

Alpendepot

Wachstumsorientierte Vermögensverwaltungsstrategie (EUR)

Anlageziel

Im Rahmen einer vermögensverwaltenden Strategie wird eine wachstums-orientierte 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 C-QUADRAT 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

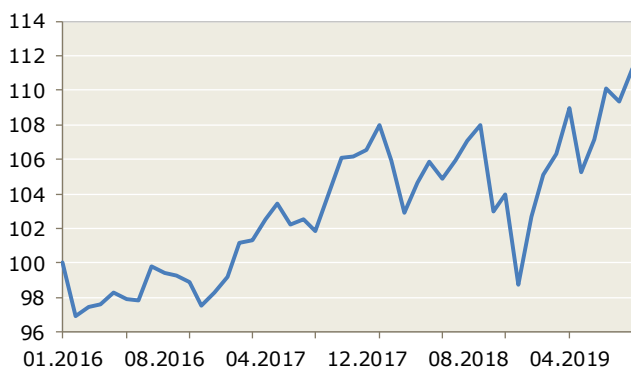
Benchmark

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

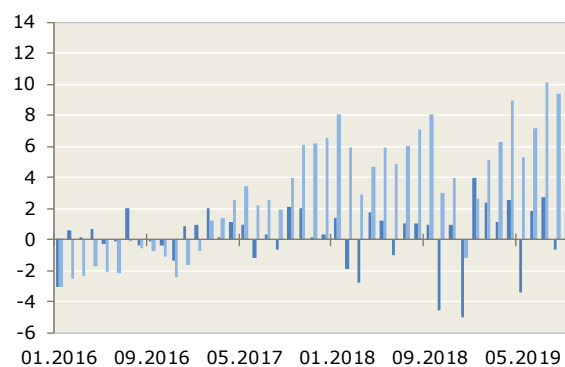


Wertentwicklung seit 01.01.2016



Monatliche Wertentwicklung in %

■ Monatliche Wertentwicklung ■ Performance seit 01.01.2016



Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	12.64
Seit Auflegung (1.1.2016)	11.25
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2.89

2016	-1.69
2017	8.35
2018	-7.28

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.

C-QUADRAT Alpendepot

Wachstumsorientierte Vermögensverwaltungsstrategie (EUR)

Diversifikation nach Assetklassen*



Geld- und Obligationenfonds	7.50%
Mischfonds Dynamisch	35.00%
Mischfonds Ausgewogen	20.00%
Aktienfonds	37.50%

Portfoliozusammensetzung in %*

C-QUADRAT ARTS Total Return Bond	7.50
C-QUADRAT GreenStars ESG	7.50
Fidelity Funds - World Fund	10.00
Amundi Top World	10.00
C-QUADRAT Best Momentum Funds	10.00
DWS Concept Kaldemorgen Cap	10.00
HANSAbalance -A- Cap	10.00
SI BestSelect Cap	10.00
BFI - C-QUADRAT ARTS Dynamic	25.00

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

Aktueller Marktkommentar der ARTS Asset Management GmbH

Die internationalen Aktienindizes starteten zunächst verhalten in die erste Handelswoche des Berichtsmonats, konnten aber im Laufe der Woche deutlich an Wert gewinnen. Diese Aufwärtsbewegung hielt bis in die zweite Handelswoche an, ehe sie von einer Seitwärtstendenz gebrochen wurde. Zum Monatsende hin konnte sich nach einer kurzfristigen Korrektur eine Stabilisierung der Indexwerte einstellen. Mediale Schwerpunkte waren die italienische Regierungskrise, der Zollstreit zwischen den USA und China, das von den US-Demokraten eingeleitete Amtsenthebungsverfahren gegen den US-Präsidenten Donald Trump sowie der starke Anstieg des Ölpreises. Auf Monatssicht stellten sich die internationalen Aktienindizes durchwegs positiv dar: Der EuroSTOXX 50 schloss mit 4,16 %, der Deutsche Aktienindex DAX stieg um 4,09 % und der Japanische Aktienindex Nikkei 225 stieg um 5,08 %. In Übersee stieg der S&P 500 um 1,72 % in USD. Der MSCI World in EUR verzeichnete eine Veränderung von 2,97 %, der MSCI World USD stieg um 1,94 %. Die Anleihenmärkte zeigten folgendes Bild: der iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Index sank um -0,39 %, der Deutsche Rentenindex REX sank um -0,87 %, der Barclays Multiverse TR Index Unhedged EUR stieg um 0,06 %. Blickt man auf die Devisenmärkte, stellten sich diese wie folgt dar: die europäische Gemeinschaftswährung wertete gegenüber dem US-Dollar mit -1,04 % ab, gegenüber dem Schweizer Franken wertete sie mit -0,22 % ab und gegenüber dem Japanischen Yen mit 0,75 % auf.

Kommentar zur Anlagestrategie

Das Alpendepot konnte an der Entwicklung der internationalen Aktienindizes partizipieren und erzielte auf Monatssicht eine Performance von 1,74 %. Auf Jahressicht weist das Portfolio damit eine positive Wertentwicklung von 12,64 % auf. Einen positiven Beitrag zur Portfolioperformance konnten Aktienfonds bieten, allen voran der Amundi Top World sowie der SI BestSelect aus der Kategorie Dachfonds.

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 Tötigung 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, Bändliweg 20, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete 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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., T (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung ist ausschliesslich via von der FIL Fondsbank GmbH unabhängige Vermittler möglich.