

Alpendepot

Wachstumsorientierte Vermögensverwaltungsstrategie (EUR)

Anlageziel

Im Rahmen einer vermögensverwaltenden Strategie wird eine wachstumsorientierte Anlagepolitik verfolgt. Hierbei kann in Einzelfonds, Dachfonds, Exchange Trade Funds (ETFs) bzw. sonstigen Fonds investiert werden.

Anlagepolitik

Das Alpendepot verfügt über flexible Anlagerichtlinien. Je nach Marktlage kann das Portfolio bis zu 100 % aus Aktienfonds oder 100 % Rentenfonds und/oder Geldmarktfonds bzw. 100 % gemischten Fonds bestehen. Der Anteil an Fondsprodukten des ARTS Konzerns kann bis zu 100 % betragen. Möglich ist auch, dass zu einem bestimmten Zeitpunkt nur in ein einzelnes Fondsprodukt investiert wird.

Anlagerisiko

Die Anlagestrategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die langfristig die Chance auf einen wesentlichen Vermögenszuwachs haben möchten und hierfür bereit sind, höhere Risiken und stärkere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Das Produkt enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler).

Anlagehorizont

Wir empfehlen einen Anlagehorizont von mindestens zehn Jahren.

Referenzwährung

EUR

Benchmark

Im Gegensatz zu den meisten klassisch verwalteten Vermögensverwaltungsstrategien orientiert sich das Alpendepot nicht an einer klassischen Benchmark. Vielmehr wird ein Anlageziel von 4 % p.a. angestrebt.

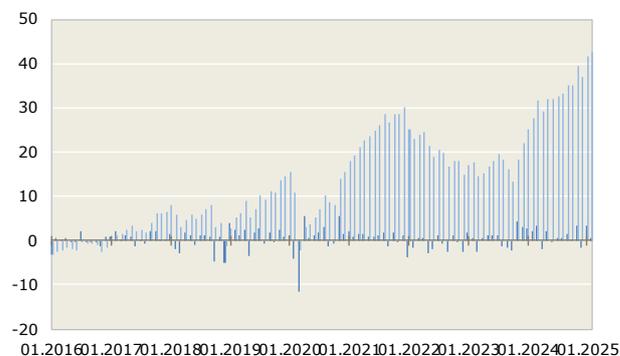
Portfolio-Advisor



Wertentwicklung seit 01.01.2016



Monatliche Wertentwicklung in %



■ Performance seit 01.01.2016
■ Monatliche Wertentwicklung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	3.91
Seit Auflegung (1.1.2016)	42.42
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	3.93
Performance 5 Jahre p.a.	5.16

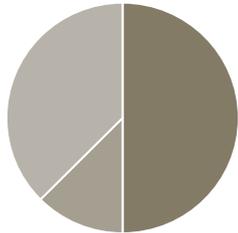
2020	0.98
2021	12.58
2022	-11.62
2023	6.10
2024	12.42

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Auf Ebene des Anlegers anfallende Kosten können sich im Einzelfall stark unterscheiden, weshalb allgemein gültige Aussagen schwer möglich sind. Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Alpendepot

Wachstumsorientierte Vermögensverwaltungsstrategie (EUR)

Diversifikation nach Assetklassen*



- Aktienfonds
- Obligationenfonds
- Mischfonds

Aktienfonds	50.00%
Obligationenfonds	12.50%
Mischfonds	37.50%

Portfoliozusammensetzung in %*

JPMorgan Funds - Diversified Risk C	7.50
Fid. Funds - Europ. Multi Ass. Inc. Fund Y	7.50
DWS Concept ARTS Dynamic	7.50
DWS ESG Balance Portfolio E (EUR) Dis	7.50
Flossb. von Storch - Multi. Opport. II IT	7.50
Fid. Funds - Iberia Fund Y	10.00
Fid. ICAV II - S&P 500 Ind. Fund P	10.00
C-QUAD. ARTS Total Ret. Bond H	12.50
C-QUAD. ARTS Total Ret. ESG H	15.00
C-QUAD. ARTS Best Momentum H	15.00

* Die Aufstellung nach Assetklassen und die Portfoliozusammensetzung kann sich jederzeit ändern.

Aktueller Marktkommentar der ARTS Asset Management GmbH

Die internationalen Aktienindizes starteten mit einer leichten Abwärtsbewegung in den Berichtsmonat Februar. Kurz darauf kam es jedoch zu einer Erholung, die sich bis zur Monatsmitte hin erstreckte. Allen voran konnten europäische Indizes überzeugen, wie am Beispiel des EuroStoxx 50, der einen neuen Höchststand erreichte. Auch US-amerikanische Indizes konnten anfangs an der positiven Stimmung partizipieren, vor allem der technologyelastige NASDAQ 100, der ebenfalls ein neues Rekordhoch erzielen konnte. Jedoch kam es gegen Ende des Monats zu einer Korrektur und US-amerikanische Indizes mussten ihre anfänglichen Gewinne einbüßen. Ambivalent dazu entwickelte sich der japanische Nikkei 225, der über das gesamte Monat hinweg Verluste hinnehmen musste. Auch der Bitcoin fiel unter die 90.000 USD-Marke. Im medialen Mittelpunkt stand die US-Zollpolitik und die damit verbundenen geopolitischen Spannungen.

Kommentar zur Anlagestrategie

Das Beratungsmandat C-QUADRAT Alpendepot konnte an der Entwicklung der internationalen Aktienindizes partizipieren und erzielte auf Monatssicht eine Performance von 0,63 %. Auf Portfolioebene kam es im Berichtszeitraum zu keinen Anpassungen. Die durchgerechnete Aktienquote veränderte sich im Betrachtungszeitraum* von 69,36 % auf 70,98 %. Einen positiven Beitrag zur Portfolioperformance konnten Titel aus der Kategorie Aktienfonds bieten, allen voran der Fidelity Funds - Iberia Fund Y, der seinen Portfoliofokus aktuell auf den Bereich Finanzdienstleister, als auch Informationstechnologie richtet. Sowie auf Mischfondsebene der DWS ESG Balance Portfolio E mit Schwerpunkt auf globale Titel.

In den von ARTS Asset Management eigens verwalteten Produkten kam es aktienseitig zum Aufbau von Positionen mit Ausrichtung auf europäische Papiere sowie Positionen mit Fokus auf den Finanzsektor, abgebaut wurden hingegen globale Rohstoffwerte. Im Bereich Fixed Income wurden verstärkt Unternehmensanleihen mit Ausrichtung auf den Finanzsektor aufgebaut, abgebaut wurden hingegen Hochzinsanleihen mit kurzfristigen Laufzeiten am Sektor Schwellenländer.

*Betrachtungszeitraum der Durchrechnung (31.12.2024-31.01.2025).

Wichtige rechtliche Hinweise

Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu; es dient einzig als unterstützendes Beratungsinstrument, richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunft gerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Besondere Risiken im Effektenhandel» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.