

# 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

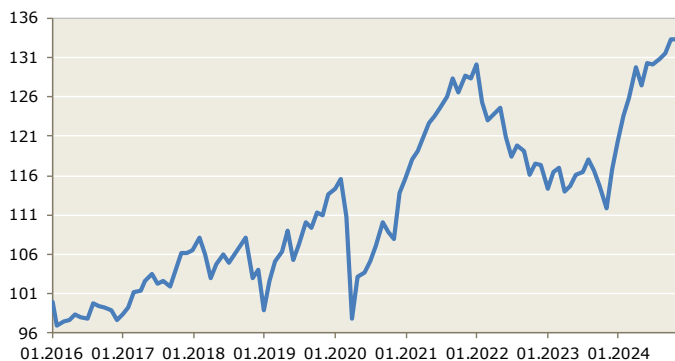
### Benchmark

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.

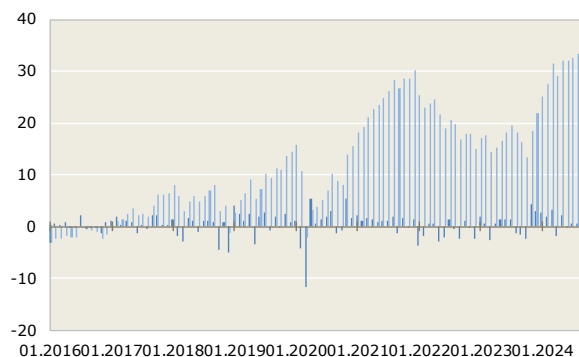
### Portfolio-Advisor



### Wertentwicklung seit 01.01.2016



### Monatliche Wertentwicklung in %



■ Performance seit 01.01.2016  
 ■ Monatliche Wertentwicklung

### Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	10.76
Seit Auflegung (1.1.2016)	35.04
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	3.46
Performance 5 Jahre p.a.	4.01

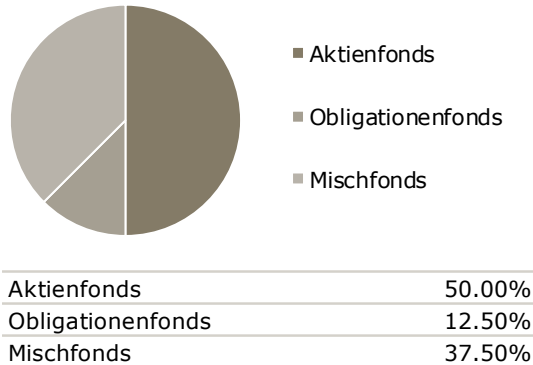
2019	15.82
2020	0.98
2021	12.58
2022	-11.62
2023	6.10

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\*



### 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 Abwärtsbewegung in den Berichtsmonat September, dabei mussten beispielsweise US-amerikanische Indizes anfänglich Verluste von bis zu 5%-Punkten hinnehmen. Vor allem Technologiewerte, hier am Beispiel des Nasdaq 100, waren betroffen, aber auch europäische Indizes mussten in dieser Phase Verluste hinnehmen. Allen voran waren jedoch erneut fernöstliche Indizes, beispielsweise der Nikkei225, der in der Spitze knapp 8%-Punkte abgeben musste. Erst gegen Mitte des Monats konnte in Anbetracht der Zinssenkungen durch die amerikanische FED und die EZB eine Erholung verzeichnet werden und die westlichen Aktienindizes schlossen den Berichtsmonat in positiver Stimmung. Medial waren neben den Zinssenkungen weiterhin geopolitische Unsicherheiten präsent.

### Kommentar zur Anlagestrategie

Im Monat Oktober blieb der Preis für einen Anteilsschein des C-QUADRAT Alpendepot nahezu unverändert mit 0,01 %. Auf Portfolioebene kam es im Berichtszeitraum zu keinen Anpassungen. Die durchgerechnete Aktienquote veränderte sich im Betrachtungszeitraum\* von 70,24 % auf 69,27 %. Einen positiven Beitrag zur Portfolioperformance konnten Titel aus der Kategorie Aktienfonds bieten, allen voran der C-QUADRAT ARTS Total Return ESG H, der seinen Portfoliofokus aktuell auf den Bereich Finanzdienstleister und globale Titel 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 fernöstliche Papiere sowie Positionen mit Fokus auf den Energiesektor, abgebaut wurden hingegen Bestände am Sektor Malaysia. Im Bereich Fixed Income wurden verstärkt Hochzinsanleihen mit Ausrichtung auf globale Werte aufgebaut, abgebaut wurden hingegen Unternehmensanleihen mit kurzfristigen Laufzeiten am Sektor Vereinigtes Königreich.

\*Betrachtungszeitraum der Durchrechnung (31.08.2024-30.09.2024).

### 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 Tätigkeit 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.