



## INVESTMENT CONSULTING

Kunde:

Portfolio-Nr.:

Ihr Berater:

Ihr Investment-Consultant:



PRIVATE  
INVESTMENT  
OFFICE

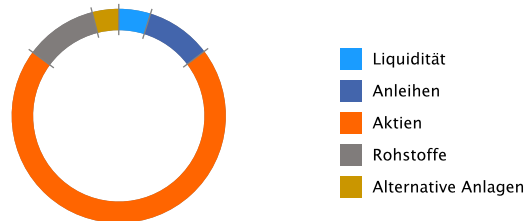
Volksbank Kraichgau  
Family Office  
Hauptstr. 139  
69168 Wiesloch

<b>Berichtsname</b>	<b>Seite</b>
<b>Portfolio Übersicht</b>	
Übersicht Portfolio	2
<b>Performance</b>	
Performance und Risiko Übersicht	3
Performance Komponenten	4
Performance nach Anlageklassen	5
<b>Vermögensstruktur</b>	
Vermögensstruktur Portfolio	7
Vermögensstruktur im Verlauf	8
Vermögensstruktur Anleihen	9
Vermögensstruktur Aktien	10
<b>Bewertung</b>	
Bewertungsdetails	11
Transaktionsübersicht	14
Disclaimer	15

## Portfolio Übersicht

Performance in (EUR)	31.12.2021 - 06.03.2022
Wert am Anfang der Periode	665.186
Kapitalzufluss/Wertpapiereinlieferungen	0
Kapitalabfluss/Wertpapierauslieferungen	0
Bezahlte Steuern	-9
Wert am Ende der Periode	640.603
Gewinn/Verlust	-24.574
Performance (TWR)	-3,69%

## Allokation nach Anlageklasse



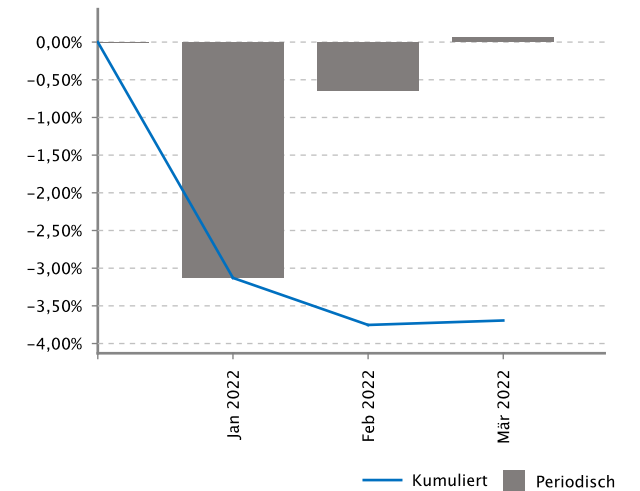
Liquidität	4,79%
Anleihen	9,92%
Aktien	70,42%
Rohstoffe	10,87%
Alternative Anlagen	4,00%

## Allokation nach Währung



EUR	100,00%
-----	---------

## Performance % (TWR)

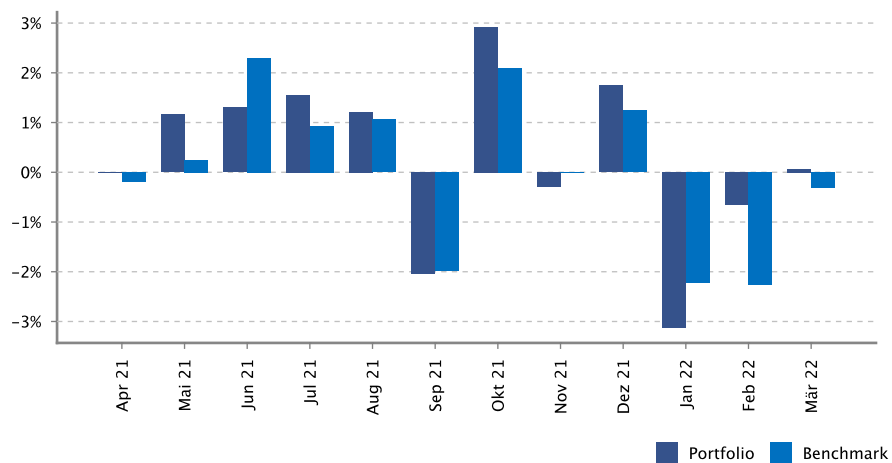


**Performance**

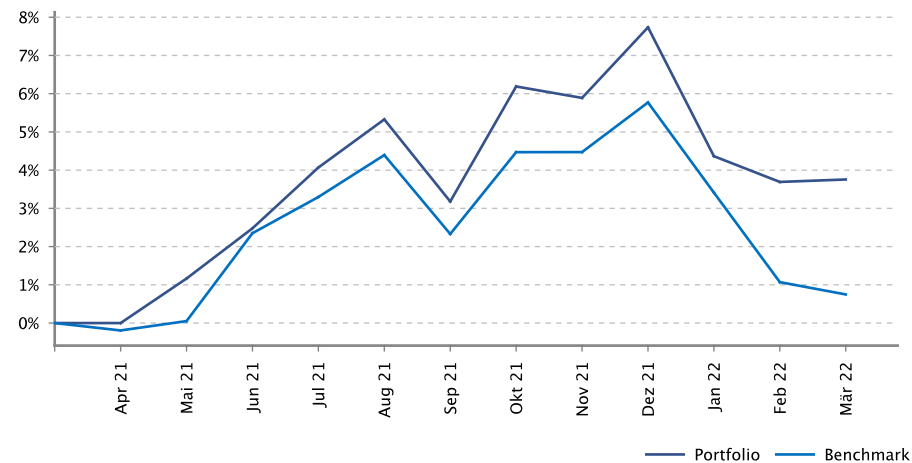
	Portfolio	Benchmark	Differenz
Laufendes Jahr	-3,69%	-4,75%	1,05%
Letzter Monat	0,06%	-0,32%	0,38%
Letzte 3 Monate	-3,69%	-4,75%	1,05%
Letzte 6 Monate	0,56%	-1,54%	2,10%
Seit Start 26.04.2021	3,76%	0,75%	3,01%

Performance	Portfolio	Benchmark	Differenz
Jahr 2021	7,74%	5,77%	1,96%

Performance letzte 12 Monate



Kumulative Portfolio und Benchmark Performance



## Portfolio Wertentwicklung (EUR)

Bewertung vom 31.12.2021	665.185,73
Bewertung bis 06.03.2022	640.602,75
Differenz	-24.582,98
Kapitalzufluss	0,00
Kapitalabfluss	0,00
Wertschriften Eingang	0,00
Wertschriften Ausgang	0,00
Steuern	-9,07
<b>Gesamt Differenz</b>	<b>-24.573,91</b>

## Performance

Realisierter Marktgewinn	0,00	0,00%
Realisierter Marktverlust	0,00	0,00%
Realisierter Währungsgewinn	0,00	0,00%
Realisierter Währungsverlust	0,00	0,00%
Nicht realisierter Marktgewinn	-24.620,47	-3,70%
Nicht realisierter Währungsverlust	0,00	0,00%
<b>Summe Marktergebnis</b>	<b>-24.620,47</b>	<b>-3,70%</b>
Allgemeiner Ertrag	46,56	0,01%
Stückzins	0,00	0,00%
<b>Gesamt Ertrag</b>	<b>46,56</b>	<b>0,01%</b>

## Kennzahlen

Zeitgewichtete Rendite (TWR)	-3,69%
Portfolio Best Manager	-4,75%

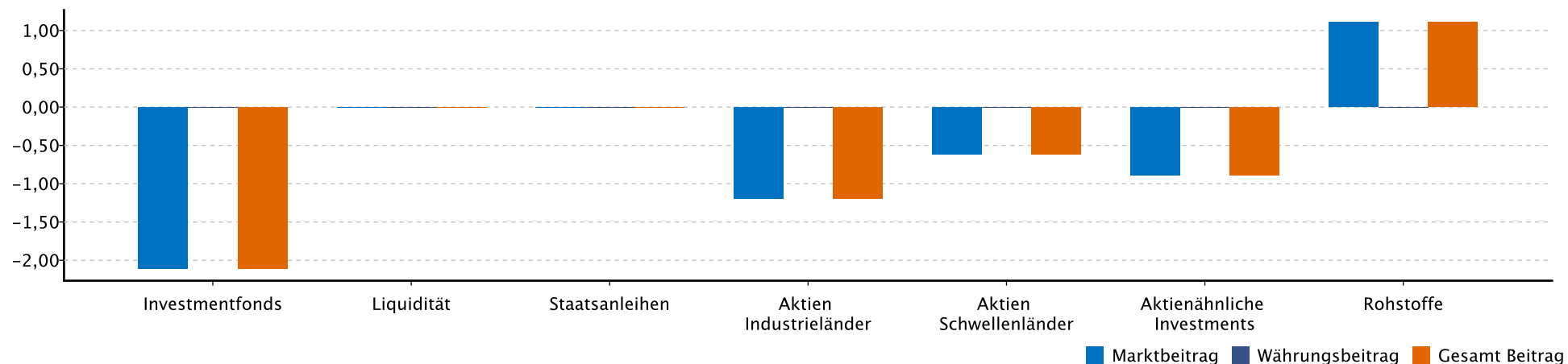
## Spesen und Steuern

Gebühren	0,00	0,00%
Steuern	0,00	0,00%
Nicht rückf. Quellensteuer	0,00	0,00%
Auf-/Abwertung	0,00	0,00%
Wertberichtigung	0,00	0,00%
<b>Gesamt Aufwand</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Gesamt Erfolg</b>	<b>-24.573,91</b>	<b>-3,69%</b>

# Performance nach Anlageklassen

Anlageklasse	Marktwert	% Gewicht Anlageklasse	G/V Markt	G/V Währung	G/V Gesamt	Marktbeitrag	Wahrungsbeitrag	Gesamt Beitrag
Investmentfonds	215.526,65	33,64%	-14.008,42	0,00	-14.008,42	-2,11%	0,00%	-2,11%
Liquidität	6.293,41	0,98%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
Staatsanleihen	30.086,00	4,70%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
Aktien Industrieländer	191.441,18	29,88%	-7.947,90	0,00	-7.947,90	-1,19%	0,00%	-1,19%
Aktien Schwellenländer	36.407,18	5,68%	-4.057,18	0,00	-4.057,18	-0,61%	0,00%	-0,61%
Aktienähnliche Investments	96.639,27	15,09%	-5.919,16	0,00	-5.919,16	-0,89%	0,00%	-0,89%
Rohstoffe	64.209,06	10,02%	7.358,75	0,00	7.358,75	1,11%	0,00%	1,11%
Gesamt Portfolio	640.602,75	100,00%	-24.573,91	0,00	-24.573,91	-3,69%	0,00%	-3,69%

## Performancebeitrag



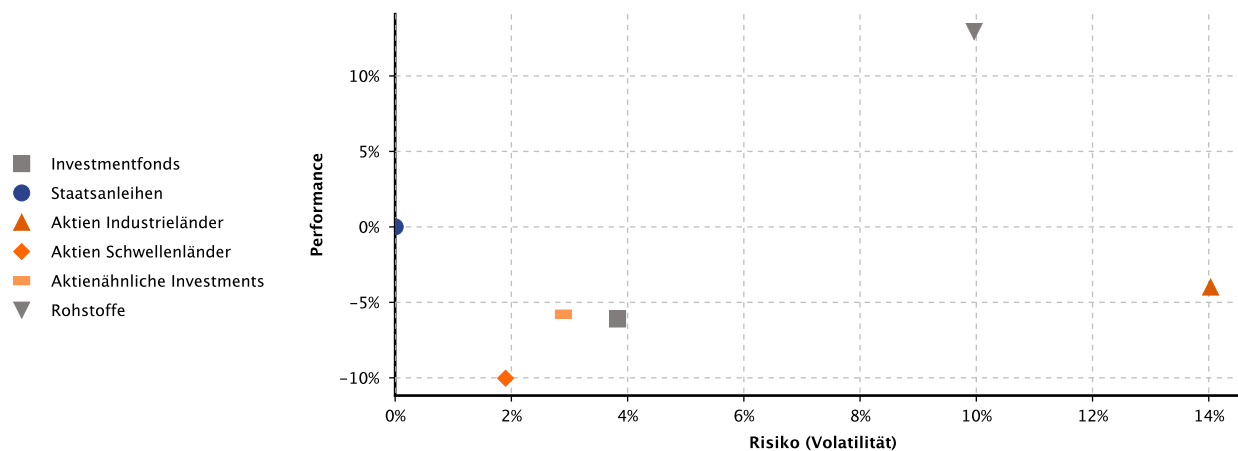


# Performance und Risiko nach Anlageklassen

Von 31.12.2021 bis 06.03.2022

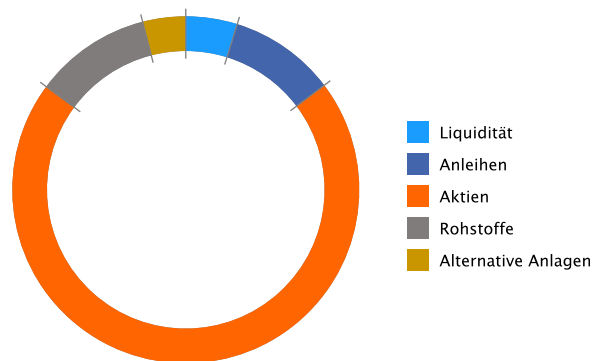
	Marktwert EUR	Gewichtung	Performance	Performance EUR	Volatilität	max. Drawdown
Gesamt Portfolio	640.602,75	100,00%	-3,69%	-24.620,47	6,08%	-3,75%
Investmentfonds	215.526,65	33,64%	-6,10%	-14.008,42	3,83%	-5,65%
Liquidität	6.293,41	0,98%				
Staatsanleihen	30.086,00	4,70%	0,00%	0,00	0,00%	n.a.
Aktien Industrieländer	191.441,18	29,88%	-3,99%	-7.994,46	14,03%	-5,11%
Aktien Schwellenländer	36.407,18	5,68%	-10,03%	-4.057,18	1,90%	-9,86%
Aktienähnliche Investments	96.639,27	15,09%	-5,77%	-5.919,16	2,90%	-1,91%
Rohstoffe	64.209,06	10,02%	12,94%	7.358,75	9,96%	n.a.

## Portfolio Performance / Risikoanalyse



## **Vermögensstruktur**

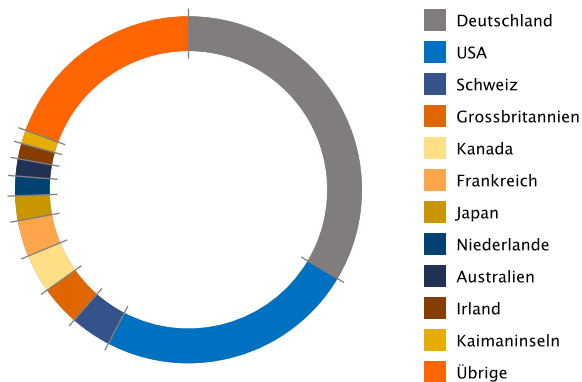
## Portfolio nach Anlageklasse



Liquidität	30.712,43	4,79%
Anleihen	63.517,16	9,92%
Aktien	451.137,80	70,42%
Rohstoffe	69.620,33	10,87%
Alternative Anlagen	25.615,02	4,00%

Gesamt Anlageklasse 640.602,75 100,00%

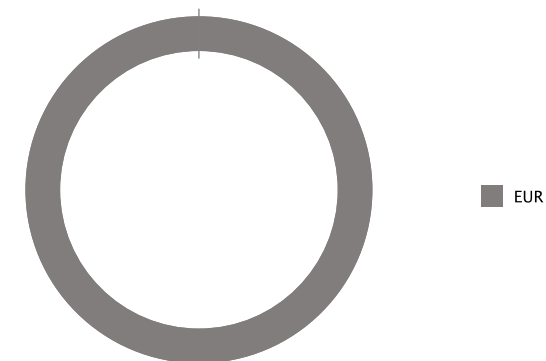
## Portfolio nach Länder



Deutschland	214.954,90	33,56%
USA	154.286,12	24,08%
Schweiz	24.434,47	3,81%
Grossbritannien	23.847,96	3,72%
Kanada	22.968,35	3,59%
Frankreich	21.595,04	3,37%
Japan	14.798,77	2,31%
Niederlande	11.687,48	1,82%
Australien	10.255,91	1,60%
Irland	9.262,08	1,45%
Kaimaninseln	8.074,39	1,26%
Übrige	124.437,29	19,43%

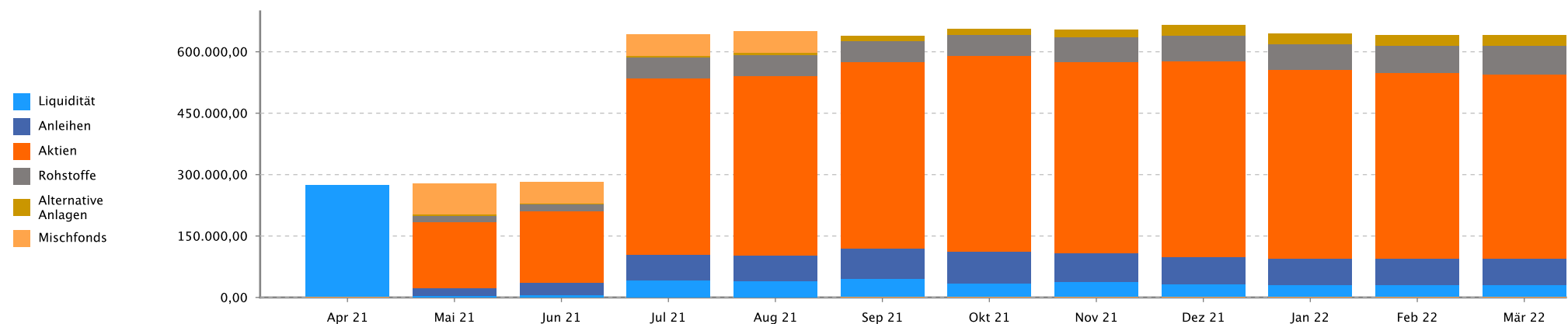
Gesamt Länder 640.602,75 100,00%

## Portfolio nach Währung



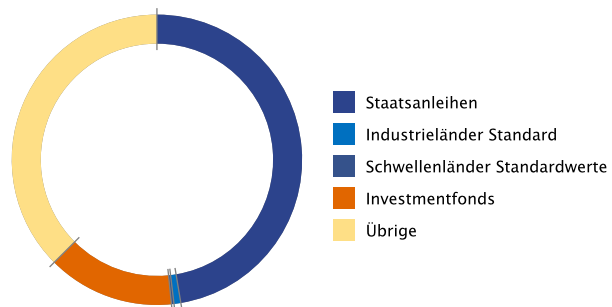
Gesamt Währung 640.602,75 100,00%

Veränderung der Anlageallokation nach Anlageklasse



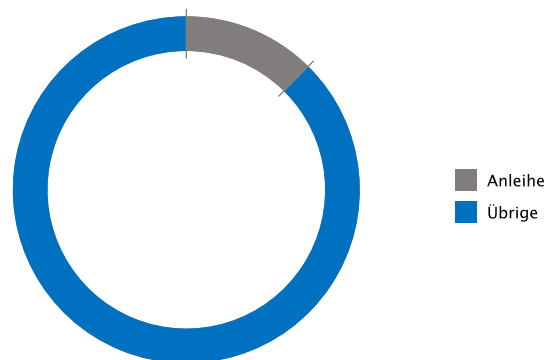
Monatlich nach Anlageklasse	Apr 21	Mai 21	Jun 21	Jul 21	Aug 21	Sep 21	Okt 21	Nov 21	Dez 21	Jan 22	Feb 22	Mär 22
Liquidität	275.000	3.639	6.800	41.830	39.400	45.700	34.329	38.198	33.061	31.166	30.771	30.712
Anleihen		19.779	28.545	61.359	63.315	74.210	77.438	70.278	65.252	64.530	63.752	63.517
Aktien		160.703	175.419	432.501	438.615	455.206	478.587	465.756	478.142	460.227	454.817	451.138
Rohstoffe		16.291	17.909	50.923	51.308	50.724	51.468	61.783	62.552	62.673	65.234	69.620
Alternative Anlagen		2.524	1.225	4.836	5.852	11.499	14.093	17.833	26.179	25.769	25.635	25.615
Mischfonds		75.195	51.314	51.387	52.122							
<b>Gesamt Portfolio</b>	<b>275.000</b>	<b>278.130</b>	<b>281.213</b>	<b>642.837</b>	<b>650.612</b>	<b>637.339</b>	<b>655.915</b>	<b>653.849</b>	<b>665.186</b>	<b>644.364</b>	<b>640.209</b>	<b>640.603</b>

## Anleihen nach Kategorie



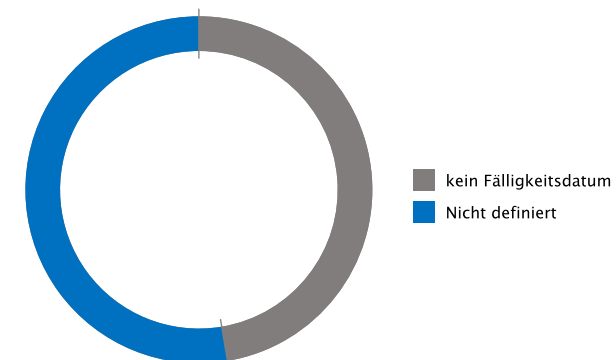
Staatsanleihen	30.086,00	47,37%
Industrieländer Standard	481,59	0,76%
Schwellenländer Standardwerte	177,70	0,28%
Investmentfonds	8.959,37	14,11%
Übrige	23.812,49	37,49%

## Anleihen nach Länder



Anleihe	7.874,83	12,40%
Übrige	55.642,33	87,60%

## Anleihen nach Fälligkeiten



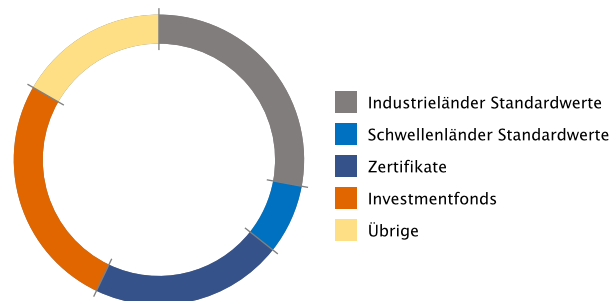
kein Fälligkeitsdatum	30.086,00	47,37%
Nicht definiert	33.431,16	52,63%

Gesamt Kategorie 63.517,16 100,00%

Gesamt Länder 63.517,16 100,00%

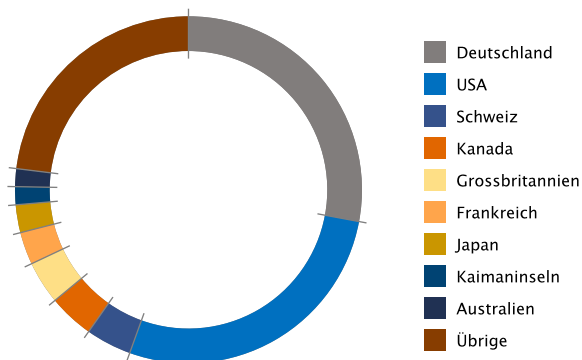
Gesamt Fälligkeiten 63.517,16 100,00%

## Aktien nach Kategorie



Industrieländer Standardwerte	125.937,26	27,92%
Schwellenländer Standardwerte	34.942,22	7,75%
Zertifikate	96.639,27	21,42%
Investmentfonds	118.312,24	26,23%
Übrige	75.306,82	16,69%

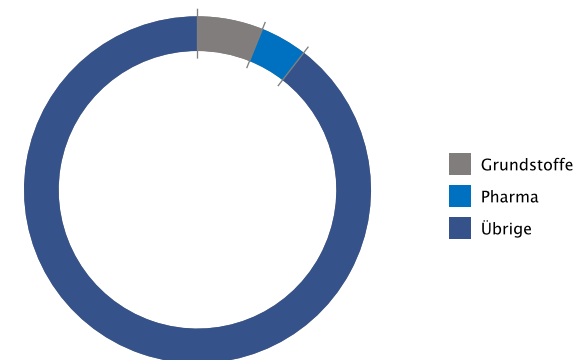
## Aktien nach Länder



Deutschland	126.001,30	27,93%
USA	124.382,76	27,57%
Schweiz	19.221,55	4,26%
Kanada	19.062,76	4,23%
Grossbritannien	18.062,80	4,00%
Frankreich	13.677,42	3,03%
Japan	11.693,69	2,59%
Kaimaninseln	7.560,76	1,68%
Australien	7.492,29	1,66%
Übrige	103.982,48	23,05%

Gesamt Länder 451.137,80 100,00%

## Aktien nach Branchen



Grundstoffe	27.568,50	6,11%
Pharma	19.767,62	4,38%
Übrige	403.801,69	89,51%

Gesamt Branchen 451.137,80 100,00%

Gesamt Kategorie 451.137,80 100,00%

**Bewertung**

Währung	Bezeichnung ISIN/Konto	Nominal/Stück Rückzahlung	Kaufpreis Marktpreis	Devisen-Kauf. Devisenkurs	Einstandswert in € Marktwert in €	Stückzins Marktwert inkl.	Nicht real. Erfolg Nicht real. Erfolg %	Anteil in %
Aktien Schwellenländer					41.046,42	0,00	-4.639,24	5,68%
					36.407,18	36.407,18	-11,30%	
EUR	JPMorgan Fleming Funds SICAV - Pacific Equity Fund	757,00	26,3795	1,00000	19.969,25	0,00	-1.331,91	2,91%
	null		24,6200	1,00000	18.637,34	18.637,34	-6,67%	
EUR	JPMorgan Fleming Funds SICAV - Emerging Markets Equity	762,00	27,6603	1,00000	21.077,17	0,00	-3.307,33	2,77%
	null		23,3200	1,00000	17.769,84	17.769,84	-15,69%	
Aktien Industrieländer					181.856,41	0,00	9.584,77	29,88%
					191.441,18	191.441,18	5,27%	
EUR	DWS Top Dividende	355,00	126,1460	1,00000	44.781,82	0,00	3.377,48	7,52%
	null		135,6600	1,00000	48.159,30	48.159,30	7,54%	
EUR	SPDR S&P 500 UCITS ETF	43,00	348,1914	1,00000	14.972,23	0,00	1.948,27	2,64%
	null		393,5000	1,00000	16.920,50	16.920,50	13,01%	
EUR	Xtrackers S&P 500 Equal Weight ETF 1C	233,00	64,6503	1,00000	15.063,51	0,00	2.115,58	2,68%
	null		73,7300	1,00000	17.179,09	17.179,09	14,04%	
EUR	Variopartner SICAV - MIV Global Medtech Fund	8,00	2.480,2300	1,00000	19.841,84	0,00	329,20	3,15%
	null		2.521,3800	1,00000	20.171,04	20.171,04	1,66%	
EUR	Bakersteel Global Precious Metals A2 EUR	61,00	448,5067	1,00000	27.358,91	0,00	1.969,28	4,58%
	null		480,7900	1,00000	29.328,19	29.328,19	7,20%	
EUR	Lyxor Core STOXX Europe 600(DR) ETF Acc	160,00	187,6808	1,00000	30.028,92	0,00	21,90	4,69%
	null		187,8176	1,00000	30.050,82	30.050,82	0,07%	
EUR	Allianz Global Investors Fund SICAV - Allianz Thematica	151,00	197,4118	1,00000	29.809,18	0,00	-176,94	4,63%
	null		196,2400	1,00000	29.632,24	29.632,24	-0,59%	
Aktienähnliche Investments					99.892,44	0,00	-3.253,17	15,09%
					96.639,27	96.639,27	-3,26%	
EUR	DZ BANK ESTX50 Disc 3.500/ 27.05.22	595,00	33,5799	1,00000	19.980,04	0,00	-624,69	3,02%
	null	27.05.2022	32,5300	1,00000	19.355,35	19.355,35	-3,13%	
EUR	DZ BANK DAX Disc 14.100/ 06.05.22	148,00	134,6000	1,00000	19.920,80	0,00	-926,48	2,97%
	null	06.05.2022	128,3400	1,00000	18.994,32	18.994,32	-4,65%	



# Bewertungsdetails

Währung	Bezeichnung ISIN/Konto	Nominal/Stück Rückzahlung	Kaufpreis Marktpreis	Devisen-Kauf. Devisenkurs	Einstandswert in € Marktwert in €	Stückzins Marktwert inkl.	Nicht real. Erfolg Nicht real. Erfolg %	Anteil in %
EUR	DZ BANK ESTX 50 Disc 3.350/ 17.06.22	1.546,00	32,3277	1,00000	49.978,56	0,00	-1.279,56	7,60%
	null	17.06.2022	31,5000	1,00000	48.699,00	48.699,00	-2,56%	
EUR	DZ BANZ DAX Disc. 13.000 / 170622	79,00	126,7473	1,00000	10.013,04	0,00	-422,44	1,50%
	null	17.06.2022	121,4000	1,00000	9.590,60	9.590,60	-4,22%	
<b>Investmentfonds</b>					<b>217.677,63</b>	<b>0,00</b>	<b>-2.150,98</b>	<b>33,64%</b>
					<b>215.526,65</b>	<b>215.526,65</b>	<b>-0,99%</b>	
EUR	ACATIS - GANE VALUE EVENT FONDS UI	149,00	333,2821	1,00000	49.659,04	0,00	-441,36	7,68%
	null		330,3200	1,00000	49.217,68	49.217,68	-0,89%	
EUR	ACATIS Datini Valueflex Fonds	92,00	184,4900	1,00000	16.973,08	0,00	234,60	2,69%
	null		187,0400	1,00000	17.207,68	17.207,68	1,38%	
EUR	FvS Strategie SICAV - Multiple Opportunities	167,00	299,3432	1,00000	49.990,32	0,00	-1.147,83	7,62%
	null		292,4700	1,00000	48.842,49	48.842,49	-2,30%	
EUR	MFS Meridian Funds SICAV - Prudent Capital Fund	4.140,00	12,3970	1,00000	51.323,59	0,00	1.378,61	8,23%
	null		12,7300	1,00000	52.702,20	52.702,20	2,69%	
EUR	Volksbank Kraichgau Fonds FCP - Nachhaltigkeit	420,00	118,4086	1,00000	49.731,60	0,00	-2.175,00	7,42%
	null		113,2300	1,00000	47.556,60	47.556,60	-4,37%	
<b>Liquidität</b>					<b>6.293,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,98%</b>
					<b>6.293,41</b>	<b>6.293,41</b>	<b>0,00%</b>	
EUR	IC Verrechnungskonto: 1322515606	6.293,41	1,0000	1,00000	6.293,41	0,00	0,00	0,98%
	XYZ		1,0000	1,00000	6.293,41	6.293,41	0,00%	
<b>Rohstoffe</b>					<b>54.880,16</b>	<b>0,00</b>	<b>9.328,90</b>	<b>10,02%</b>
					<b>64.209,06</b>	<b>64.209,06</b>	<b>17,00%</b>	
EUR	Xetra Gold	1.110,00	49,4416	1,00000	54.880,16	0,00	9.328,90	10,02%
	null		57,8460	1,00000	64.209,06	64.209,06	17,00%	
<b>Staatsanleihen</b>					<b>29.687,81</b>	<b>0,00</b>	<b>398,19</b>	<b>4,70%</b>
					<b>30.086,00</b>	<b>30.086,00</b>	<b>1,34%</b>	
EUR	iShares VI PLC - iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS	350,00	84,8223	1,00000	29.687,81	0,00	398,19	4,70%
	null		85,9600	1,00000	30.086,00	30.086,00	1,34%	

Währung	Bezeichnung ISIN/Konto	Nominal/Stück Rückzahlung	Kaufpreis Marktpreis	Devisen-Kauf. Devisenkurs	Einstandswert in € Marktwert in €	Stückzins Marktwert inkl.	Nicht real. Erfolg Nicht real. Erfolg %	Anteil in %
Gesamt Portfolio					631.334,28	0,00	9.268,47	100,00%
					640.602,75	640.602,75	1,47%	

# Transaktionsübersicht

Trans.datum Valuta Datum	Transaktions-Typ	ISIN / Konto	Beschreibung Ausführungszeit/Ausführungsplatz	Anzahl Preis	Währung Devisenkurs	Gebühren Steuern	Gesamt Gesamt in EUR
03.01.2022	Erträge Position	IE00B6YX5C33	SPDR S&P 500 UCITS ETF	46,56	EUR	0,00	37,49
03.01.2022				1,0000	1,00000	9,07	37,49

Dieser Performancereport dient ausschließlich der Information und ist nicht als Angebot oder Einladung zum Angebot, zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments zu verstehen. Der Report stellt keine Anlageberatung dar. Die in diesem Report enthaltenen Informationen und die den Berechnungen zu Grunde liegenden Daten werden von Dritten, z. B. den depotführenden Stellen, bezogen. Diese Quellen werden als zuverlässig erachtet, eine Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Daten kann jedoch nicht übernommen werden.

Die dargestellten und abgebildeten Vermögenswerte werden im jeweiligen Markt anhand der Kurs- und Informationsdaten externer Datenlieferanten bewertet. Wenn für einen Vermögenswert keine Bewertung vorliegt, war keine Kursangabe verfügbar. Die aufgeführten Kurse und Werte sind als Annäherungswerte zu verstehen, die für die depotführenden Stellen nicht verbindlich sind. Die ausgewiesenen Einstandskurse können von den Bankauszügen abweichen. Alle Berechnungen basieren auf anerkannten wissenschaftlichen Berechnungsmethoden und -modellen. Aufgrund der Komplexität der Rechenlogik und der umfangreichen dahinter stehenden Datenmengen können in Einzelfällen Berechnungsfehler jedoch nicht völlig ausgeschlossen werden. Bitte überprüfen Sie die Angaben und teilen Sie uns etwaige Abweichungen mit.

Das Wertpapierdienstleistungsunternehmen Volksbank Kraichgau eG erstellt auf Nachfrage des Kunden eine detaillierte Aufschlüsselung aller Kosten und Gebühren.

Alle für diesen Report verwendeten Daten basieren auf dem Wissenstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum angegebenen Datum. Wertpapiergeschäfte bergen zum Teil hohe Risiken. Trotz gewissenhafter Erstellung dieses Reports wird kein, wie immer geartetes Versprechen für das Eintreten der darin enthaltenen Prognosen oder der Erzielung von Kursgewinnen oder sonstigen Erträgen abgegeben. Modelle und Daten in diesem Performancereport enthalten keine Aussage über die zukünftige Wertentwicklung. Die Performance in der Vergangenheit lässt keinerlei Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Vielmehr können je nach den von Ihnen gewählten Portfoliopositionen auch (Total-)Verluste nicht ausgeschlossen werden.

Steuerliche Informationen wurden auf Basis der vorliegenden Daten und gängigen Vorschriften sorgfältig ermittelt. Eine Gewähr für deren Richtigkeit und Vollständigkeit, insbesondere hinsichtlich steuerlicher Auswirkungen, kann auch vor dem Hintergrund der Komplexität der Steuerthematik sowie sich ständig ändernder Gesetze nicht übernommen werden. Die in diesem Report enthaltenen Informationen stellen keine steuerliche Beratung dar. Bitte wenden Sie sich insofern an Ihren zuständigen Steuerberater. Die ausgewiesenen Steuern ersetzen nicht den Steuerbescheid.