aus dem Nahen Osten nicht bewahrheiteten, fiel der Ölpreis im dritten Quartal um rund 16 Prozent auf 68 US-Dollar für ein Barrel der US-Ölsorte WTI. Beim Gold endete der September mit neuen Rekordpreisen bei 2.635 US-Dollar pro Unze.

Zum Auftakt des zweiten Halbjahres setzten die US-Aktienmärkte ihre Rekordjagd fort. Der Russell-2000-Index für US-Nebenwerte, verzeichnete einen Anstieg um 8,8 Prozent, womit US-Nebenwerte die großen Standardwerte schlagen konnten. An der Wallstreet kletterte der Dow Jones über 42.000 Zähler. Ein Wert von 42.330 Zählern bedeutet im dritten Quartal einen Anstieg um 8,2 Prozent. Der S&P-500-Index schaffte einen Zuwachs von 5,5 Prozent und der Nasdaq-100-Index erreichte mit 1,9 Prozent plus auf 20.061 Zähler nicht sein Rekordhoch aus dem Juli.

Die europäischen Aktienmärkte setzten ihre Seitwärtsbewegung fort. Der Euro-STOXX-50 schaffte für das Quartal ein Plus von 2,2 Prozent bei 5.000,5 Punkten. Und der deutsche Aktienindex DAX profitierte von den Konjunkturstimuli in China und beendete das Quartal bei 19.325 Zählern mit einem Plus von 6,0 Prozent.

In Japan kam es im Verlauf des Julis zu einem Bruch des steilen Abwärtstrends. Die Aufwertung der eigenen Währung verhinderte einen weiteren Anstieg der japanischen Aktienkurse. Der Nikkei-225-Index musste mit 37.920 Punkten einen Rückgang um 4,2 Prozent hinnehmen.

An den chinesischen Aktienbörsen setzte sich die Schwäche aus dem Vormonat fort. Die Konjunkturaussichten hatten sich weiter eingetrübt. Das umfangreiche Maßnahmenpaket der Regierung sorgte dafür, dass der Hang Seng Index das Quartal mit einem Plus von 16,4 Prozent beendete.

PORTFOLIOKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Im zurückliegenden Quartal wurden keine Veränderungen vorgenommen. Das Portfolio wird mit "ruhiger Hand" geführt und ist im Rahmen des ökonomischen und geopolitischen Umfelds - strategisch und taktisch - sehr gut allokiert.

Seit 30.06.2024 hat sich die Strategie zum Stichtag 30.09.2024 um +2,86 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum um +3,62 % verändert. Seit Auflage im Januar 2023 hat sich die Strategie bei einer Volatilität von 3,18 % um +13,92 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum bei einer Volatilität von 4,10 % um +12,76 % verändert.

STRATEGIEBERATER

Die Monetalis GmbH ist als inhabergeführtes Unternehmen auf die individuelle und ganzheitliche Ruhestandsplanung sowie die langfristige persönliche Betreuung von Privatpersonen und deren Familien spezialisiert. Als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional bieten wir unseren Mandanten ein generationenübergreifendes und internationales Vermögensmanagement, das weit über eine traditionelle Finanz- und Vermögensberatung hinausgeht. Wir beraten ausschließlich auf Honorarbasis und sind dadurch konsequent unabhängig und frei von Interessenkonflikten. Ökonomisch lassen wir uns von den Einsichten der Österreichischen Schule der Nationalökonomie (Austrian Economics) leiten. Leitbild und Maßstab unserer Beratung ist stets die Frage, was wir aus Sicht unserer Mandanten selbst tun würden.

RISIKEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Rückgängen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Anstieg von Renditen führt zu Kursverlusten bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflussfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.
- Bei Anlagen in Investmentfonds sind generell Inflations-, Länder-, Währungs-, Liquiditäts-, Kosten-, und steuerliche Risiken zu beachten.
- Die oben genannten Risiken können dazu führen, dass der Wert der Anlage in dieser Strategie unter den Anschaffungswert fällt.

CHANCEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Steigerungen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Rückgang von Renditen führt zu Kursgewinnen bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflussfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.

RISIKOHINWEIS

Der Vermögensverwalter erhält vom Kunden die Befugnis, Anlageentscheidungen im eigenen Ermessen vorzunehmen, wenn sie ihm für die Verwaltung des Kundenvermögens zweckmäßig erscheinen. Daher kann er jederzeit Anpassungen im jeweiligen Strategiedepot vornehmen. In Abhängigkeit der jeweiligen Handelszeiten und Abwicklungsvorschriften der Fondsplattformen/Banken werden diese Änderungen im Strategiedepot des Kunden nachvollzogen. Durch die normalen Marktschwankungen bestimmt, können sich bis zur nächsten Strategieanpassung Abweichungen zur beschriebenen Strategie ergeben. Außerdem ist die Vermögensverwaltung mit Risiken für die Vermögenssituation des Kunden verbunden. Obwohl der Vermögensverwalter dazu verpflichtet ist, stets im besten Interesse des Kunden zu handeln, kann es zu Fehlentscheidungen und sogar Fehlverhalten kommen. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben. Auch ohne Vorsatz oder Fahrlässigkeit können die vereinbarten Anlegerichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Bei diesem Portrait des Strategiedepots Monetalis Ruhestand Einkommen handelt sich um Werbematerial und kein investimentrechtliches Pflichtdokument. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen weder eine individuelle Anlageberatung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der Strategie Monetalis Ruhestand Einkommen wieder und sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategiedepot Monetalis Ruhestand Einkommen informieren und ersetzen keine anleger- und anlagegerechte Beratung. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die aktuellen Verkaufsunterlagen (die wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der Verkaufsprospekt, der letzte veröffentlichte Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte veröffentlichte Halbjahresbericht) zu den jeweiligen in der Strategie eingesetzten Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei in deutscher Sprache sowohl bei der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, in Ihrem persönlichen Kundenzugang als auch bei Ihrem persönlichen Vertriebspartner erhältlich. Alle zur Verfügung gestellten Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit oder Verwendung der enthaltenen Informationen kann jedoch nicht übernommen werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die steuerlichen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen noch stellen sie eine Steuerberatung dar. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Anlegers ab und kann sich durch eine geänderte Gesetzeslage oder Rechtsprechung in Zukunft ändern. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen ersetzen keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Bei der Vermittlung von Fondsanteilen kann die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von Kapitalverwaltungsgesellschaften gemäß den jeweiligen Verkaufsprospekten den Fonds belastet werden. Diese Rückvergütung zahlt die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG in dem erhaltenen Umfang an den Kunden vollständig aus. Einzelheiten hierzu wird Ihnen die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG auf Nachfrage gern mitteilen.

KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Königstrasse 51
89165 Dietenheim
Telefon +49 7303 9698100
E-Mail info@wealthkonzept.ag
Internet www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

Monetalis GmbH
Breckenheimer Straße 14
65719 Hofheim am Taunus
Telefon +49 6192 4707010
E-Mail mm@monetalis.com