



Gemanagte Portfolios **BalanceStars**

18. Dezember 2025

Strategie

Anleger, die sich für die am 01.07.2009 aufgelegte BalanceStars-Strategie entscheiden, setzen auf Fonds die über ein ausgewogenes Chance-Risiko-Profil verfügen. Bei dieser Strategie steht vor allem eine stabile Wertentwicklung im Vordergrund, die unabhängig von der jeweiligen Börsensituation erzielt wird. Bei der Selektion der fünf Einzeltitel wurden bewusst Fonds gewählt, die ihr Know-How bereits in der Vergangenheit auch in schwierigen Börsenzeiten unter Beweis gestellt haben. Die Kombination verschiedener Anlagekonzepte und Anlageklassen spiegelt sich in der Effizienz der Investmentstrategie wieder.

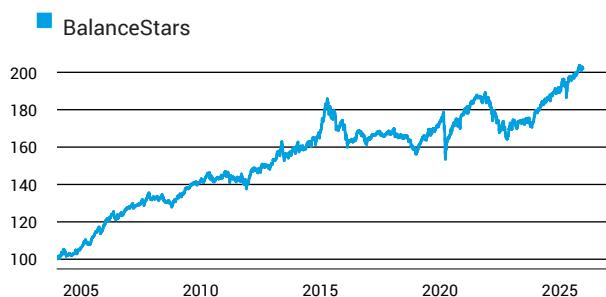
Basisdaten

| | |
|--------------|-------------------|
| Fondswährung | EUR |
| Auflagedatum | 01.01.2004 |

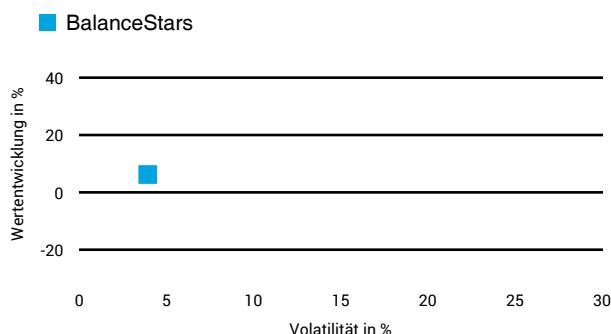
Kosten

| | |
|-----------------|----------------------------|
| Laufende Kosten | 1,62 % (10.11.2025) |
| Rückvergütung | |

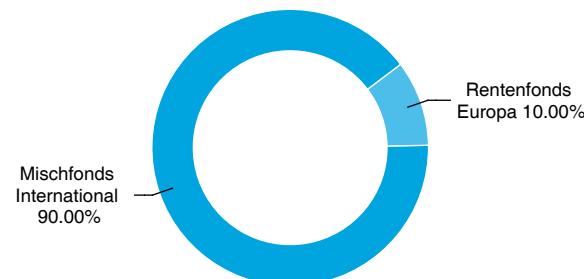
Wertentwicklung (indexiert)



1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



Vermögensaufteilung



Performance (18.12.2025)

| | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Fonds | +6,22 % | +19,12 % | +13,22 % | +17,77 % |

Performance p.a. (18.12.2025)

| | 1 Jahr p.a. | 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | 10 Jahre p.a. |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Fonds | +6,22 % | +6,00 % | +2,51 % | +1,65 % |

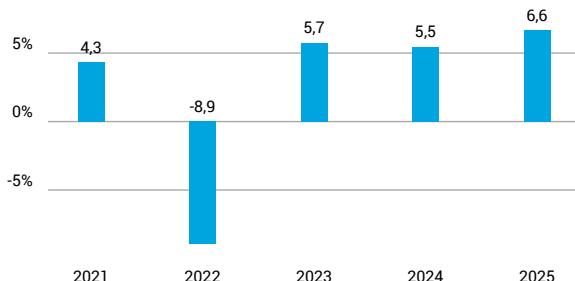
Fonds-Factsheet

Gemanagte Portfolios BalanceStars

18. Dezember 2025

Wertentwicklung nach Kalenderjahren

■ BalanceStars

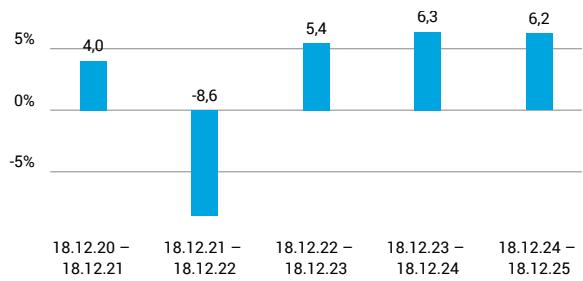


Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 18.12.2025

Rollierende Wertentwicklung

■ BalanceStars (brutto)



Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 18.12.2025

Kennzahlen

| | |
|-----------------------|--------------|
| Sharpe Ratio (1 Jahr) | 0,92 |
| 1-Monats-Tief in % | -1,44 |

Volatilität

| | 1 Jahr | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 3,91 % | 4,00 % | 4,18 % | 3,98 % |

Die größten Engagements

| | | |
|------------------------------|--|----------------|
| Carmignac Patrimoine | | 30,00 % |
| Multi Invest OP | | 30,00 % |
| FvS Multiple Opportunities R | | 20,00 % |
| DWS Vermögensbildungsfonds R | | 10,00 % |
| DWS Defensiv-EUR | | 10,00 % |

ESG Information

Stand: 18.12.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten oder werden durch den Emittenten / Hersteller nicht zur Verfügung gestellt. Alle Nachhaltigkeitsinformationen und verfügbaren Quellen wurden sorgfältig geprüft, es ist jedoch nicht ausgeschlossen, dass für dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsinformationen verfügbar sind.

BalanceStars

| | |
|---------------------------------------|--|
| ISIN / WKN | XX00BALANCE0 / BALANC |
| Emittent / Hersteller | - |
| Benchmark | - |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Artikel undefined |
| PAI Berücksichtigung** | Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| Verkaufsprospekt | Nein |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR Website Informationen*** | siehe Jahresbericht |
| ESG-Fokus | nicht verfügbar |
| Aktualisierung durch Hersteller | - |

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Anleger, die sich für die am 01.07.2009 aufgelegte BalanceStars-Strategie entscheiden, setzen auf Fonds die über ein ausgewogenes Chance-Risiko-Profil verfügen. Bei dieser Strategie steht vor allem eine stabile Wertentwicklung im Vordergrund, die unabhängig von der jeweiligen Börsensituation erzielt wird. Bei der Selektion der fünf Einzeltitel wurden bewusst Fonds gewählt, die ihr Know-How bereits in der Vergangenheit auch in schwierigen Börsenzeiten unter Beweis gestellt haben. Die Kombination verschiedener Anlagekonzepte und Anlageklassen spiegelt sich in der Effizienz der Investmentstrategie wieder.

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.