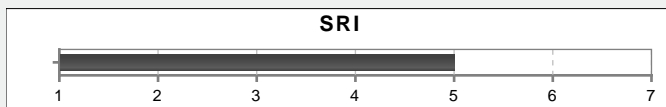


STRATEGIEÜBERSICHT

Vermögensverwalter	WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Strategieberater	FINVAX GmbH Tippgeber
Verwahrstelle	BAADER BANK
Verlustschwelle	10 %
Einmalanlage	ab 2000,00 EUR
Sparplan	ab 200,00 EUR je Ausführung, wenn Einmalanlage erfolgt ist
Strategiegebühr	0,000 % inkl. MwSt. (einmalig)
Vermögensverwaltungsgebühr	1,400 % p.a. inkl. MwSt.
Verwahrgebühr	0,150 % p.a. inkl. MwSt.
Depotgebühr	Erstdepot 45,00 € p.a. inkl. MwSt.
Aufledgedatum	01.07.2020
Risiko der Strategie	offensiv (GSRI 5)

RISIKOKLASSE



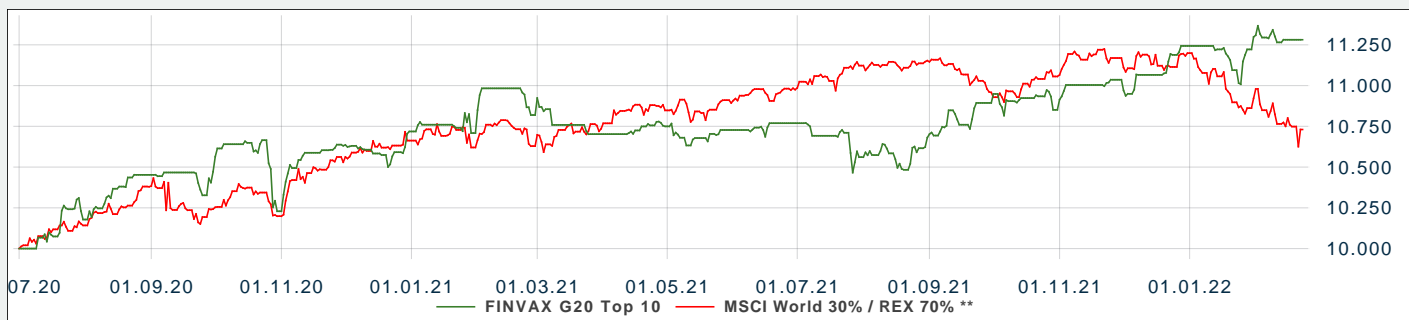
ÜBER DIE WEALTHKONZEPT

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

ANLAGESTRATEGIE

Die Handelsstrategie FINVAX G20 TOP 10 investiert über ETFs in Indizes der G20 Staaten. Ziel der Handelsstrategie ist es, von Kursschwankungen und kalendarisch wiederkehrenden Marktmustern zu profitieren. Kauf- und Verkaufssignale werden auf Basis von zwei unterschiedlichen Handelsalgorithmen generiert. Die Handelssignalgenerierung erfolgt anhand der zugrundeliegenden Algorithmen ohne manuelle Eingriffe oder manuelle Analyseschritte. Der REBOUND-Algorithmus wird zur algorithmischen Ermittlung der Kauf- und Verkaufssignale genutzt. Beim TOM-Algorithmus erfolgt die Ermittlung der Kauf- und Verkaufssignale auf Basis wiederkehrender kalendarischer Marktmuster.

WERTENTWICKLUNG



	1M	3M	6M	YTD	1J	2J	3J	5J	Seit Auflage
FINVAX G20 Top 10	1,68	2,41	7,24	0,34	3,07				12,81
MSCI World 30% / REX 70%	-1,53	-3,90	-3,51	-4,18	-0,06				7,30

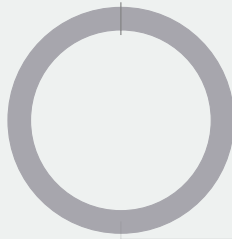
Alle dargestellten Werte sind Vergangenheitswerte aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt.

POSITIONEN

Bankkonto Baader Bank

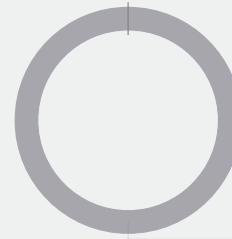
100.0%

LÄNDERAUFTEILUNG



ohne Zuordnung 100,00%

BRANCHENAUFTEILUNG



ohne Zuordnung 100,00%

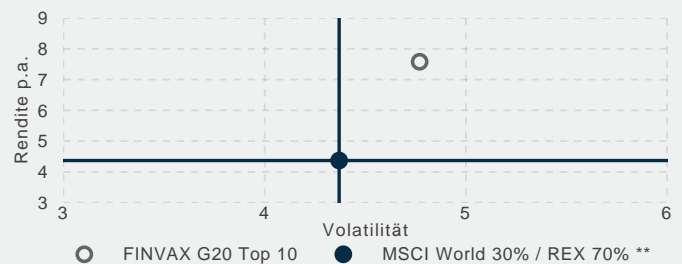
STATISTISCHE DATEN

Zeitraum: 01.07.2020 bis 23.02.2022

	FINVAX G20 Top 10	MSCI World 30% / REX 70%
Rendite p.a.	7,58 %	4,37 %
Volatilität	4,77 %	4,37 %
Maximaler Verlust	-4,48 %	-5,17 %
Recovery Time	246 Tag/e	59 Tag/e
Sharpe Ratio	1,68	1,10

RENDITE-RISIKO-DIAGRAMM

Zeitraum: 01.07.2020 bis 23.02.2022



MARKTKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Bis zur Mitte des vierten Kalenderquartals kletterten die meisten Aktienmärkte auf neue Rekordstände, wenngleich sie unter dem Eindruck anhaltender Sorgen um Inflation und Lieferketten standen. Ab Mitte November bremsten negative Erwartungen zur Corona-Pandemie und die hohe Inflation den Aufschwung. Gute Konjunkturdaten und die Geschäftsergebnisse des dritten Quartals sorgten schließlich für eine positive Stimmung. Die zweite Hälfte des Quartals war dann von Gewinnmitnahmen gekennzeichnet. Gute Konjunkturdaten verhalfen den Aktienmärkten vor Weihnachten und in der letzten Woche des Jahres wieder zu Kursgewinnen. Der populäre Dow Jones Industrial Average kletterte kurz vor dem Jahresende auf einen neuen Rekordstand mit 36.679 Punkten. Für das vierte Kalenderquartal verbucht der Index einen Anstieg von 7,4 Prozent.

An den europäischen Aktienmärkten gab es vor allem in der ersten Hälfte des vierten Kalenderquartals deutliche Kursgewinne. Der Euro-STOXX-50-Index erreichte Mitte November mit 4.415,2 Zählern den höchsten Stand seit der Finanzkrise 2008. Der Jahresschlussstand von 4.298,4 Punkten bedeutet für das Quartal ein Plus von 6,2 Prozent.

Die anhaltenden Störungen von Lieferketten und Engpässe bei Rohstoffen, Mikrochips und Transportkapazitäten begünstigten einen weiteren Anstieg der Inflationsraten. Davon profitierten Staatsanleihen hoher Qualität. Allerdings kündigten einige Zentralbanken, darunter die Federal Reserve in den USA, eine Abkehr von ihrer lockeren Geldpolitik an. Im Jahresverlauf 2022 werden drei Leitzinsanhebungen in den USA erwartet. Die Rendite für zehnjährige US-Staatsanleihen sank bis auf 1,34 Prozent. Die Rendite zehnjähriger deutscher Bundesanleihen bewegte sich im vierten Quartal nur wenig und lag am Jahresende bei minus 0,18 Prozent.

Die Erwartung steigender Zinsen in den USA führte an den Devisenmärkten zu einer fortgesetzten Aufwertung des US-Dollars. Er gewann im vierten Quartal gegenüber dem Euro 1,8 Prozent auf 1,137 Dollar pro Euro. Die Rohstoffmärkte zeigten sich im vierten Quartal uneinheitlich und ohne klaren Trend, der Bloomberg Commodity Index verlor 1,6 Prozent und der Ölpreis lag Ende des Jahres auf dem drei Monate zuvor erreichten Niveau. Die Edelmetallpreise veränderten sich im vierten Quartal nur wenig. Beim Goldpreis verblieb in US-Dollar ein Anstieg von 4,1 Prozent auf knapp 1.830 Dollar pro Unze.

PORTFOLIOKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Die Handelsstrategie FINVAX G20 TOP 10 hat im 4. Quartal 2021 trotz temporär kräftiger Rückgänge bei den weltweiten Indizes eine positive Wertentwicklung erreicht.

Im Strategiedepot kam es zwischen dem 01.10. und dem 31.12.2021 zu insgesamt 18 Transaktionen, von denen 13 Transaktionen mit Gewinn abgeschlossen wurden. Im MSCI China und im MSCI India führten jeweils zwei Transaktionen zu negativen Renditen und jeweils eine Transaktion zu einer positiven Rendite. Im DAX kam es zu drei Transaktionen mit positiven Renditen. Zu jeweils zwei Transaktionen mit Gewinn kam es im S&P 500 und im MDAX. Im NIKKEI 225 kam es zu einer negativen und einer positiven Rendite. Im EURO STOXX 50, im MSCI Brazil und im MSCI Mexiko kam es zu jeweils einer Transaktion mit Gewinn.

Die signalgegenständliche Entwicklung des MSCI China stand seit einigen Monaten auf dem Prüfstand und aufgrund der anhaltend hohen Marktrisiken und erhöhten Marktvolatilität wurde Anfang Dezember eine passivere Konfiguration zur algorithmischen Handelssignalgenerierung festgelegt.

STRATEGIEBERATER

Die FINVAX GmbH ist ein im Jahre 2016 gegründetes Stuttgarter Unternehmen. FINVAX entwickelt Handelsalgorithmen und auf deren Basis Handelsstrategien, zu denen Handelssignale generiert werden. Mit den Handelssignalen transformiert FINVAX unspezifische Marktdaten in wertvolle Informationen, die eine effiziente und nachhaltig erfolgreiche Verwaltung von Vermögen ermöglichen sollen. FINVAX verwendet für alle Leistungen modernste Technologien, die ein hohes Maß an Sicherheit, Flexibilität und Verfügbarkeit ermöglichen. Die FINVAX GmbH hat Ihre Tätigkeit als Ersteller von Anlageempfehlungen gemäß § 86 WpHG der BaFin angezeigt.

<http://www.finvax.de/>

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 diese 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 Startegiedepot 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 Anlegerrichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Bei diesem Portrait des Strategiedepots FINVAX G20 Top 10 handelt sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches 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 FINVAX G20 Top 10 wieder und sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategiedepot FINVAX G20 Top 10 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 WEALTHKONZEPT

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Ulmer Str. 6
89257 Illertissen
Telefon +49 7303 9698100
E-Mail info@wealthkonzept.ag jbretzke@fondskonzept.ag
karsten.wolf@sdfag.de
Internet www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

FINVAX GmbH
Lautenschlagerstraße 23a
70173 Stuttgart
Telefon +49 176 47153663
E-Mail info@finvax.de