

So bringen Sie
Nachhaltigkeit, Sicherheit und Rendite
ins Gleichgewicht

FutureFolio

Ihr Zukunftsportfolio

Zurücklehnen
Expertinnen machen lassen
Nachhaltig investieren
Auf Zukunftsthemen setzen

Der Weg zu Ihrem Investmentdepot das sollten Sie wissen

Ihre persönliche Risikobereitschaft

Anlegerinnen und Anleger fühlen sich erfahrungsgemäß am wohlsten mit einer Geldanlage, wenn diese ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht.

Es gibt keine Anlage, die alle Wünsche zugleich erfüllt: Ihr Geld mit hohen Erträgen zu vermehren und es zugleich sicher und immer verfügbar zu halten. In unserer Beratung gilt es, gemeinsam mit Ihnen einen Mittelweg zu finden. Auf diese Weise bekommen Sie eine Anlage, die in Hinblick auf Risiko und Ertrag zu Ihnen passt.

Die Mischung ist entscheidend

Beim Anlegen kommt es auf die richtige Mischung an. Grundsätzlich gilt: Je höher die Aktienquote, desto größer die Chance auf Renditen – damit steigt aber auch das Risiko. Dieses Risiko kann verringert werden, indem das Geld auf verschiedene Anlageklassen wie Aktien und Anleihen verteilt wird. Wichtig dabei ist, dass Sie nicht nur regional, sondern international in die Weltwirtschaft investieren und zwar so breit, dass ein möglicher Rückgang in einer Branche oder einer Region Ihre Gesamtinvestition nicht zwangsläufig beeinflusst.

Eine Verteilung des Geldes beispielsweise auf 50 % Aktien und 50 % festverzinsliche Wertpapiere wird als „ausgewogen“ bezeichnet. Ein höherer Aktienanteil erhöht zwar das Risiko, Sie dürfen aber mit höheren Renditen rechnen.

Nachhaltiges Investieren

Ihnen ist es wichtig, dass Ihr Geld ökologisch und sozial verträglich angelegt wird? Die Unternehmen, in die Sie investieren, sollen fair mit den Mitarbeitenden und den Lieferant*innen umgehen und auch dort Steuern zahlen, wo sie ansässig sind?

Diese Ziele werden unter dem Begriff **ESG** (Environment, Social, Governance) zusammengefasst. Gerne schmücken Gesellschaften ihre Fonds mit dem Zusatz „ESG“. Doch nicht immer steckt drin, was draufsteht, dann spricht man von „Greenwashing“ - Grünfärben. Wir zeigen Ihnen, was dahinter steckt.



Günstig anlegen

Sie haben schon etwas von ETFs gehört? ETFs (Exchange Traded Funds) bilden Indizes ab und werden deshalb passive Investmentfonds genannt. Sie punkten mit sehr günstigen laufenden Kosten, erfreuen sich wachsender Nachfrage und sind die Lieblinge der Medien.

Was viele jedoch übersehen: Anleger*innen müssen sich nicht nur ihre ETFs selbst aussuchen und das passende Depot finden, sondern sich auch laufend um ihre Fonds kümmern und diese im Bergauf und Bergab der Börsen selbst im Blick haben.

Andere machen lassen

Im Gegensatz zu den ETFs werden aktiv gemanagte Investmentfonds von Fondsmanager*innen überwacht, die entscheiden, welche Papiere innerhalb eines Fonds gekauft bzw. verkauft werden.

Durch geschickte Auswahl soll eine möglichst hohe Rendite in Kombination mit einem vertretbaren Risiko für die Anleger*innen des Fonds erreicht werden.

Durch den erhöhten Aufwand entstehen höhere Fondskosten, die sich nicht immer in besseren Ergebnissen niederschlagen. Bei Spezialthemen und -branchen braucht man das Können der Expert*innen und dort macht es sich bezahlt.

Ausbalancieren



Sie haben sich für eine Risikoklasse entschieden und möchten diese beibehalten?

Das funktioniert durch regelmäßiges Rebalancing. In regelmäßigen Abständen werden Ihre Anlagen umgeschichtet, um das gewünschte Verhältnis wiederherzustellen.

Das verlangt Aufmerksamkeit und Disziplin und fällt vielen schwer.

Denn Gewinne von gut gelaufenen Anlagen müssen durch Anteilsverkauf realisiert werden, um Anlagen aufzustocken, die vermeintlich schlecht gelaufen sind.

Alles in einem: Die FutureFolio Fonds

Ob sicherheitsorientiert, ausgewogen oder risikobereit, Sie können aus unseren FutureFolio Fonds das Passende für Sie auswählen.

Der FutureFolio 55, der FutureFolio 77 und der FutureFolio 33 sind gemischte Dachfonds, deren Portfolios aus passiven Indexfonds (ETFs) und aktiv verwalteten Investmentfonds bestehen. Den Zusatz „Future“ setzen die Fonds um, indem jeder Fonds auch in Zukunftsthemen (z.B. Bezahlbare und saubere Energien, Geschlechtergerechtigkeit, Sauberes Wasser, Leben an Land, Leben unter Wasser, Ernährung für alle sichern, Nachhaltige Städte, Klimaschutz, Gesundheit und Wohlergehen, Kreislaufwirtschaft) investiert.

Die FutureFolio Fonds sind als Artikel-8-Produkte im Sinne der Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 (SFDR) klassifiziert. Die Fonds berücksichtigen ökologische und/oder soziale Kriterien systematisch bei den Investitionsentscheidungen.

Wir übernehmen beim FutureFolio das schwierige Rebalancing, so dass die gewünschte Risikostruktur stets erhalten bleibt. So sind Sie immer im Bilde: Die Website www.futurefolio.de zeigt, wie und wo Ihr Geld investiert wird. Auch die Kosten sind fair und transparent. Für Sie fallen beim Kauf keine Ausgabeaufschläge und beim Verkauf keine Rücknahmeabschläge an.

Das Fondsmanagement verzichtet auf eine zusätzliche erfolgsabhängige Vergütung. Stattdessen sind alle Kosten für das Fondsmanagement, die Transaktionskosten beim Rebalancing, die Verwahrstellenvergütung und auch die Kosten für die im Fonds enthaltenen ETFs in den Fondskosten eingerechnet. Diese werden jährlich detailliert im Kostenausweis Ihrer Depotbank aufgeführt.

Sie haben die WAHL

Ihnen stehen drei vermögensverwaltende Dachfonds zur Auswahl, die alle relevanten Kriterien einer durchdachten Geldanlage erfüllen. Sie können dadurch Risiken breit verteilt streuen und global über die Anlageklassen Aktien, Anleihen und Geldmarkt diversifizieren mit dem Ziel einer langfristig attraktiven Rendite..

FutureFolio 33

Aktienquote 33 %
Anleihenquote 67 %
SRI 3*



Dieser Fonds eignet sich für Anleger*innen, die besonderen Wert auf Stabilität legen. Dies wird durch eine verhältnismäßig hohe Anleihenquote gewährleistet.

FutureFolio 55

Aktienquote 55 %
Anleihenquote 45 %
SRI 3*



Dieser Fonds eignet sich für Anleger*innen, die nur etwas offensiver investieren wollen, jedoch starke Schwankungen in unruhigen Zeiten vermeiden wollen.

FutureFolio 77

Aktienquote 77 %
Anleihenquote 23 %
SRI 4*



Dieser Fonds eignet sich für Anleger*innen, die offensiver investieren wollen und erkannt haben, dass Aktien dabei trotz Kursrisiken die wichtigste Rolle spielen

*

SRI = Risiko-Indikator: Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Auszeichnungen

MSCI ESG Research, eine der größten globalen Ratingagenturen für Nachhaltigkeit, zählt alle drei FutureFolio Fonds unter 34.000 analysierten Fonds zu den führenden Nachhaltigkeitsfonds.



Chancen

- Durch die Anlage in Wertpapiere ergeben sich allgemeine Kurs- und Währungschancen
- Aktien und Aktienfonds bieten auf lange Sicht ein überdurchschnittliches Renditepotenzial
- Die internationale Ausrichtung ermöglicht eine breite Streuung der Investments
- Fundierte Marktkenntnisse durch Spezialisierung auf nachhaltige Geldanlagen bieten interessante Renditemöglichkeiten

Risiken

- Investitionen in Wertpapiere bringen im allgemeinen Kurs-, Zins-, Währungs- und Emittentenrisiken mit sich
- Die Werte von Aktien und Aktienfonds können stark schwanken und es sind auch deutliche Verluste möglich
- Durch die breite Streuung der Investments kann es zu einer begrenzten Teilnahme an der Wertentwicklung einzelner Regionen kommen
- Da nicht alle Märkte abgedeckt werden, kommt es zu einer begrenzten Teilnahme an der Wertentwicklung einzelner Märkte



Venusbergweg 48
53115 Bonn
Tel.: 0228-915240
info@upgang.de

Diese Publikation richtet sich ausschließlich an Kund/innen im Gebiet der Bundesrepublik Deutschland und dient ausschließlich der Information. Die Publikation stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Investmentfonds oder anderen Anlageprodukten dar. Der Inhalt wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird keine Gewähr übernommen. Die Dr. Upgang AG lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung oder Nicht-Nutzung der dargebotenen Informationen ergeben kann. Alleinige Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen sind die Verkaufsunterlagen (die wesentlichen Anlegerinformationen, der aktuelle Verkaufsprospekt inklusive Anlagebedingungen sowie der letztverfügbare Halbjahres- und Jahresbericht). Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Sämtliche Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung des Portfolioverwalters oder Anlageberaters wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Das vorliegende Dokument ersetzt kein persönliches Beratungsgespräch.