Thomas Dopf Investments, Josef-Bechold-Str. 8, 97299 Zell

# Anlageempfehlung

## Einmalanlage kurzfristig, Risikoklasse II - 10.000 €, Backtest 01.11.2023 - 02.11.2026.
## Die Alternative zu Tagesgeldkonten, Festgeldkonten und Co.

Ihr Berater: Thomas Dopf
Thomas Dopf
Investments
Josef-Bechold-Str. 8
97299 Zell
**Telefon** +49 931 464887
**e-Mail** thomas@dopf.de

*Liebe Interessierte,*

auf den folgenden Seiten finden Sie anschaulich dargestellt, wie ein aus Investmentfonds zusammen gestelltes, kurzfristig ausgerichtetes Depot aufgestellt sein könnte. Selbstverständlich können wir auf Ihre persönlichen Vorstellungen und Wünsche individuell eingehen. Wir freuen uns auf Ihre eigenen Ideen und besprechen diese gerne in einem persönlichen Gespräch.
Beim durch"blättern" dieser PDF möchten wir Ihr Augenmerk gerne auf einige Fakten lenken.
Das errechnete Endergebnis auf **Seite 4** bezieht sich auf Vergangenheitswerte. Zugrunde liegt dieser Anlageempfehlung eine Laufzeit von 3 Jahren. Anhand der grafischen Darstellung der Wertentwicklung auf **Seite 7,** können Sie erkennen, dass die Kurse nach der Leitzinserhöhung der Europäischen Zentralbank im September und Oktober 2023, stetig nach oben gehen. Kurzfristig ausgerichtete Depotpositionen sind für eine ausgewogene Geldanlage sehr wichtig. So kann man spontane Ereignisse gut abfedern, ohne große Verluste in Kauf nehmen zu müssen.
Sie möchten noch mehr erfahren? Gerne beantworten wir Ihre Fragen und freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

Mit herzlichen Grüßen

Thomas Dopf
Investments

Disclaimer:
Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt weder der Makler noch eines seiner assoziierten Unternehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieser Ausarbeitung oder deren Inhalt. Es kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Angaben übernommen werden, und keine Aussage in dieser Ausarbeitung ist als solche Garantie zu verstehen. Der Wert jedes Investments und der Ertrag daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurück. Dieses Dokument begleitet eine kompetente Beratung zur Kapitalanlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation des Anlegers und sollte nicht ohne eine solche persönliche Beratung Verwendung finden. In der Vergangenheit erzielte Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Die in diesem Dokument gewählten Betrachtungszeiträume dienen ausschließlich dem Zweck, über die Wertentwicklung der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien zu informieren. Darüber hinaus dürfen aus diesen Informationen keine Aussagen zu Eigenschaften der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien abgeleitet werden, ebenso nicht zu deren künftigen Entwicklung. Bei Musterportfolien handelt es sich um artifiziell geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den reellen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines reellen Portfolios abweichen. Sofern

in diesem Dokument Indizes genannt werden, wird ihre Wertentwicklung lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen, um das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Bitte beachten Sie, dass ein Index grundsätzlich nicht aktiv gemanagt wird und es nicht möglich ist, direkt in einen Index zu investieren. Die Wertentwicklung eines Index beinhaltet keinen Abzug von Aufwendungen und repräsentiert nicht die Wertentwicklung irgendeines in diesem Dokument genannten Wertpapiers.
Mit herzlichen Grüßen

Thomas Dopf
Investments

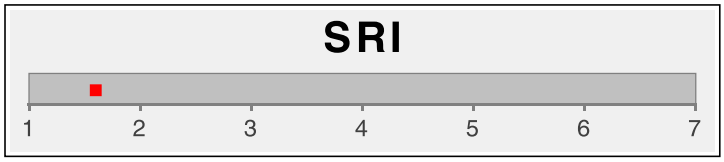
# Inhaltsverzeichnis

1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots 5
2. Anlagestruktur 6
2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien 6
2.2 Aufteilung der Anlagearten 6
2.3 Aufteilung der SRI 6
2.4 Wertpapierwährung 7
3. Backtesting 8
3.1 Wertentwicklung 8
3.2 Details 8
4. Jahresperformance 9

## 1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots

| Fonds | ISIN | SRI | Fonds-währung | Anteil | Anlagebetrag (EUR) | errechneter Endbetrag* (EUR) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Geldmarktfonds allgemein Euroland | | | | | | |
| Wertpapier 4 | | 1 | EUR | 20,00 % | 2.000,00 | 2.155,27 |
| Wertpapier 3 | | 1 | EUR | 20,00 % | 2.000,00 | 2.160,38 |
| Rentenfonds Pfandbriefe Europa | | | | | | |
| Wertpapier 2 | | 2 | EUR | 20,00 % | 2.000,00 | 2.181,83 |
| Rentenfonds allgemein kurze Laufzeiten Europa | | | | | | |
| Wertpapier 5 | | 2 | EUR | 20,00 % | 2.000,00 | 2.204,45 |
| Rentenfonds gemischt Investment Grade Europa | | | | | | |
| Wertpapier 1 | | 2 | EUR | 20,00 % | 2.000,00 | 2.208,34 |
| **Summe** | | | | | **10.000,00** | **10.910,27** |

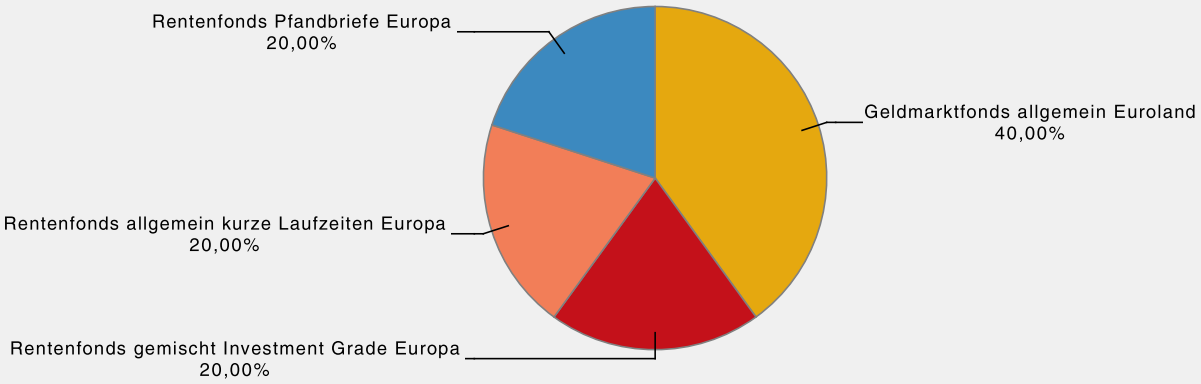
SRI 1,6



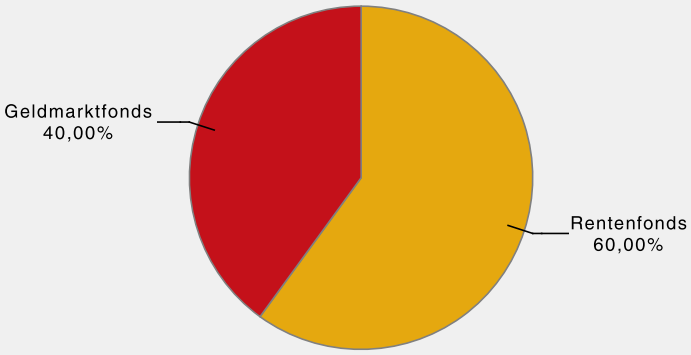

* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Gelder erhalten bleiben.

## 2. Anlagestruktur

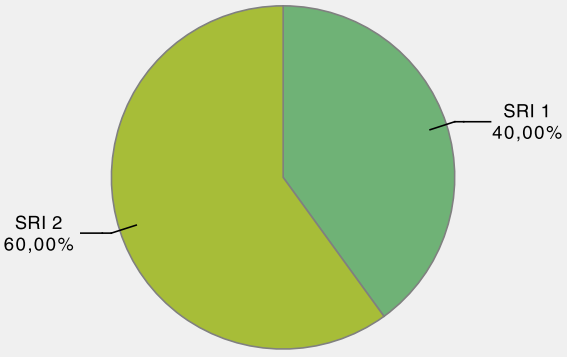
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



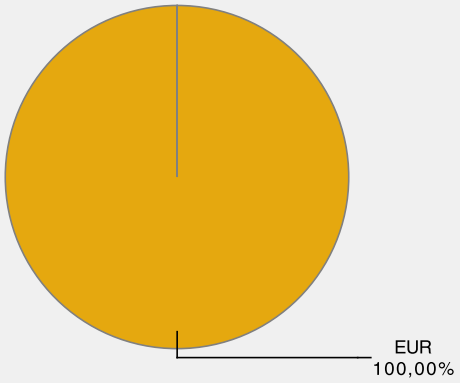

### Aufteilung der Anlagearten




### Aufteilung der SRI

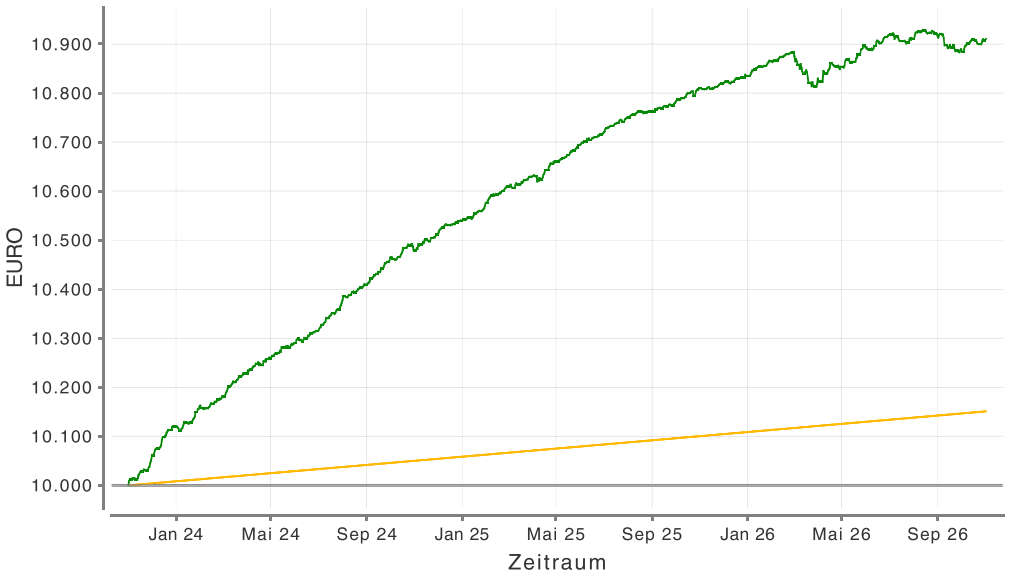


## Wertpapierwährung



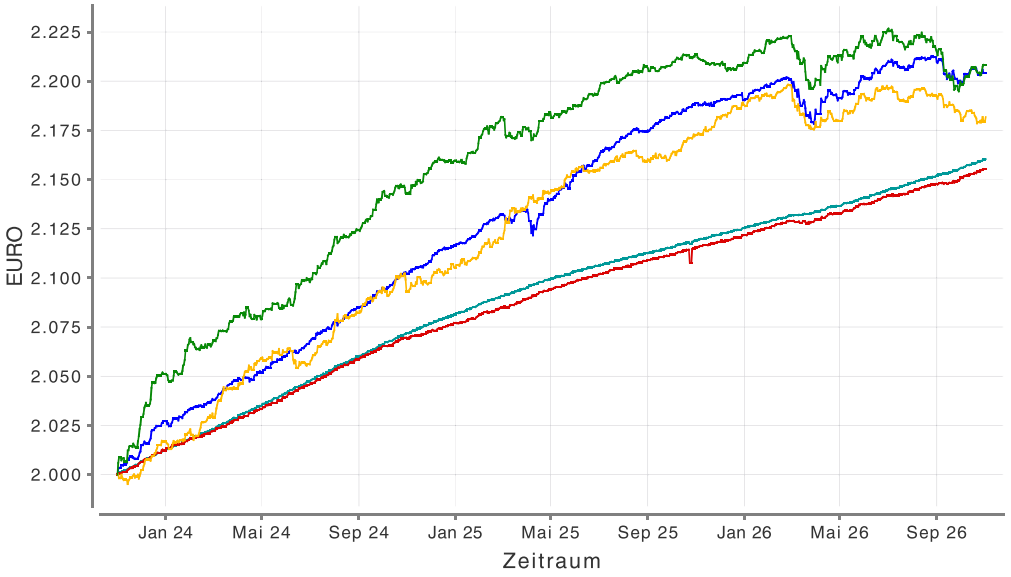
## 3. Backtesting

### 3.1 Wertentwicklung



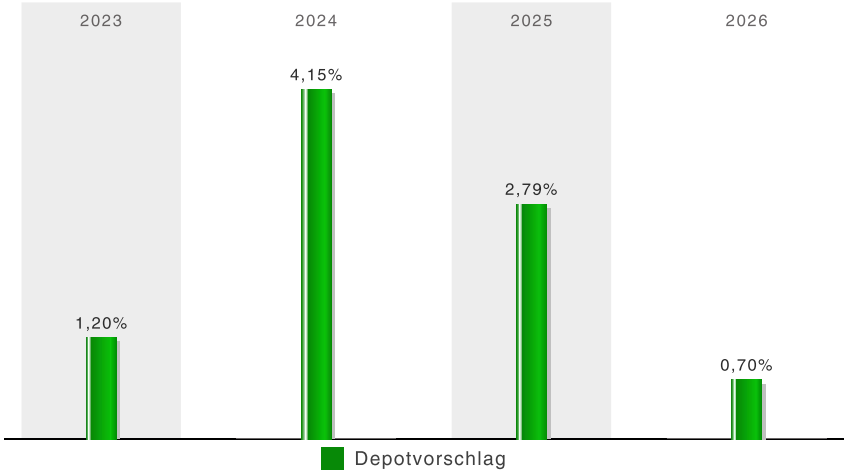

| | Wertentwicklung p.a. (%) 01.11.23 - 02.11.26 | Vola. (%) |
|---|---|---|
| Depotvorschlag | 2,94 % | 0,41 % |
| im Vergleich zu | | |
| proz. Steigerung 0,50% | | |

### 3.2 Details




| | | |
|---|---|---|
| Wertpapier 1 | 3,36 % | 0,94 % |
| Wertpapier 5 | 3,29 % | 0,68 % |
| Wertpapier 4 | 2,52 % | 0,30 % |
| Wertpapier 2 | 2,94 % | 0,81 % |
| Wertpapier 3 | 2,60 % | 0,15 % |

## 4. Jahresperformance




| | Depotvorschlag |
|---|---|
| Jahr 2023 | 1,20 % |
| Jahr 2024 | 4,15 % |
| Jahr 2025 | 2,79 % |
| Jahr 2026 | 0,70 % |

## Quelle der Daten

© FWW GmbH // www.fww.de/disclaimer

## Rechtlicher Hinweis

Wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, besteht bei der Anlage in Investmentfonds das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen.  Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit  oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden.

** Bei den Angaben zu Rendite und Volatilität handelt es sich um Vergangenheitswerte, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Die Verwaltungs- und Depotbankvergütung sowie alle sonstigen Kosten, die gemäß Verkaufsprospekten den Fonds belastet wurden, sind in der Berechnung enthalten. Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt nach der BVI Methode, d.h. ein Ausgabeaufschlag ist in der Berechnung nicht enthalten. Das Anlageergebnis würde unter Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages geringer ausfallen.