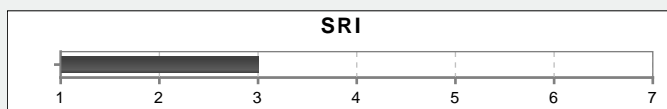


STRATEGIEÜBERSICHT

Vermögensverwalter	WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Strategieberater	Finanz Forum GmbH
Verwahrstelle	FFB
Verlustschwelle	10 %
Einmalanlage	ab 1.000,00 €
Sparplan	ab 100,00 € je Monat
Strategiegebühr	3,570 % inkl. MwSt. (einmalig)
Vermögensverwaltungsgebühr	1,490 % p.a. inkl. MwSt.
Transaktionskostenpauschale	0,150 % p.a. inkl. MwSt., max. 600,00 € p.a.
Depotgebühr	18,00 € p.a. inkl. MwSt.
Bestandsfolgeprovision	vollständige Rückvergütung aus den in der Strategie derzeit eingesetzten Zielfonds
Aufledgedatum	19.07.2021
Risiko der Strategie	defensiv (GSRI 3)
Benchmark	DAX Indikation 30% / REX 70%

RISIKOKLASSE



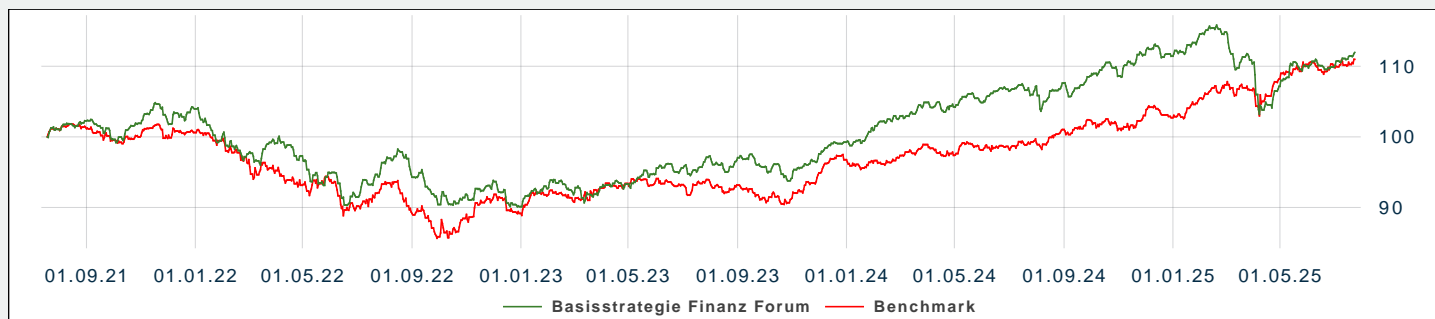
ÜBER DIE WEALTHKONZEPT

Die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG ist seit April 2019 eine 50-Prozent-Tochter der Muttergesellschaft des FondsKonzept Konzerns – weitere 50 % trägt die außenstehende Süddeutsche Family Office AG (Stuttgart). Zum 25. Februar 2020 wurde der Formwechsel von der GmbH in eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Dietenheim vollzogen. Die WealthKonzept besitzt eine Lizenz nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

ANLAGESTRATEGIE

Die Basisstrategie Finanz Forum richtet sich an Anleger, die Ihr Kapital mittel- bis langfristig (mindestens 3-5 Jahre) investieren möchten und dabei Wert auf eine vorwiegend globale Ausrichtung legen. Investiert wird in der Regel in Aktienfonds, Mischfonds, Strategiefonds, Rohstofffonds und Rentenfonds. Neben der regelmäßigen strategischen Überprüfung der aktuellen Zusammensetzung erfolgt auch die Orientierung an der 200-Tage-Linie der jeweiligen Fonds mit einer Varianz von +/- 5%. Wird also ein Fonds als attraktiver eingeschätzt oder ein Fonds durchbricht die 200-Tage-Linie nach unten so wird dieser gegen einen anderen Fonds getauscht oder der Wert in geldmarktnahen Fonds geparkt.

WERTENTWICKLUNG



	1M	3M	6M	YTD	1J	2J	3J	4J	5J	Seit Auflage
Basisstrategie Finanz Forum	2,02	5,64	-1,22	0,49	5,16	16,59	18,27	10,59		11,97
Benchmark	1,05	3,23	6,10	8,04	12,06	18,53	20,60	9,71		10,98

	2021	2022	2023	2024	2025
Basisstrategie Finanz Forum	3,97 *	-13,32	10,12	12,28	0,49 *
Benchmark	0,62 *	-11,38	8,53	6,15	8,04 *

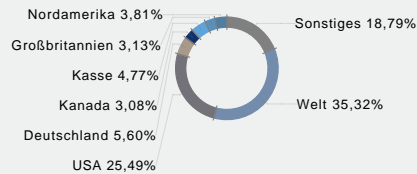
Alle dargestellten Werte sind prozentuale Vergangenheitswerte aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt.

* Die Wertentwicklung ist auf den unterjährigen Zeitraum beschränkt.

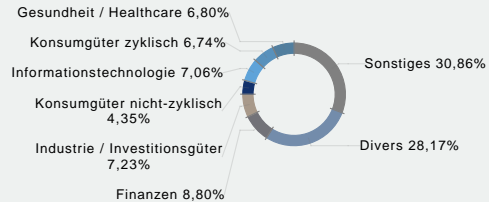
POSITIONEN

R-co Lux Valor P EUR	10,00 %	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	10,00 %
ACATIS VALUE EVENT FONDS X (TF)	10,00 %	Capital Group Global Allocation Fund (LUX) Z EUR	10,00 %
DC Value Global Balanced (IT)	10,00 %	Value Intelligence Fonds AMI P (a)	10,00 %
Phaidros Funds - Balanced E	10,00 %	SQUAD - MAKRO I	10,00 %
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	10,00 %	Jupiter Merian Global Equity Absolute Return I Hdg EUR Acc.	10,00 %

LÄNDERAUFTEILUNG



BRANCHENAUFTEILUNG



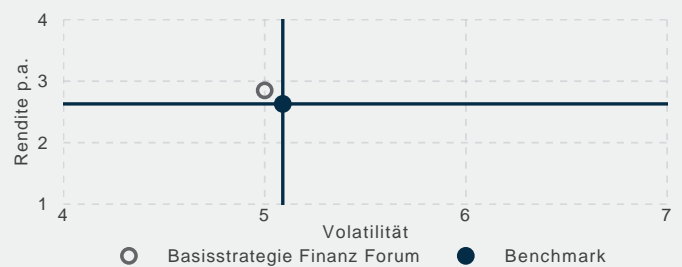
STATISTISCHE DATEN

Zeitraum: 19.07.2021 bis 24.07.2025

	Basisstrategie Finanz Forum	Benchmark
Rendite p.a.	2,85 %	2,63 %
Volatilität	5,00 %	5,09 %
Maximaler Verlust	-13,92 %	-15,87 %
Recovery Time	861 Tag/e	1137 Tag/e
Sharpe Ratio	0,66	0,60

RENDITE-RISIKO-DIAGRAMM

Zeitraum: 19.07.2021 bis 24.07.2025



MARKTKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Nachdem die Wall Street Ende 2024 den Wahlsieg Donald Trumps mit steigenden Kursen gefeiert hatte, verschlechterte sich die Stimmung im ersten Quartal 2025 deutlich. Die erratische Politik des Weißen Hauses und die in alle Richtungen angedrohten und erhobenen Zölle werden zu einer großen Belastung für die Konjunktur und die Börsen und heizen gleichzeitig die Inflation an.

In Europa schockierte die Aufkündigung des US-Beistands und die Bedrohung durch Russland, was jedoch zu höheren Militärausgaben führt, von denen vor allem Rüstungsunternehmen profitieren. Gleichzeitig wirken sie wie ein Konjunkturprogramm, was an den Aktienmärkten zu Kursgewinnen führte.

An den US-Anleihemärkten ließen die eingetrübten Konjunkturaussichten die Renditen für zehnjährige US-Staatsanleihen auf 4,21 Prozent Ende März sinken, was gegenüber dem Jahresbeginn bei 4,57 Prozent einen Rückgang um 0,36 Prozentpunkte bedeutet. Dagegen bleibt bei der Rendite deutscher Bundesanleihen mit zehn Jahren Laufzeit für das erste Quartal ein Anstieg um 0,37 Prozentpunkte auf 2,74 Prozent.

An den Devisenmärkten bedeutet ein Wechselkurs von 1,08 US-Dollar pro Euro Ende März für das erste Quartal einen Rückgang der US-Währung um 4,5 Prozent. Dass es sich dabei eher um eine Dollar-Schwäche als um eine Euro-Stärke handelt, zeigt der Blick auf den japanischen Yen. Dessen Wechselkurs zum Euro änderte sich kaum, aber der US-Dollar verlor gegen Yen 4,6 Prozent auf 150 Yen pro US-Dollar.

An den Rohstoffmärkten überwogen im ersten Quartal steigende Preise. Der Ölpreis spiegelte zunächst die Erwartungen an die Weltkonjunktur wider, bis die krude Zollpolitik von Trump auf die Stimmung drückte, sodass sich zum Quartalsende so gut wie keine Veränderung ergibt. Der Goldpreis setzte in der unsicheren Gemengelage seinen Anstieg fort und beendete das Quartal mit einem Anstieg um 19 Prozent bei 3.123 US-Dollar pro Unze auf einem neuen Rekordniveau.

An den US-Aktienmärkten fiel der Auftakt in die Berichtssaison mit guten Ergebnissen der großen US-Finanzinstitute erfreulich aus, wovon der Dow Jones Industrial Average unter Führung des KI-Chip-Wertes Nvidia und der S&P-500-Index profitierten. Im Verlauf des März belastete die Politik Trumps und der Dow Jones beendete das Quartal bei 42.002 Punkten mit einem Minus von 1,3 Prozent. Der S&P-500-Index verlor 4,6 Prozent auf 5.612 Zähler und der Nasdaq-100 10,4 Prozent auf 19.278 Punkte. Zu einem der größten Kursverlierer gehörte aufgrund der Rolle von Chef Elon Musk die Tesla-Aktie.

Die europäischen Aktienmärkte zeigten durch die Lockerung der Geldpolitik und die Ausgabenprogramme eine hohe Outperformance gegenüber US-Aktien. Der Euro-STOXX erreichte Anfang März ein neues Rekordhoch. Nach den Zollankündigungen verblieb ein Plus von 7,2 Prozent auf 5.248 Zähler. Der Deutsche Aktienindex (DAX) kletterte in der Spitze auf 23.476 Punkte und beendete das Quartal bei 22.163,5 Punkten mit einem Plus von 11,3 Prozent. Beim japanischen Aktienmarkt bedeuten 35.618 Punkte am Quartalsende für den Nikkei-225 ein Minus von 10,7 Prozent. Der Hang Seng schloss das Quartal mit einem Anstieg um 15,3 Prozent bei 23.120 Zählern.

PORTFOLIOKOMMENTAR ZUR STRATEGIE

Sicherheit und Stabilität – das sind die Grundpfeiler unserer Basisstrategie. Im zweiten Quartal 2025 testete der Kapitalmarkt diese Tugenden mit widersprüchlichen Signalen: Zinssorgen, schwankende Währungen und eine überbordende politische Nachrichtenlage sorgten für Verunsicherung.

Unsere Strategie verzeichnete in diesem Umfeld ein Minus von -0,83%, während die Benchmark um +3,46% zulegen. Doch mit einer langfristigen Entwicklung von +9,95% seit Auflage bei moderater Volatilität bleibt die Strategie ihrem Anspruch treu: solide Erträge mit begrenzten Schwankungen.

Seit 31.03.2025 hat sich die Strategie zum Stichtag 30.06.2025 um -0,83 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum um +3,46 % verändert. Seit Auflage im Juni 2021 hat sich die Strategie bei einer Volatilität von 5,03 % um +9,95 % verändert. Der Vergleichswert (Benchmark) hat sich im gleichen Zeitraum bei einer Volatilität von 5,11 % um +10,30 % verändert.

STRATEGIEBERATER

Die Finanz Forum GmbH ist ein eigentümergeführtes Unternehmen für wirk-samen Vermögensaufbau in Griesheim bei Darmstadt. Wir erstellen lebens-nahe, maßgeschneiderte Anlagekonzepte u.a. für Unternehmer, Selbstständ-ige und leitende Angestellte. Unsere Firma besteht seit dem Jahre 2011. Mittlerweile betreuen wir mehr als 500 Mandate mit einem Volumen von über 30 Millionen Euro Anlagevermögen.

Unsere Vision - Finanzieller Erfolg für jeden Anleger. Langfristig. Nachhaltig. Persönlich.

Unsere Mission - Wir helfen Ihnen, finanziell frei und erfolgreich zu werden. Unsere Werte - Sie und Ihre erfolgreiche, persönliche Finanz- und Ruhe-standsplanung stehen im Mittelpunkt unserer Beratung.

RISIKEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Rückgängen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Anstieg von Renditen führt zu Kursverlusten bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflussfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.
- Bei Anlagen in Investmentfonds sind generell Inflations-, Länder-, Währungs-, Liquiditäts-, Kosten-, und steuerliche Risiken zu beachten.
- Die oben genannten Risiken können dazu führen, dass der Wert der Anlage in dieser Strategie unter den Anschaffungswert fällt.

CHANCEN

- Aktienfonds: Die Schwankungen von Börsen- und Währungsmärkten und die Risiken von branchen-, unternehmens-, wirtschaftszyklenbedingter Faktoren, können zu teilweise erheblichen Steigerungen der Kurse führen.
- Rentenfonds: Der Rückgang von Renditen führt zu Kursgewinnen bei Rentenpapieren. Zusätzliche Einflussfaktoren können Währungsschwankungen bzw. Bonitätsrisiken der Schuldner sein.

RISIKOHINWEIS

Der Vermögensverwalter erhält vom Kunden die Befugnis, Anlageentscheidungen im eigenen Ermessen vorzunehmen, wenn sie ihm für die Verwaltung des Kundenvermögens zweckmäßig erscheinen. Daher kann er jederzeit Anpassungen im jeweiligen Strategiedepot vornehmen. In Abhängigkeit der jeweiligen Handelszeiten und Abwicklungsvorschriften der Fondsplattformen/Banken werden diese Änderungen im Strategiedepot des Kunden nachvollzogen. Durch die normalen Marktschwankungen bestimmt, können sich bis zur nächsten Strategieanpassung Abweichungen zur beschriebenen Strategie ergeben. Außerdem ist die Vermögensverwaltung mit Risiken für die Vermögenssituation des Kunden verbunden. Obwohl der Vermögensverwalter dazu verpflichtet ist, stets im besten Interesse des Kunden zu handeln, kann es zu Fehlentscheidungen und sogar Fehlverhalten kommen. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben. Auch ohne Vorsatz oder Fahrlässigkeit können die vereinbarten Anlegerrichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Bei diesem Portrait des Strategiedepots Basisstrategie Finanz Forum handelt sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen weder eine individuelle Anlageberatung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der Strategie Basisstrategie Finanz Forum wieder und sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategiedepot Basisstrategie Finanz Forum informieren und ersetzen keine anleger- und anlagegerechte Beratung. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die aktuellen Verkaufsunterlagen (die wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der Verkaufsprospekt, der letzte veröffentlichte Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte veröffentlichte Halbjahresbericht) zu den jeweiligen in der Strategie eingesetzten Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei in deutscher Sprache sowohl bei der WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, in Ihrem persönlichen Kundenzugang als auch bei Ihrem persönlichen Vertriebspartner erhältlich. Alle zur Verfügung gestellten Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit oder Verwendung der enthaltenen Informationen kann jedoch nicht übernommen werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die steuerlichen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen noch stellen sie eine Steuerberatung dar. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Anlegers ab und kann sich durch eine geänderte Gesetzeslage oder Rechtsprechung in Zukunft ändern. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen ersetzen keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Bei der Vermittlung von Fondsanteilen kann die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von Kapitalverwaltungsgesellschaften gemäß den jeweiligen Verkaufsprospekten den Fonds belastet werden. Diese Rückvergütung zahlt die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG in dem erhaltenen Umfang an den Kunden vollständig aus. Einzelheiten hierzu wird Ihnen die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG auf Nachfrage gern mitteilen.

KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
Königstrasse 51
89165 Dietenheim
Telefon +49 7303 9698100
E-Mail info@wealthkonzept.ag
Internet www.wealthkonzept.ag

KONTAKT STRATEGIEBERATER

Finanz Forum GmbH
Wilhelm-Leuschner-Str. 217
64347 Griesheim
Telefon +49 6155 8492421
E-Mail thorsten.foerster@finanz-marktplatz.com

Fondsstrategie

Die Anlagekonzeption bestimmt sich durch die von mir selbstgewählte Renditeerwartung und Schwankungsbereitschaft für die Anlage. Das anzulegende Geld wird über Investmentfonds in viele verschiedene Anlageklassen wie z.B. Aktien, Anleihen, Rohstoffe investiert. Durch die breite Streuung soll mehr Sicherheit für den Anleger entstehen. SRI 3,1

Aufteilung des Musterdepots

Fonds	ISIN	SRI	Währung	Anteil
Aktienfonds All Cap Welt				
Value Intelligence Fonds AMI P (a)	DE000A12BRE4	3	EUR	10,00 %
Mischfonds ausgewogen Welt				
Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR	LU1006075656	3	EUR	10,00 %
ACATIS VALUE EVENT FONDS A	DE000A0X7541	3	EUR	10,00 %
Phaidros Funds - Balanced A	LU0295585748	3	EUR	10,00 %
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	LU0553164731	3	EUR	10,00 %
DC Value Global Balanced (PT)	DE000A0YAX72	3	EUR	10,00 %
Mischfonds dynamisch Welt				
SQUAD - MAKRO N	LU0490817821	3	EUR	10,00 %
Mischfonds flexibel Welt				
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R	LU0952573482	3	EUR	10,00 %
R-co Valor C EUR	FR0011253624	4	EUR	10,00 %
Strategiefonds Aktien-Strategie Equity L/S Long Bias USA				
AB SICAV I - Select Absolute Alpha Portfolio A EUR	LU0787776219	3	EUR	10,00 %

Wertentwicklung* (auf EUR-Basis)

		p.a
1 Jahr	5,20 %	
3 Jahre	18,56 %	5,83 %
5 Jahre	34,10 %	6,04 %
seit Jahresbeginn	0,04 %	

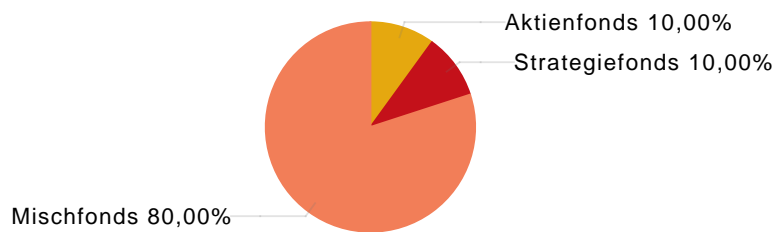
Jährliche Entwicklung*

im Jahr 2021	14,06 %
im Jahr 2022	-8,91 %
im Jahr 2023	9,96 %
im Jahr 2024	11,45 %
im Jahr 2025	0,04 %

Stand: 24.07.2025

* Die hier ausgewiesenen Zahlen gelten nur für Einmalanlage

Aufteilung der Anlagearten



Wichtiger Risikohinweis

Dieses Dokument dient der Information. Er ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für das vorgestellte Produkt und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung über künftige Ereignisse wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Entsprechend sollte auf sie nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance vertraut werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ergebnissen abweichen kann. Insofern kann die zukünftige Performance der Anlagealternativen nicht zugesichert werden.