

Übersicht der Vermögensverwalter nach Strategie

Stand: 31.12.2020	Defensiv			Ausgewogen			Risiko		
	Vermögensverwalter	Perf. (1 J.)	Max. Verlust	Vermögensverwalter	Perf. (1 J.)	Max. Verlust	Vermögensverwalter	Perf. (1 J.)	Max. Verlust
Perf. VV (Bester)	Phaidros Funds-Conservative A	5,90%	-19,34%	FOS Strategie-Fonds Nr. 1	10,89%	-20,05%	Berenberg-1590-Akt.Strat.Glob A	21,42%	-29,44%
Perf. VV (Median)	Berenberg 1590 Renten Strat. A	1,65%	-7,13%	Multicoop.-JB Stra.Balan.(EUR) B	2,51%	-20,77%	Max Otte Vermögensbild.fon.AMI P (a)	3,86%	-31,95%
Perf. VV (Schlechtester)	FO Vermögensverwalterfonds A	-2,24%	-12,05%	Castell VV Ausgewogen R	-5,19%	-13,06%	Haspa Substanz	-15,15%	-37,35%
Perf. Benchmark	DAX/REX (33/67)	3,43%	-14,94%	DAX/REX (50/50)	4,02%	-21,49%	DAX/REX (85/15)	4,04%	-33,95%

Tabelle 1: Übersicht der Strategien mit Jahresperformance (2020) und maximaler Verlust

Legende:

- Tabelle 1 ist eine Übersicht von allen drei Risikoprofilen und den Vermögensverwaltern, die je nach Risikoprofil im Jahr 2020 am besten, am schlechtesten und im Median performt haben. Je nach Risikoprofil werden zwischen 26 und 36 Verwalter verglichen. Zusätzlich abgebildet für jedes Risikoprofil wird die Benchmark aus DAX/REX. Die Performancedaten sind abzüglich Kosten von 0,3%.
 - Tabelle 2 auf den Einzelseiten fasst die Performance der Vermögensverwalter über das Jahr 2020 zusammen. Über das Jahr 2020 wird zum Ende jeden Monats die Year-to-Date-Performance ermittelt. Bsp.(Defensiv): Der beste Vermögensverwalter hat vom 01.01.2020 bis **30.11.2020** eine absolute Performance von 4,86% gehabt.
 - Als Benchmark wurden bewußt die deutschen Aktien- (DAX) und Anleihe- (REX) Indices gewählt, da die meisten deutschen Investoren auf diese Benchmarks schauen. Je nach Risikoprofil wurden DAX/REX für die Benchmark gewichtet (Defensiv 33/67, Ausgewogen 50/50, Risiko 85/15).
 - Diagramm 2 visualisiert die Daten. Auf der linken Skala wird die prozentuale Performance abgetragen. Über einen Zeitraum von 12 Monaten wird für jeden Monat dann die YTD-Performance abgebildet.
 - Tabelle 4 benennt die Namen der Vermögensverwalter die am besten, schlechtesten und im Median performt haben. Außerdem wird dort die Performance nach Monat, laufenden Jahr, ein Jahr, 3 Jahre (annualisiert) und 5 Jahre (annualisiert) aufgelistet.
 - Tabelle 5 bildet zusätzliche Daten zu den Fonds ab. Diese beziehen sich auf das gesamte Jahr 2020.
- Für alle drei Risikoprofile (Defensiv, Ausgewogen und Risiko) gilt die selbe herangehensweise und Datenbeschreibung bezüglich der Diagramme und Tabellen.

Strategie: Defensiv

	31.01.20	28.02.20	31.03.20	30.04.20	31.05.20	30.06.20	31.07.20	31.08.20	30.09.20	31.10.20	30.11.20	31.12.20
Perf. VV (Bester)	0,61%	-1,28%	-13,00%	-6,99%	-5,32%	-3,82%	-2,43%	-0,02%	-0,84%	-0,49%	4,86%	5,90%
Perf. VV (Median)	0,78%	0,62%	-5,53%	-4,01%	-3,40%	-1,91%	-1,13%	-0,65%	-0,51%	0,03%	1,23%	1,65%
Perf. VV (Schlechtester)	0,50%	-1,51%	-8,89%	-6,19%	-5,79%	-5,07%	-4,88%	-4,12%	-4,39%	-4,73%	-2,72%	-2,24%
Perf. Benchmark (DAX / REX 33/67)	-0,13%	-2,45%	-7,90%	-5,06%	-3,12%	-0,73%	-0,43%	1,23%	0,84%	-2,14%	2,39%	3,43%

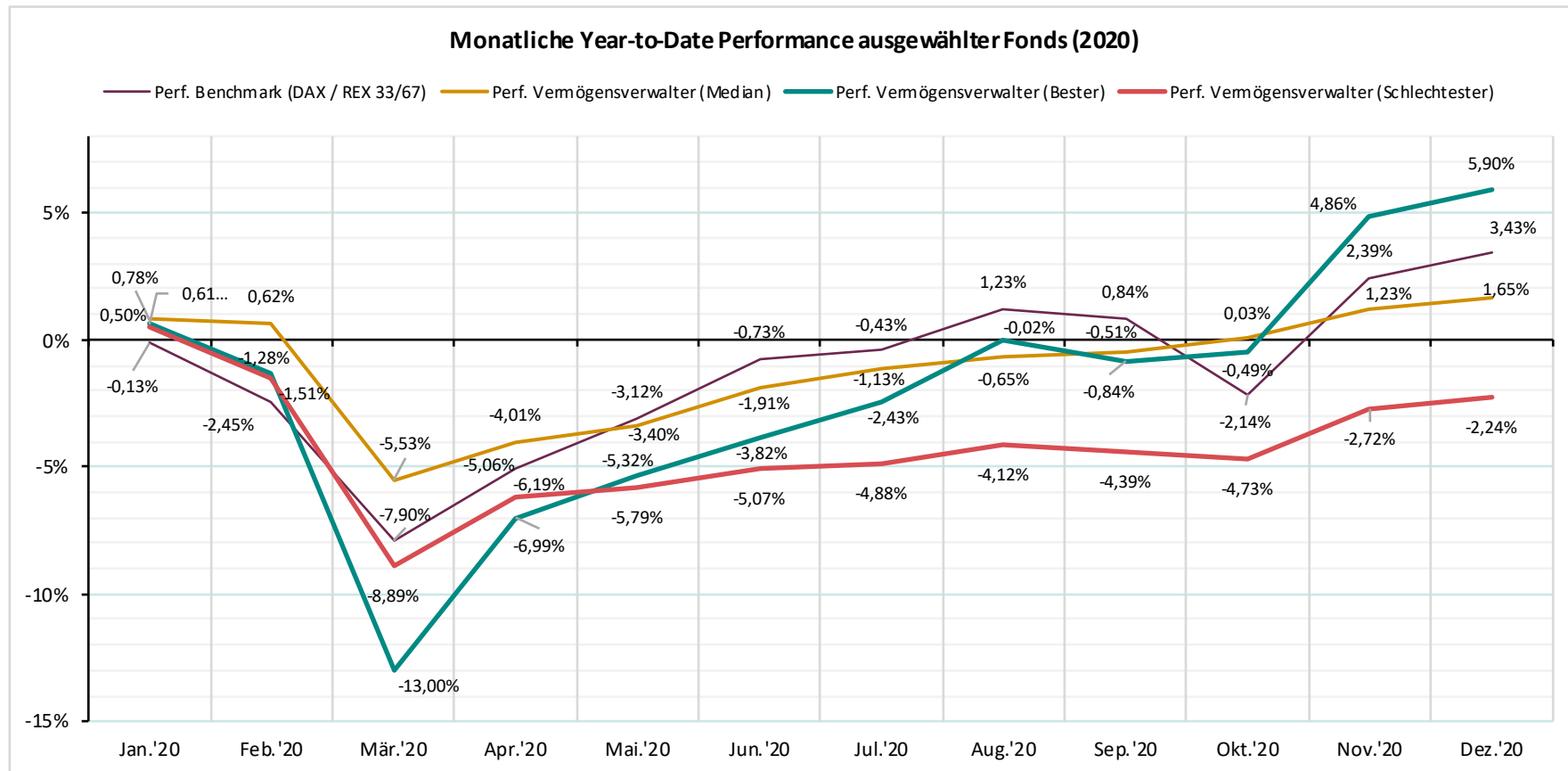


Tabelle + Diagramm 2: YTD-Performance 2020 monatlich rollierend

Performance per 31.12.20	Vermögensverwalter	letzter Monat	lfd. Jahr	letzte 12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
Perf. VV (Bester)	Phaidros Funds-Conservative A	1,16%	5,90%	5,90%	3,44%	4,52%
Perf. VV (Median)	Berenberg 1590 Renten Strat. A	0,42%	1,65%	1,65%	1,07%	1,70%
Perf. VV (Schlechtester)	FO Vermögensverwalterfonds A	0,48%	-2,24%	-2,24%	-0,44%	1,12%
Perf. Benchmark (DAX / REX 33/67)		1,02%	3,43%	3,43%	2,18%	2,87%

Tabelle 4: Performance ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Defensiv)

YTD-Daten per 31.12.20	Vermögensverwalter	Max. Verlust	Volatilität	Sharpe Ratio
VV (Bester)	Phaidros Funds-Conservative A	-19,34%	10,40%	0,57
VV (Median)	Berenberg 1590 Renten Strat. A	-7,13%	2,65%	0,62
VV (Schlechtester)	FO Vermögensverwalterfonds A	-12,05%	5,66%	-0,40
Benchmark (DAX / REX 33/67)		-14,94%	10,23%	0,34

Tabelle 5: YTD-Daten ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Defensiv)

Strategie: Ausgewogen

	31.01.20	28.02.20	31.03.20	30.04.20	31.05.20	30.06.20	31.07.20	31.08.20	30.09.20	31.10.20	30.11.20	31.12.20
Perf. VV (Bester)	1,26%	-2,36%	-11,00%	-5,01%	-3,05%	-2,05%	0,01%	2,16%	1,90%	1,44%	7,48%	10,89%
Perf. VV (Median)	-0,21%	-4,10%	-12,99%	-8,32%	-6,26%	-4,31%	-3,85%	-1,64%	-2,88%	-4,12%	1,30%	2,51%
Perf. VV (Schlechtester)	-0,06%	-3,08%	-9,75%	-8,17%	-8,32%	-8,87%	-8,56%	-7,95%	-8,06%	-8,37%	-6,55%	-5,19%
Perf. Benchmark (DAX / REX 50/50)	-0,59%	-4,43%	-12,26%	-8,16%	-5,20%	-1,94%	-1,69%	0,80%	0,17%	-4,44%	2,40%	4,02%

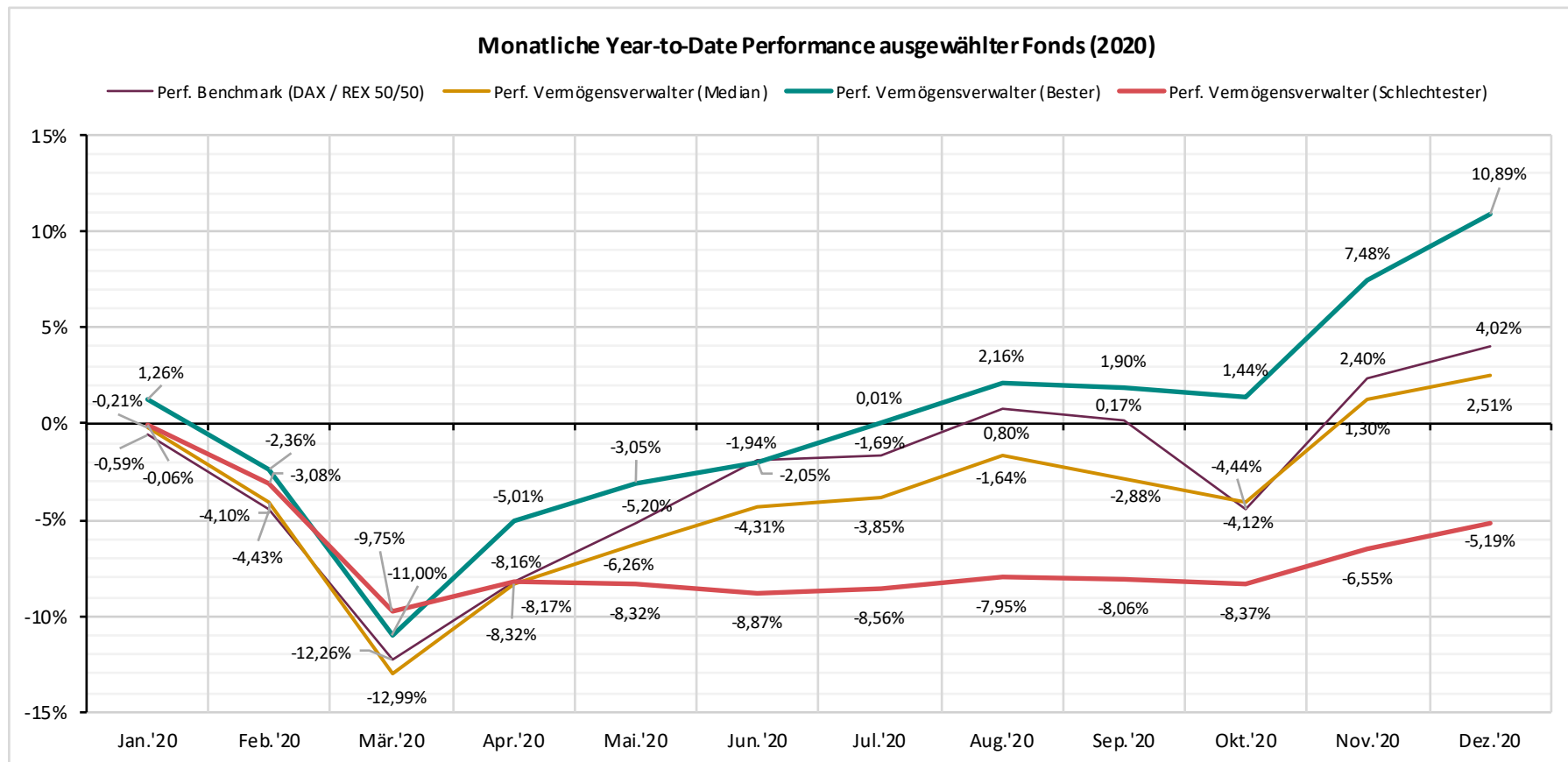


Tabelle + Diagramm 2: YTD-Performance 2020 monatlich rollierend

Strategie: Ausgewogen

Performance per 31.12.20	Vermögensverwalter	letzter Monat	lfd. Jahr	letzte 12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
Perf. VV (Bester)	FOS Strategie-Fonds Nr. 1	3,20%	10,89%	10,89%	4,03%	4,78%
Perf. VV (Median)	Multicoop.-JB Stra. Balan. (EUR) B	1,12%	2,51%	2,51%	2,52%	2,85%
Perf. VV (Schlechtester)	Castell VV Ausgewogen R	1,34%	-5,19%	-5,19%	-1,20%	0,46%
Perf. Benchmark (DAX / REX 50/50)		1,58%	4,02%	4,02%	2,39%	3,61%

Tabelle 4: Performance ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Ausgewogen)

YTD-Daten per 31.12.20	Vermögensverwalter	Max. Verlust	Volatilität	Sharpe Ratio
VV (Bester)	FOS Strategie-Fonds Nr. 1	-20,05%	10,48%	1,04
VV (Median)	Multicoop.-JB Stra. Balan. (EUR) B	-20,77%	11,76%	0,21
VV (Schlechtester)	Castell VV Ausgewogen R	-13,06%	5,86%	-0,89
Benchmark (DAX / REX 50/50)		-21,49%	15,63%	0,26

Tabelle 5: YTD-Daten ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Ausgewogen)

Strategie: Risiko

	31.01.20	28.02.20	31.03.20	30.04.20	31.05.20	30.06.20	31.07.20	31.08.20	30.09.20	31.10.20	30.11.20	31.12.20
Perf. VV (Bester)	1,49%	-3,42%	-15,26%	-4,46%	0,22%	3,35%	6,56%	12,57%	11,09%	6,98%	18,03%	21,42%
Perf. VV (Median)	1,63%	-7,60%	-24,62%	-11,55%	-7,52%	-7,88%	-9,45%	-4,49%	-6,63%	-8,83%	1,20%	3,86%
Perf. VV (Schlechtester)	-2,63%	-11,63%	-26,65%	-21,29%	-22,15%	-18,69%	-19,69%	-17,54%	-20,40%	-25,59%	-16,00%	-15,15%
Perf. Benchmark (DAX / REX 85/15)	-1,58%	-8,52%	-21,25%	-14,99%	-10,18%	-5,31%	-5,21%	-1,08%	-2,25%	-10,06%	1,28%	4,04%

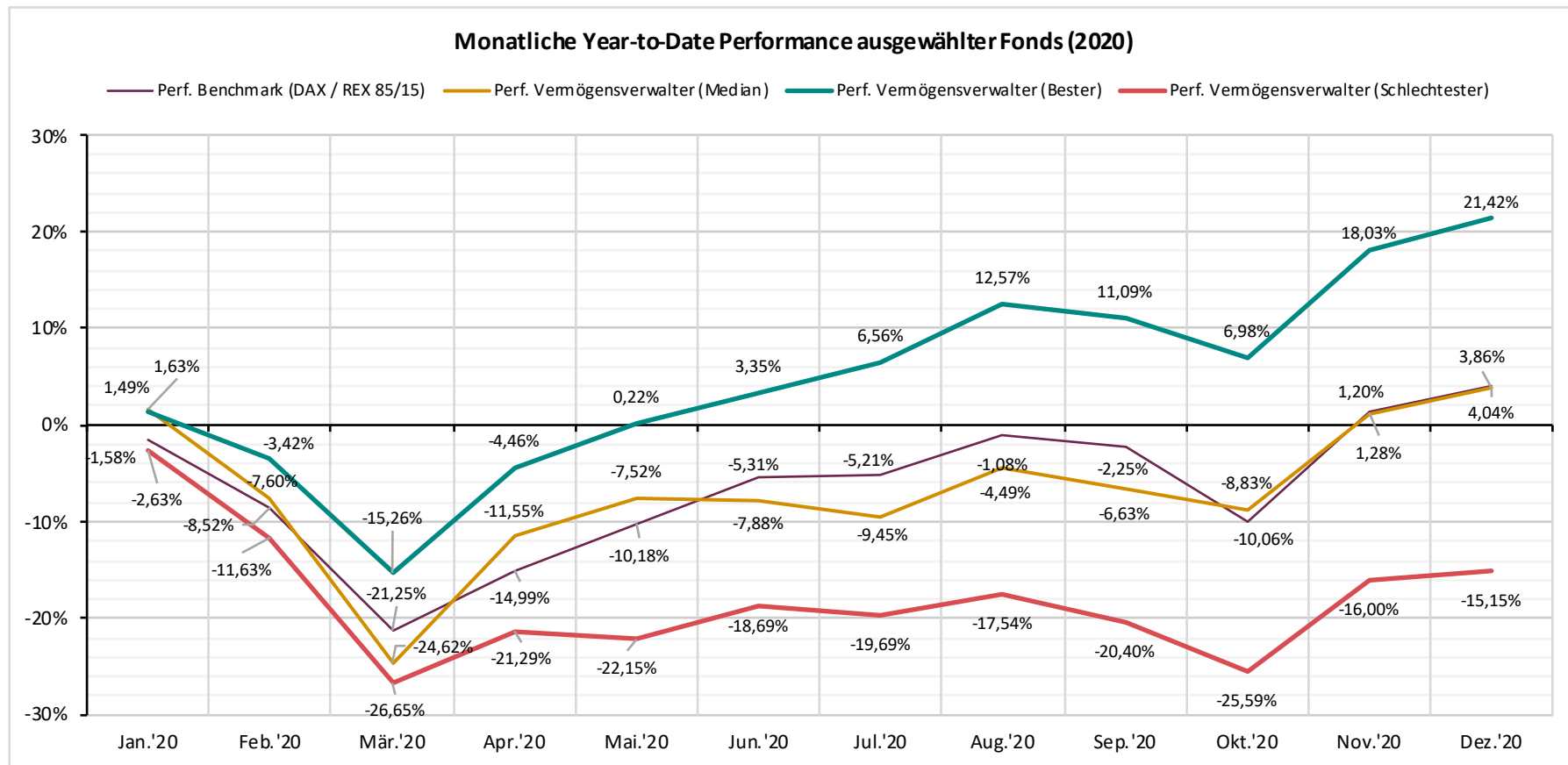


Tabelle + Diagramm 2: YTD-Performance 2020 monatlich rollierend

Strategie: Risiko

Performance per 31.12.20	Vermögensverwalter	letzter Monat	lfd. Jahr	letzte 12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
Perf. VV (Bester)	Berenberg-1590-Akt.Strat.Glob A	2,37%	21,42%	21,42%	14,80%	9,94%
Perf. VV (Median)	Max Otte Vermögensbild.fon.AMI P (a)	2,80%	3,86%	3,86%	6,12%	6,75%
Perf. VV (Schlechtester)	Haspa Substanz	1,35%	-15,15%	-15,15%	-6,62%	-4,03%
Perf. Benchmark (DAX / REX 85/15)		2,73%	4,04%	4,04%	2,29%	4,72%

Tabelle 4: Performance ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Risiko)

YTD-Daten per 31.12.20	Vermögensverwalter	Max. Verlust	Volatilität	Sharpe Ratio
VV (Bester)	Berenberg-1590-Akt.Strat.Glob A	-29,44%	18,35%	1,17
VV (Median)	Max Otte Vermögensbild.fon.AMI P (a)	-31,95%	23,60%	0,16
VV (Schlechtester)	Haspa Substanz	-37,35%	27,21%	-0,56
Benchmark (DAX / REX 85/15)		-33,95%	27,57%	0,15

Tabelle 5: YTD-Daten ausgewählter Vermögensverwalter (Strategie: Risiko)