ComfortInvest

Chance

Angaben per 30.09.2026

Anlagevariante

Klassisch | Nachhaltigkeitskriterien

Anlagestrategie

Chance

Stammdaten

Aktienquote:	60-80 %
Benchmark:	EDISOFT Mischfonds Global Offensiv
Vermögensverwalter:	growney GmbH
Depotbank:	Sutor Bank GmbH
Strategieberater:	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Mindestanlagesumme:	ab 1.000 Euro und 50 Euro mtl.
Einrichtungsentgelt:	bis zu 5,95 % inkl. MwSt.
Laufende Kosten:	bis zu 1,75 % p. a. inkl. MwSt.
Fondskosten:	bis zu 3,00 %
Auflage:	30. Dezember 2020

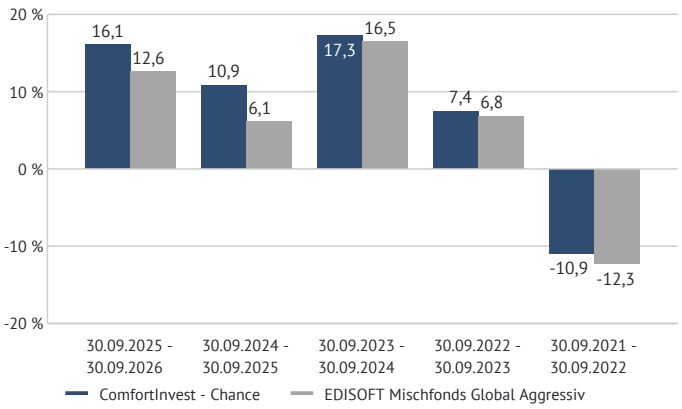
Strategiebeschreibung

ComfortInvest ist eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs. Die Strategie Chance bietet risikobereiteren Anlegern ein Portfolio mit einer Ertragserwartung deutlich über Kapitalmarktzinsniveau. Der Schwerpunkt liegt daher auf chancenreicheren Anlagen wie Aktien. Außerdem können festverzinsliche Anlagen und Edelmetalle beigemischt werden. Trotz risikomindernder Maßnahmen wie z. B. der Beachtung einer ausreichenden Diversifikation bei der Strukturierung des Portfolios können temporäre höhere Kursverluste nicht ausgeschlossen werden.

Wertentwicklung[1] von 1.000 Euro



Jährliche Wertentwicklung[1] in Prozent



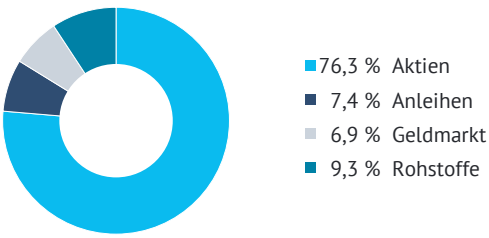
Wertentwicklung[1] in Euro

	Akt. Jahr	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
Portfolio	10,76 %	16,08 %	28,68 %	55,97 %
Benchmark	9,36 %	12,59 %	19,47 %	43,54 %

Kennzahlen[1] und Risiko

	Wertentwicklung p.a.	Volatilität	Max. Verlust
Portfolio	8,03 %	9,44 %	-16,55 %
Benchmark	6,48 %	7,05 %	-17,56 %

Aufteilung nach Anlageklassen[2]



Top 10 Positionen[2]

Robeco BP Global Premium Equities B €	13,4 %
HANSAgold EUR A unhedged	9,3 %
iShares Core S&P 500 ETF $ acc	9,2 %
TRP Glo Focused Growth Equity A €	8,0 %
AB EM Multi-Asset A €	7,0 %
ERSTE Reserve Euro EUR R01 T €	7,0 %
MFS Meridian Contrarian Value A1 €	6,9 %
JPM IF Glo Select Equity A acc €	6,1 %
Fidelity Asia Pacific Opport. A acc €	5,8 %
DNB Technology A acc €	5,3 %

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Chance

Angaben per 30.09.2026

Kommentar

Die Strategie ComfortInvest – Chance erzielte im dritten Quartal einen Wertzuwachs von +1,0 % und übertraf damit die Vergleichsgruppe EDISOFT Mischfonds Global Offensiv (+0,6 %). Anhaltende KI-Investitionen hielten die Weltwirtschaft auf Kurs. Dank starker Unternehmensgewinne im Energie- und Technologiesektor stieg der Weltaktienmarkt auf neue Höchststände, wenngleich die Marktbreite gering blieb. Die Schwellenländer legten unter Schwankungen leicht zu. Die beginnende Monetarisierung der KI-Investitionen stärkte die Zuversicht der Investoren. US-Anleiherückkäufe und Interventionen zugunsten des japanischen Yen stützten Gold und Bitcoin. Innerhalb des Portfolios stach weniger ein einzelnes Anlagethema als vielmehr einzelne Positionen hervor: Ein aktiver Technologie- (+15,0 %), ein Minen- (+7,3 %) und ein Value-Aktienfonds (+4,8 %) legten im dritten Quartal am stärksten zu. Die Goldposition (+3,8 %) erholte sich. Zwei Aktienfonds (-7,0 % und -5,7 %) mit Investments in Speicherhersteller mussten dagegen einen Teil ihrer Kursgewinne aus dem zweiten Quartal abgeben. Von den Kursverlusten am Anleihemarkt blieb das Portfolio aufgrund seiner geringen Zinssensitivität weitgehend verschont. Das Portfolio ist mit Blick auf die Chancen und Risiken Künstlicher Intelligenz sowie geopolitischer Entwicklungen ausgewogen aufgestellt. Bitte beachten Sie, dass persönliche Anlageergebnisse von den beschriebenen Strategieergebnissen abweichen können. Steuern mindern gegebenenfalls das Ergebnis.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien

Diese Strategie verfolgt keine expliziten Nachhaltigkeitsziele.

Chancen

- Eine Geldanlage in ComfortInvest bietet zahlreiche Chancen, die das investierte Kapital vermehren können. Es findet grundsätzlich eine breite Streuung des Vermögens über eine Vielzahl von Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe einschließlich Edelmetalle) statt.
- Insbesondere bieten sich bei den in ComfortInvest verwendeten Fonds und ETFs folgende Chancen:
  - Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung sowie ggf. marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder durch eine Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Emittenten.
  - Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividendenzahlungen.
  - Rohstoffe: Ertragschancen durch Kurssteigerungen bei Rohstoffen einschließlich Edelmetallen sind möglich.
  - Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen sind möglich.

Risiken

- Eine Geldanlage in ComfortInvest unterliegt Risiken, u. a. Kursrisiken, die zu einem Kapitalverlust führen können.
- Insbesondere unterliegen die in ComfortInvest verwendeten Fonds und ETFs folgenden Risiken:
  - Anleihen: Kursverluste bei Zinsanstiegen an den Anleihemärkten oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Emittenten sind möglich.
  - Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie durch unternehmensspezifischen Risiken sind möglich.
  - Rohstoffe: Die Preise von Rohstoffen einschließlich Edelmetallen können höheren Kursschwankungen unterliegen.
  - Wechselkursverluste bei Anlagen in ungesicherten Fremdwährungen sind möglich.
  - Es gibt keine Kapitalgarantie.

Fussnoten auf Seite 3

ComfortInvest

Chance

Angaben per
30.09.2026

Glossar

Volatilität: Die Volatilität ist ein gängiges Maß für die Beurteilung von Risiken bei der Geldanlage. Sie gibt die Schwankungsintensität des Portfolios an, d. h. die Schwankung der historischen Erträge um deren Durchschnitt. Umso höher die Volatilität, desto stärker kann sich das investierte Kapital temporär absolut verändern. Die Volatilität wird bei steigenden und fallenden Kursen gemessen, sie ist deshalb kein idealer Indikator für das tatsächliche Risiko der Geldanlage.

Maximaler Verlust: Der Maximale Verlust gibt an, wie hoch der Wertverlust im angegebenen Zeitraum maximal hätte sein können, wenn die Anlage im ungünstigsten Fall zum Höchststand gekauft und zum Tiefststand verkauft würde.

Sharpe Ratio: Die Sharpe Ratio gibt das Verhältnis der Überschussrendite einer Anlage gegenüber einer risikolosen Anlage im Vergleich zum eingegangenen Risiko in Form der Volatilität an.

Benchmark: Die Benchmark umfasst Fonds mit gleichem Anlageschwerpunkt. Die Fonds werden durch EDISOFT GmbH zusammengefasst und daraufhin die Wertentwicklung und das Risiko dieser Vergleichskategorie berechnet.

Rechtliche Hinweise

Die in dieser Unterlage enthaltenen Verbraucherinformationen dienen nur zu Marketingzwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar und sind auch nicht als solche aufzufassen. Die dargestellten Wertentwicklungen wurden über den Zeitraum berechnet, seit dem die Portfolios vom Vermögensverwalter growney GmbH erstmalig aufgelegt und Kapital in einem Echt-Depot investiert wurde. Diese dargestellten Wertentwicklungen enthalten alle laufenden Kosten der Dienstleistung, d. h. Vermögensverwaltungs- und Serviceentgelte. Fonds- und ETF-Kosten wurden berücksichtigt und die durchschnittlich zu erwarteten Bestandsprovisionen (ca. 0,2 – 0,5 % p. a.) aktiver Fonds, die dem Portfoliovermögen erstattet werden, wurden einkalkuliert. Einrichtungsentgelte wurden nicht berücksichtigt. Bei einer Anlagesumme in Höhe von 1.000 Euro und einem Einrichtungsentgelt in Höhe von 5,95 % entstehen zusätzliche Kosten in Höhe von 56,16 Euro. Daneben können die Wertentwicklung mindernde weitere Kosten wie Umrechnungskosten bei auf Fremdwährungen lautende Fonds entstehen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse können erheblich von den vergangenen Ergebnissen abweichen. Die Prüfung der Geeignetheit der ComfortInvest-Portfolios für den Anleger hat allein durch den Vermögensverwalter growney GmbH zu erfolgen.

Kontakt

Kundensupport
Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25, 80992 München
T: +49 (0)89 15 88 15 – 402
E: service@comfortinvest.de
W : www.comfortinvest.de

Vermögensverwalter
Growney GmbH
Voltastraße 5, 13355 Berlin
T: +49 (0)30 220124670

[1] Quelle: EDISOFT GmbH. Bitte beachten Sie die rechtliche Hinweise zur Wertentwicklung

[2] Die Aufteilung nach Anlageklassen wird aus den jeweiligen Anlageklassen der allokierten Investments (Investmentfonds, ETFs und ggf. Edelmetalle) errechnet und entsprechend ihrem Anteil im Portfolio gewichtet. Die Aufteilung kann sich jederzeit ändern.

created by EDISOFT FactSheet Producer (c) 2026