

# Anlagebeispiel

S&C Vermögensmanagement GmbH, Ulzburger Str. 289, 22850 Norderstedt

[REDACTED]

# Anlagebeispiel

[REDACTED] - Depotoptimierung

Ihr Berater:  
S&C Vermögensmanagement GmbH  
Ulzburger Str. 289  
22850 Norderstedt  
Ansprechpartner  
Herr Malte Christesen  
**Telefon** +49 40 524786566  
**e-Mail** [info@sc-vermoegensmanagement.de](mailto:info@sc-vermoegensmanagement.de)

## Anlagebeispiel

Hallo [REDACTED]

unter Berücksichtigung Ihres Anlagehorizonts und Ihrer Risikobereitschaft haben wir für Sie eine individuelle Anlageempfehlung entwickelt, die Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Anlegermentalität entspricht.

Für Rückfragen zu dem vorliegenden Angebot stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit herzlichen Grüßen

S&C Vermögensmanagement GmbH

### 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 realen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines realen 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.

## Inhaltsverzeichnis

<b>1. Aktuelles Depot</b>	4
1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	4
1.2 Anlagestruktur	4
1.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	4
1.2.2 Aufteilung der Anlagearten	5
1.2.3 Aufteilung der SRI	5
1.2.4 Wertpapierwährung	5
<b>2. Depotvorschlag</b>	6
2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots	6
2.2 Anlagestruktur	7
2.2.1 Aufteilung der Hauptanlagekategorien	7
2.2.2 Aufteilung der Anlagearten	7
2.2.3 Aufteilung der SRI	7
2.2.4 Wertpapierwährung	8
2.3 Umschichtung	9
<b>3. Backtesting</b>	10
3.1 Wertentwicklung	10
3.2 Aktuelles Depot	10
3.3 Depotoptimierung	11
<b>4. Optimierungsergebnis</b>	12
<b>5. Jahresperformance</b>	12

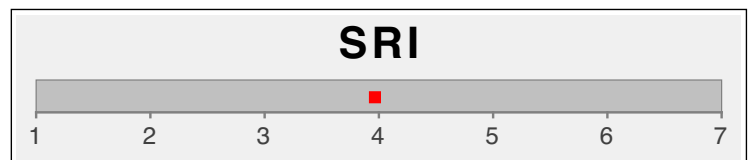
# Anlagebeispiel

## 1. Aktuelles Depot

### 1.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

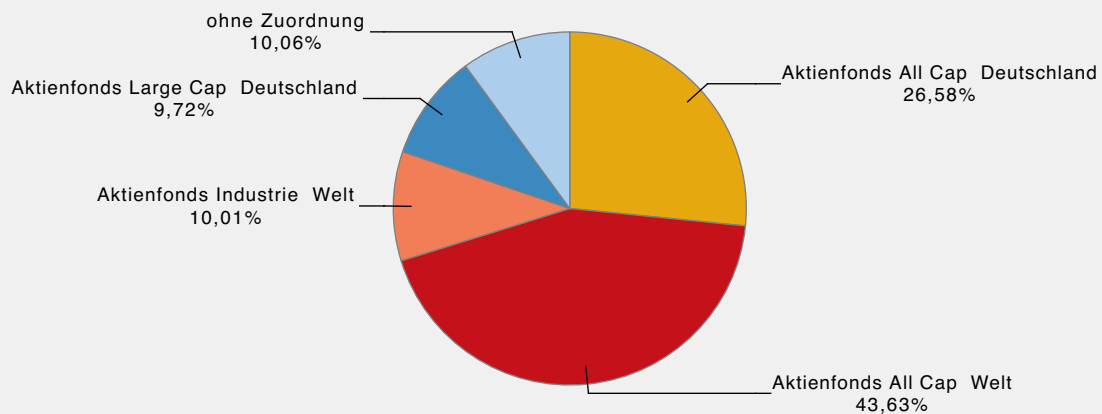
Fonds	ISIN	SRI	RK	Währung	Proz. Anteil Depot	Wert(EUR)
<b>Aktienfonds All Cap</b>						
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	3	3	EUR	16,91 %	48.945,87
Dirk Müller Premium Aktien R	DE000A111ZF1	3	3	EUR	26,72 %	77.326,45
MainFirst Germany Fund A	LU0390221256	4	3	EUR	26,58 %	76.923,34
<b>Aktienfonds Industrie</b>						
Deka-Industrie 4.0 CF	LU1508359509	5	4	EUR	10,01 %	28.984,34
<b>Aktienfonds Large Cap</b>						
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	4	3	EUR	9,72 %	28.125,10
<b>ohne Zuordnung</b>						
Delivery Hero Aktie	DE000A2E4K43	7	5	EUR	2,21 %	6.387,88
Deutsche Bank AG Namens-Aktien o.N.	DE0005140008	7	5	EUR	2,17 %	6.287,11
LINDE PLC EO 0,001	IE00BZ12WP82	7		EUR	2,66 %	7.698,23
Taiwan Semiconduct.Manufact.Co Shares (Sp.Adrs)	US8740391003	7	5	EUR	3,02 %	8.743,20
<b>Summe</b>						<b>289.421,52</b>

SRI 4,0



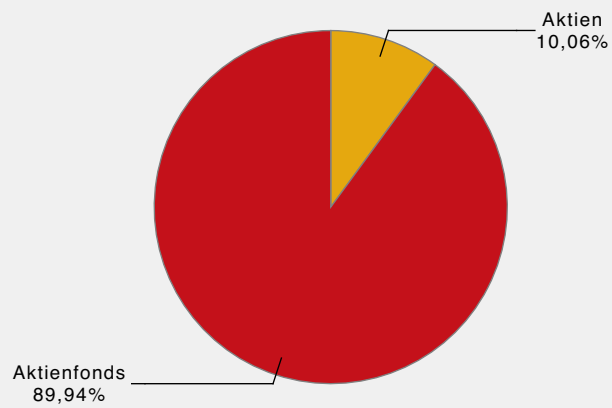
### 1.2 Anlagestruktur

#### Aufteilung der Hauptanlagekategorien

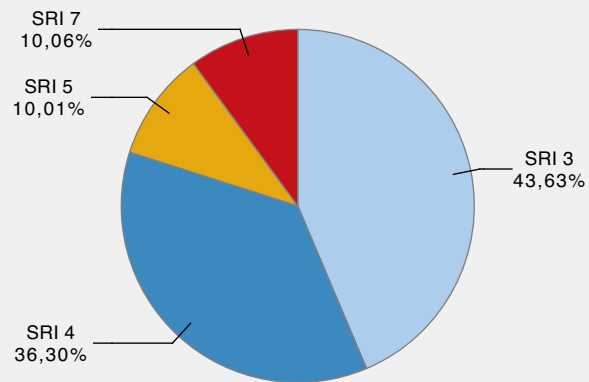


# Anlagebeispiel

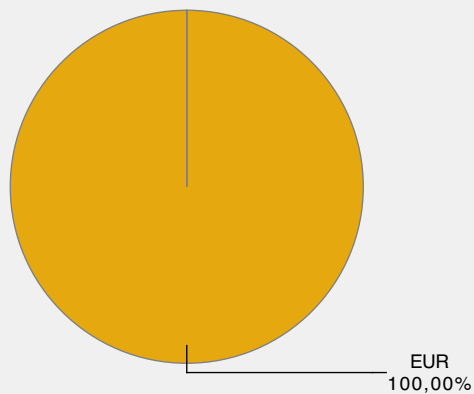
## Aufteilung der Anlagearten



## Aufteilung der SRI



## Wertpapierwährung



Stand 08.08.2022

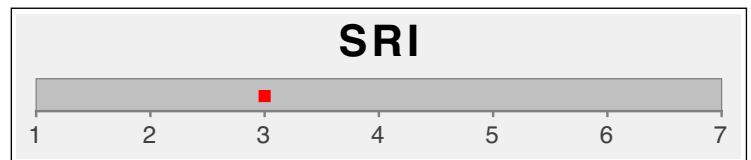
# Anlagebeispiel

## 2. Depotvorschlag

### 2.1 Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	SRI	RK	Fonds-währung	Anteil	Anlagebetrag (EUR)	errechneter Endbetrag* (EUR)
<b>Aktienfonds All Cap</b>							
Wertpapier 10		4	3	EUR	8,00 %	23.153,72	30.301,65
Wertpapier 3		4	4	USD	2,00 %	5.788,44	7.264,94
Wertpapier 4		4	4	USD	2,00 %	5.788,43	7.787,07
Wertpapier 7		4	3	USD	6,00 %	17.365,29	23.108,26
Wertpapier 2		4	4	USD	8,00 %	23.153,72	27.442,61
<b>Aktienfonds Large Cap</b>							
Wertpapier 5		4	4	USD	8,00 %	23.153,72	48.173,22
<b>Aktienfonds Small &amp; Mid Cap</b>							
Wertpapier 6		4	4	USD	4,00 %	11.576,86	17.504,54
<b>Aktienfonds Small Cap</b>							
Wertpapier 8		4	4	USD	2,00 %	5.788,44	7.357,31
<b>Immobilienfonds</b>							
Wertpapier 1		1	3	EUR	20,00 %	57.884,30	64.502,31
<b>Mischfonds dynamisch</b>							
Wertpapier 11		3	3	EUR	20,00 %	57.884,30	76.309,76
<b>Mischfonds flexibel</b>							
Wertpapier 9		3	3	EUR	20,00 %	57.884,30	77.125,67
<b>Summe</b>						<b>289.421,52</b>	<b>386.877,36</b>

SRI 3,0

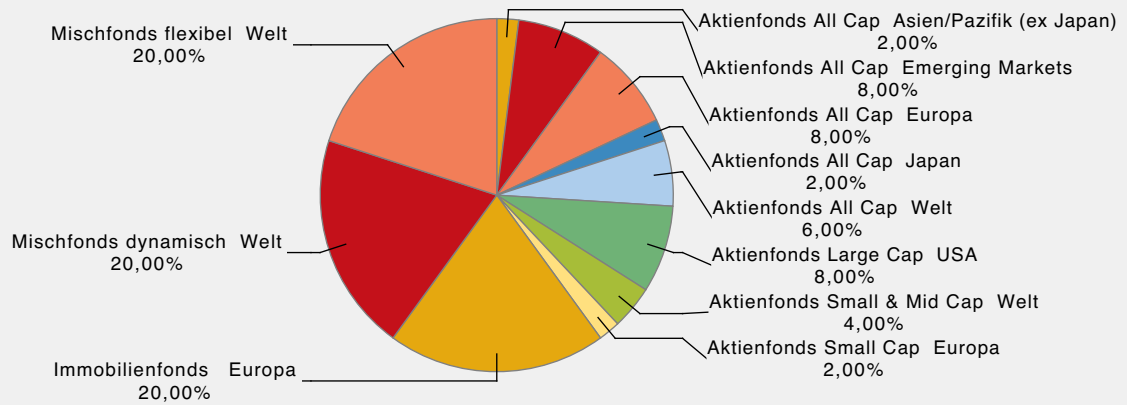


\* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte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

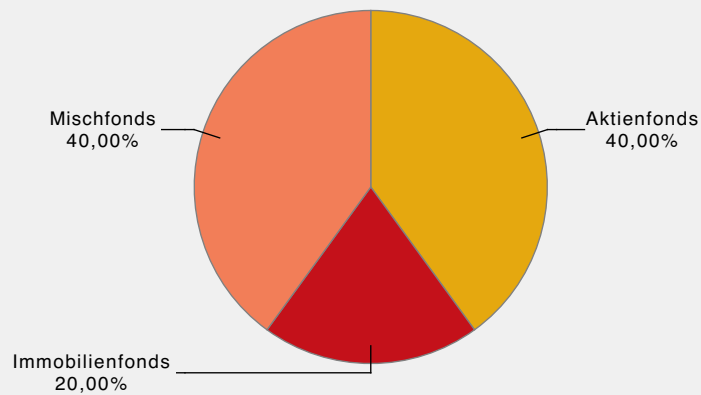
# Anlagebeispiel

## 2.2 Anlagestruktur

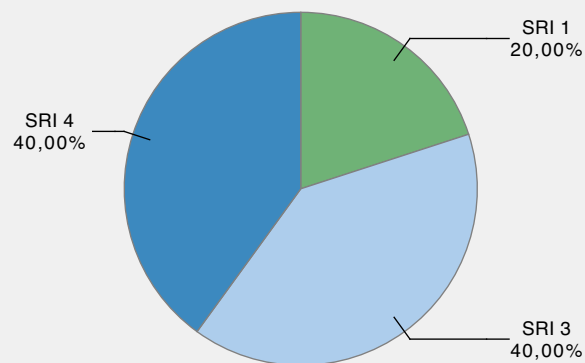
### Aufteilung der Hauptanlagekategorien



### Aufteilung der Anlagearten

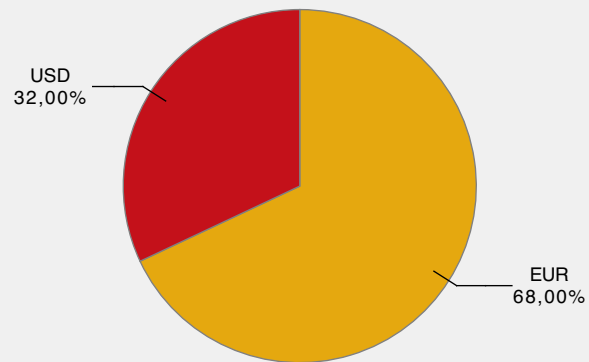


### Aufteilung der SRI



## Anlagebeispiel

### Wertpapierwährung





## Anlagebeispiel

### 2.3 Umschichtung

Um Ihr Depot entsprechend den Optimierungsempfehlungen umzusetzen, sind folgende Umschichtungen erforderlich.

#### Verkäufe

Fonds	ISIN	Betrag (€)
MainFirst Germany Fund A	LU0390221256	76.923,34
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	48.945,87
Dirk Müller Premium Aktien R	DE000A111ZF1	77.326,45
Deutsche Bank AG Namens-Aktien o.N.	DE0005140008	6.287,11
Taiwan Semiconduct.Manufact.Co Shares (Sp.Adrs)	US8740391003	8.743,20
Delivery Hero Aktie	DE000A2E4K43	6.387,88
LINDE PLC EO 0,001	IE00BZ12WP82	7.698,23
Deka-Industrie 4.0 CF	LU1508359509	28.984,34
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	28.125,10
<b>Summe</b>		<b>289.421,52</b>

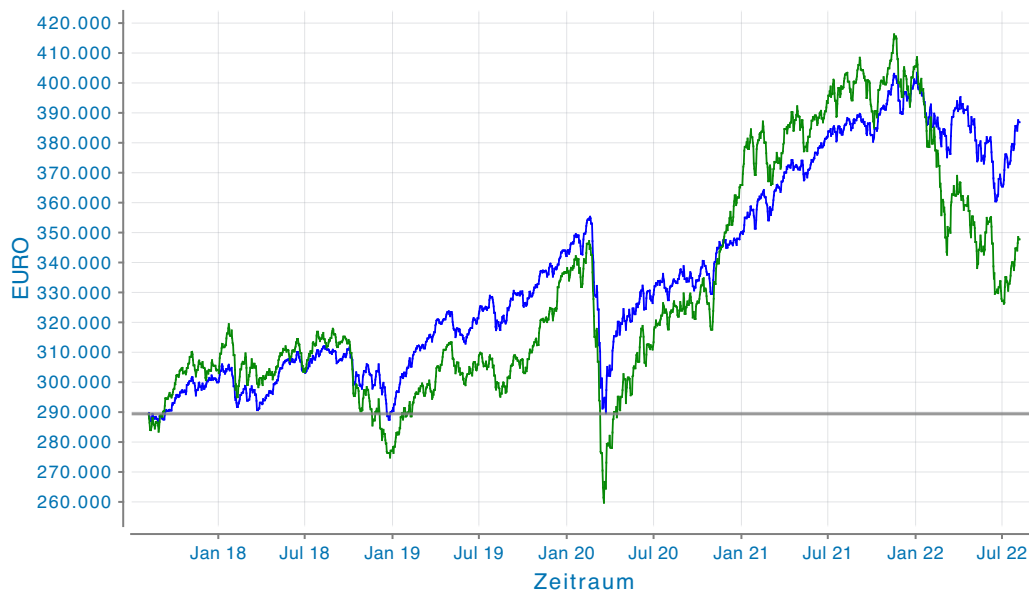
#### Ankäufe

Fonds	Betrag (€)
Wertpapier 9	57.884,30
Wertpapier 6	11.576,86
Wertpapier 3	5.788,44
Wertpapier 10	23.153,72
Wertpapier 7	17.365,29
Wertpapier 2	23.153,72
Wertpapier 4	5.788,43
Wertpapier 1	57.884,30
Wertpapier 11	57.884,30
Wertpapier 5	23.153,72
Wertpapier 8	5.788,44
<b>Summe</b>	<b>289.421,52</b>

Stand 08.08.2022

## 3. Backtesting

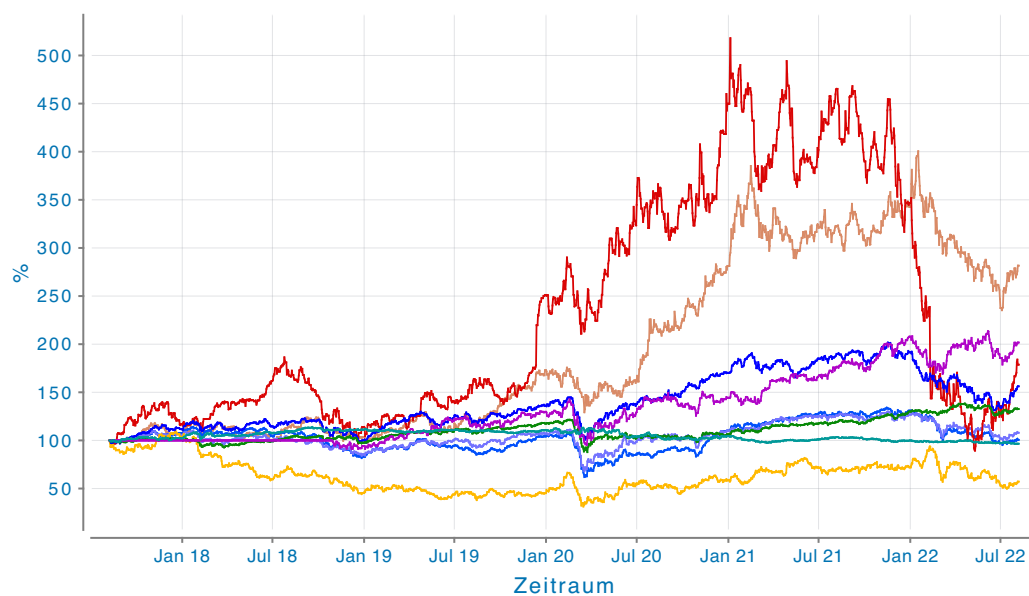
### 3.1 Wertentwicklung



Wertentwicklung p.a. (%)  
08.08.17 - 08.08.22

	Wertentwicklung p.a. (%)	Vola. (%)
Aktuelles Depot	3,74 %	8,91 %
Depotvorschlag	5,98 %	6,26 %

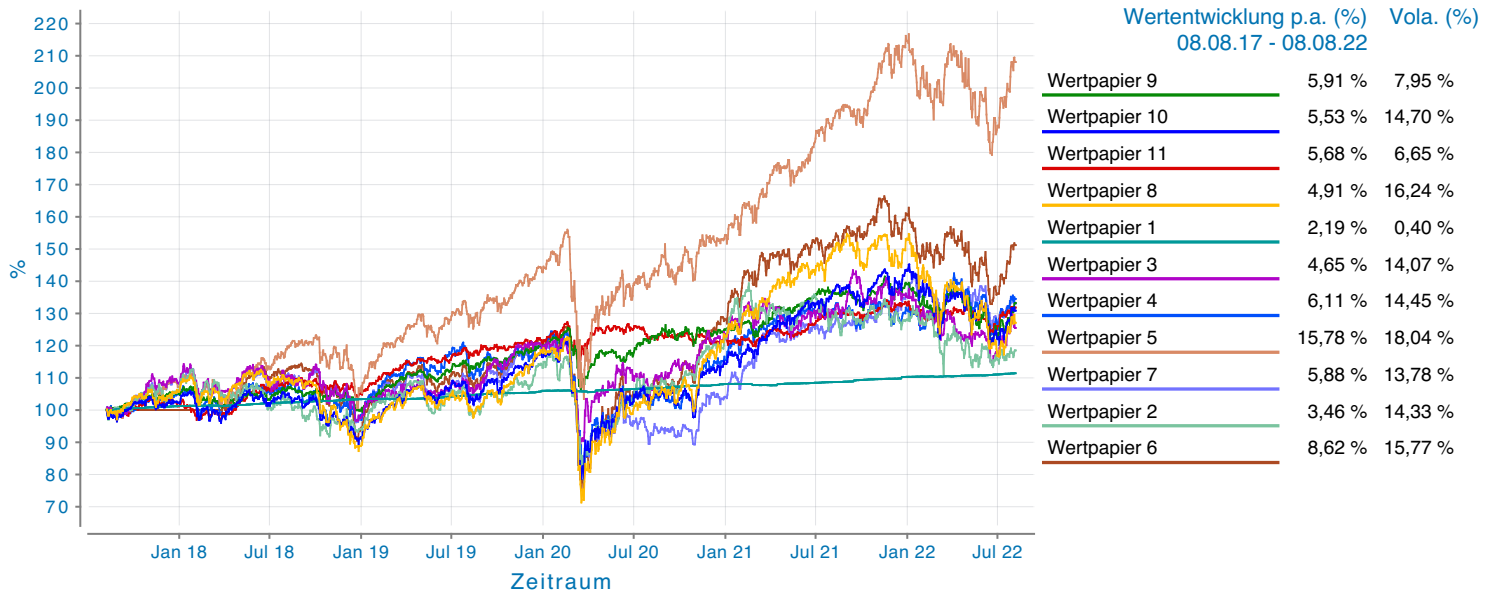
### 3.2 Aktuelles Depot



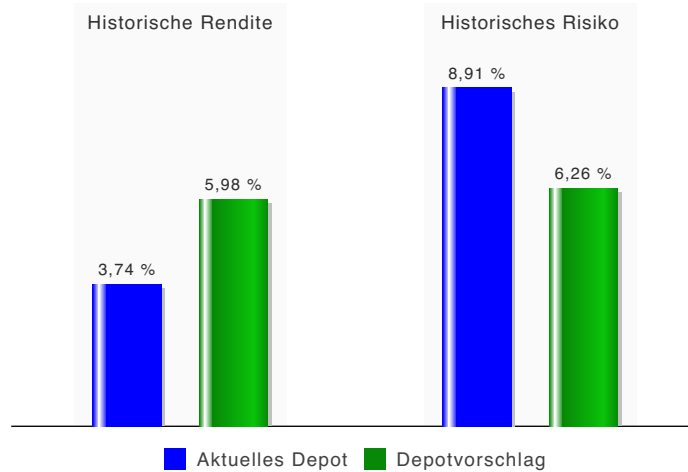
DWS Top Dividende LD	5,81 %	9,85 %
Deka-Industrie 4.0 CF	9,33 %	16,12 %
Delivery Hero Aktie	12,32 %	43,32 %
Deutsche Bank AG Namens-Aktien o.N.	-10,58 %	34,73 %
Dirk Müller Premium Aktien R	-0,70 %	6,37 %
LINDE PLC EO 0,001	15,07 %	18,78 %
MainFirst Germany Fund A	0,11 %	16,16 %
Taiwan Semiconduct.Manufact.C o Shares (Sp.Adrs)	23,00 %	26,87 %
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	1,54 %	17,45 %

# Anlagebeispiel

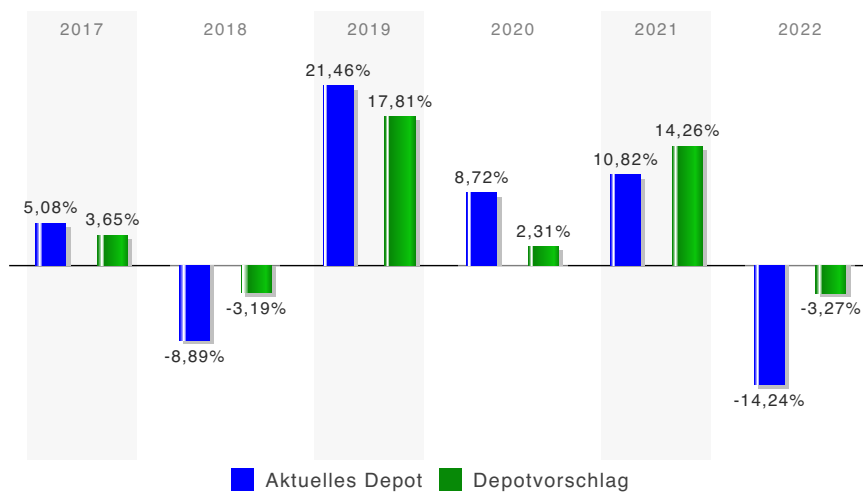
## 3.3 Depotoptimierung



## 4. Optimierungsergebnis



## 5. Jahresperformance



	Depotvorschlag	Aktuelles Depot
Jahr 2017	3,65 %	5,08 %
Jahr 2018	-3,19 %	-8,89 %
Jahr 2019	17,81 %	21,46 %
Jahr 2020	2,31 %	8,72 %
Jahr 2021	14,26 %	10,82 %
Jahr 2022	-3,27 %	-14,24 %

## Anlagebeispiel

### Quelle der Daten

© FWW GmbH // [www.fww.de/disclaimer](http://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.