



YTD-Performancekennzahlen ausgewählter Vermögensverwalter (VV) je Risikoprofil (01.01.25 - 30.09.25)

Stand: 30.09.2025	Risikoprofil Defensiv			Risikoprofil Ausgewogen		
	Vermögensverwalter	Perf. (YTD)	SR	Vermögensverwalter	Perf. (YTD)	SR
Bester VV (Perf.)	DEGUSSA BANK UNIV.-RENTENFONDS	11,70%	2,28	Best-in-One Balanced A (EUR)	18,16%	2,63
Median VV (Perf.)	AURETAS strategy defensive (D) C	3,30%	1,00	Deka-PB Multimanager ausgewog.	3,53%	0,63
Schlechtester VV (Perf.)	Kapital Plus A (EUR)	-0,82%	-0,16	BGF-Global Multi-Asset Inc.Fd A2 Cap. EUR	-3,84%	-0,50
Benchmark (DAX/REX)	DAX / REX 33/67	7,49%	1,60	DAX / REX 50/50	10,64%	1,47
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 33/67	4,05%	0,79	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 50/50	4,44%	0,63
Stand: 30.09.2025	Risikoprofil Dynamisch			Risikoprofil Risiko		
	Vermögensverwalter	Perf. (YTD)	SR	Vermögensverwalter	Perf. (YTD)	SR
Bester VV (Perf.)	Value Intelligence Fonds AMI I (a)	19,97%	2,87	Ampega Balanced 3 I (a)	27,83%	2,08
Median VV (Perf.)	antea V	2,54%	0,52	DWS Vermögensmandat-Dynamik	3,12%	0,34
Schlechtester VV (Perf.)	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR	-4,15%	-0,56	Rothschild & Co WM - Aktien P	-5,19%	-0,55
Benchmark (DAX/REX)	DAX/REX 70/30	14,38%	1,36	DAX/REX 85/15	17,17%	1,30
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 70/30	4,78%	0,52	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 85/15	5,00%	0,45

Tabelle 1: Performancekorridor ausgewählter Vermögensverwalter (Performance und Sharpe Ratio (SR))



Legende für die Auswahl nach Performance:

- Tabelle 1 (oben) ist eine Übersicht aller vier Risikoprofile. Abgebildet wird die Performance für das laufende Jahr 2025 (**01.01.2025 bis 30.09.2025**) und die Sharpe Ratio des besten, des schlechtesten und des mittleren Vermögensverwalters, nach der Performance, sowie der Benchmark.
- Die Auswahl des besten, des schlechtesten und des mittleren Vermögensverwalter wird anhand der Performance ermittelt, in diesem Fall für den Zeitraum vom **01.01.25 bis 30.09.25**. Für jedes Risikoprofil ermitteln wir aus einer Liste die entsprechenden Vermögensverwalter und bilden die hier kompakt ab.
- ("x" kennzeichnet die jeweilige Strategie; Def.: 1, Ausgw.: 2, Dynm.: 3, Risiko: 4)
- Diagramm 2.x visualisiert die Daten. Auf der linken Skala wird die prozentuale Performance abgetragen. Für jede Woche im Zeitraum des laufenden Jahres.
- Tabelle 3.x benennt die drei Fonds die am besten, schlechtesten und im Median performt haben. Außerdem wird dort die Performance nach einem Monat, lfd. Jahr, einem Jahr, 3 Jahre (annualisiert) und 5 Jahre (annualisiert) für die Fonds und die Benchmark aufgelistet. Für den YTD-Zeitraum werden zusätzlich die Volatilität, die Sharpe Ratio und der maximale Verlust (MDD - Maximum Drawdown) abgebildet.

Für alle vier Profile (Defensiv, Ausgewogen, Dynamisch und Risiko) gilt die gleiche herangehensweise und Datenbeschreibung bezüglich der Diagramme und Tabellen.

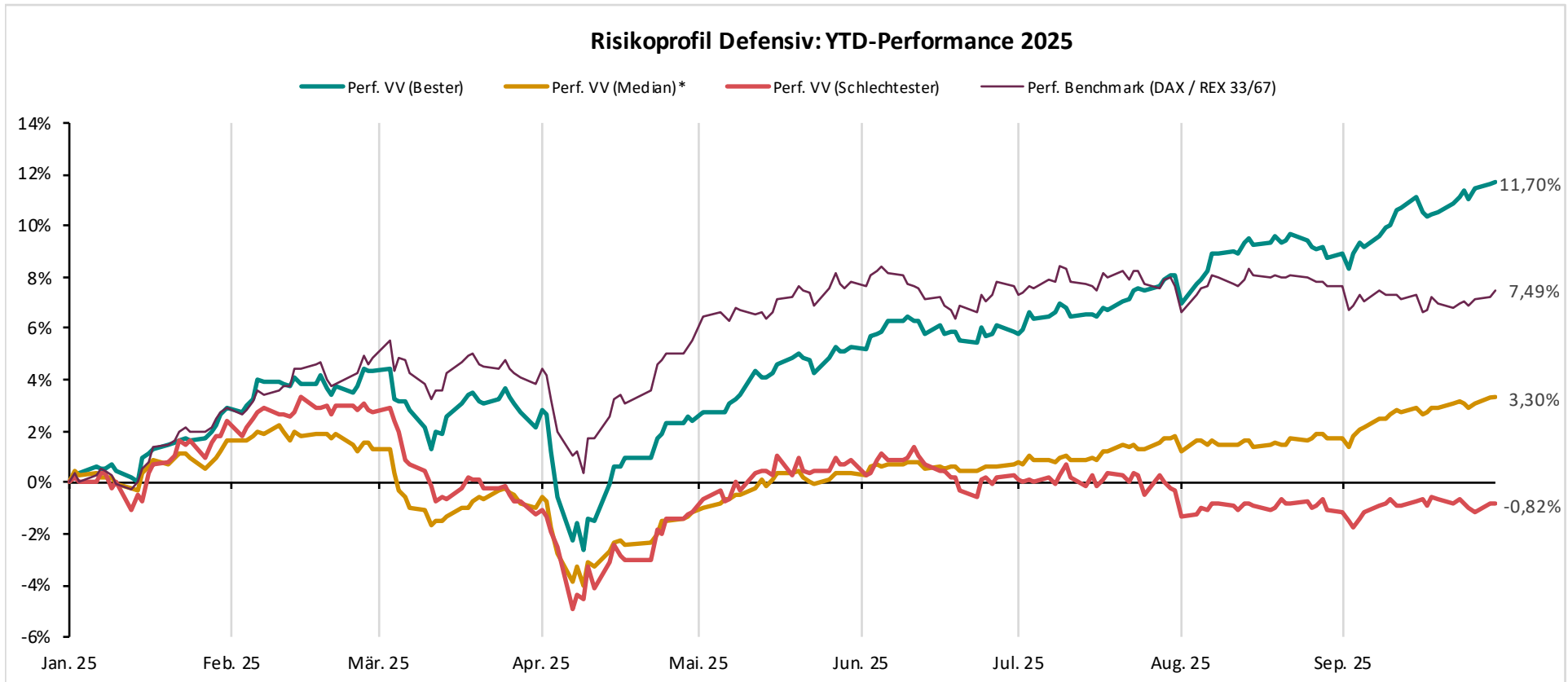


Diagramm 2.1: Risikoprofil Defensiv: tägliche Performancezahlen

Profil: Defensiv Daten per 30.09.2025	Vermögensverwalter	lfd. Jahr				1 Monat	12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	DEGUSSA BANK UNIV.-RENTENFONDS	11,70%	6,69%	2,28	-6,77%	2,69%	15,66%	16,78%	11,35%
Median VV (Perf.)	AURETAS strategy defensive (D) C	3,30%	4,41%	1,00	-6,07%	1,56%	5,80%	5,37%	2,82%
Schlechtester VV (Perf.)	Kapital Plus A (EUR)	-0,82%	6,91%	-0,16	-7,99%	0,25%	-3,46%	4,42%	0,26%
DAX/REX 33/67		7,49%	5,89%	1,60	-4,87%	-0,12%	8,23%	9,21%	3,45%

Tabelle 3.1: Risikoprofil Defensiv: Perf. - und Risikokennzahlen der Vermögensverwalter; Performance (Perf.), Volatilität (Vola.), Sharpe Ratio (SR), maximaler Verlust (MDD).

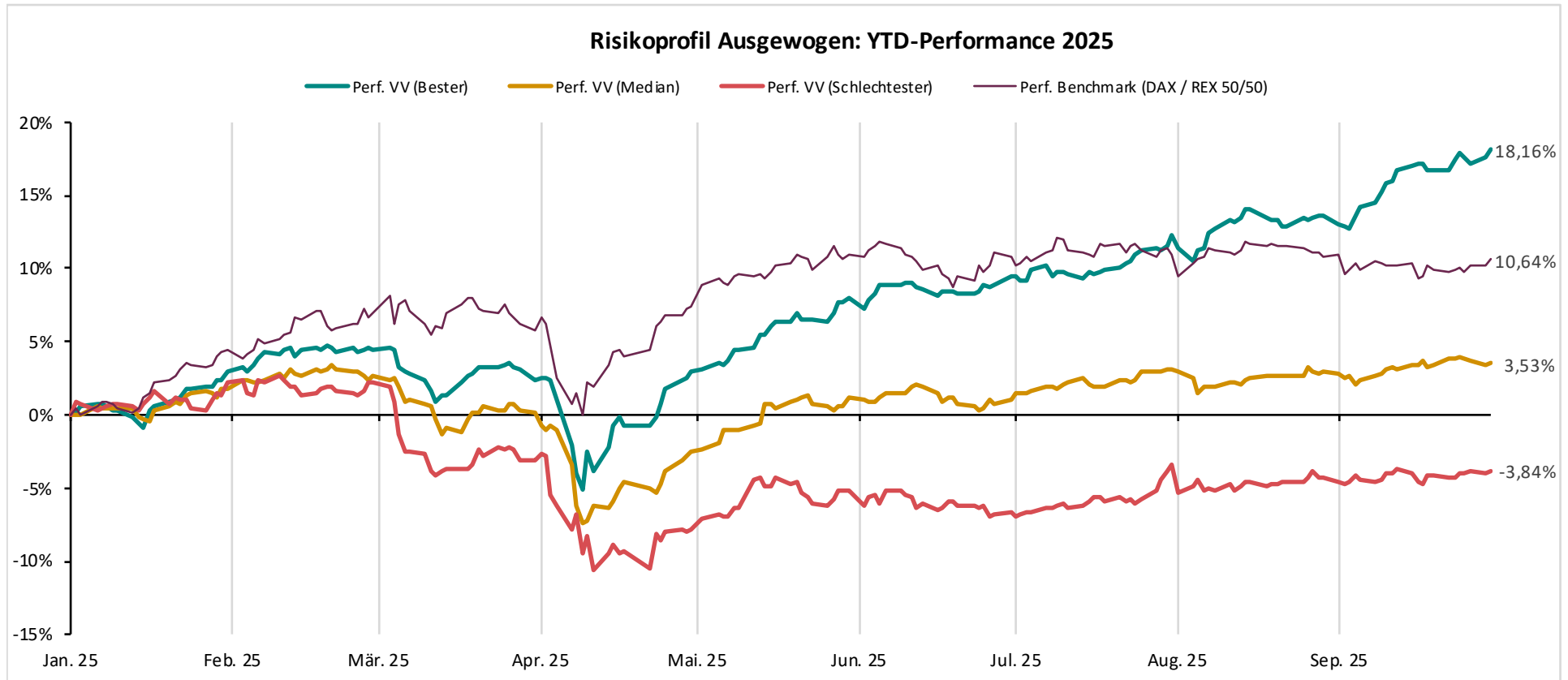


Diagramm 2.2: Risikoprofil Ausgewogen: tägliche Performancezahlen

Profil: Ausgewogen Daten per 30.09.2025	Vermögensverwalter	Ifd. Jahr				1 Monat	12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	Best-in-One Balanced A (EUR)	18,16%	9,04%	2,63	-9,39%	3,95%	18,31%	13,72%	8,48%
Median VV (Perf.)	Deka-PB Multimanager ausgewog.	3,53%	7,37%	0,63	-10,42%	0,57%	4,09%	6,29%	6,50%
Schlechtester VV (Perf.)	BGF-Global Multi-Asset Inc.Fd A2 Cap. EUR	-3,84%	10,77%	-0,50	-12,95%	0,53%	1,69%	3,38%	4,31%
DAX/REX 50/50		10,64%	8,99%	1,47	-7,46%	-0,10%	12,05%	13,71%	5,99%

Tabelle 3.2: Risikoprofil Ausgewogen: Perf.- und Risikokennzahlen der Vermögensverwalter; Performance (Perf.), Volatilität (Vola.), Sharpe Ratio (SR), maximaler Verlust (MDD).

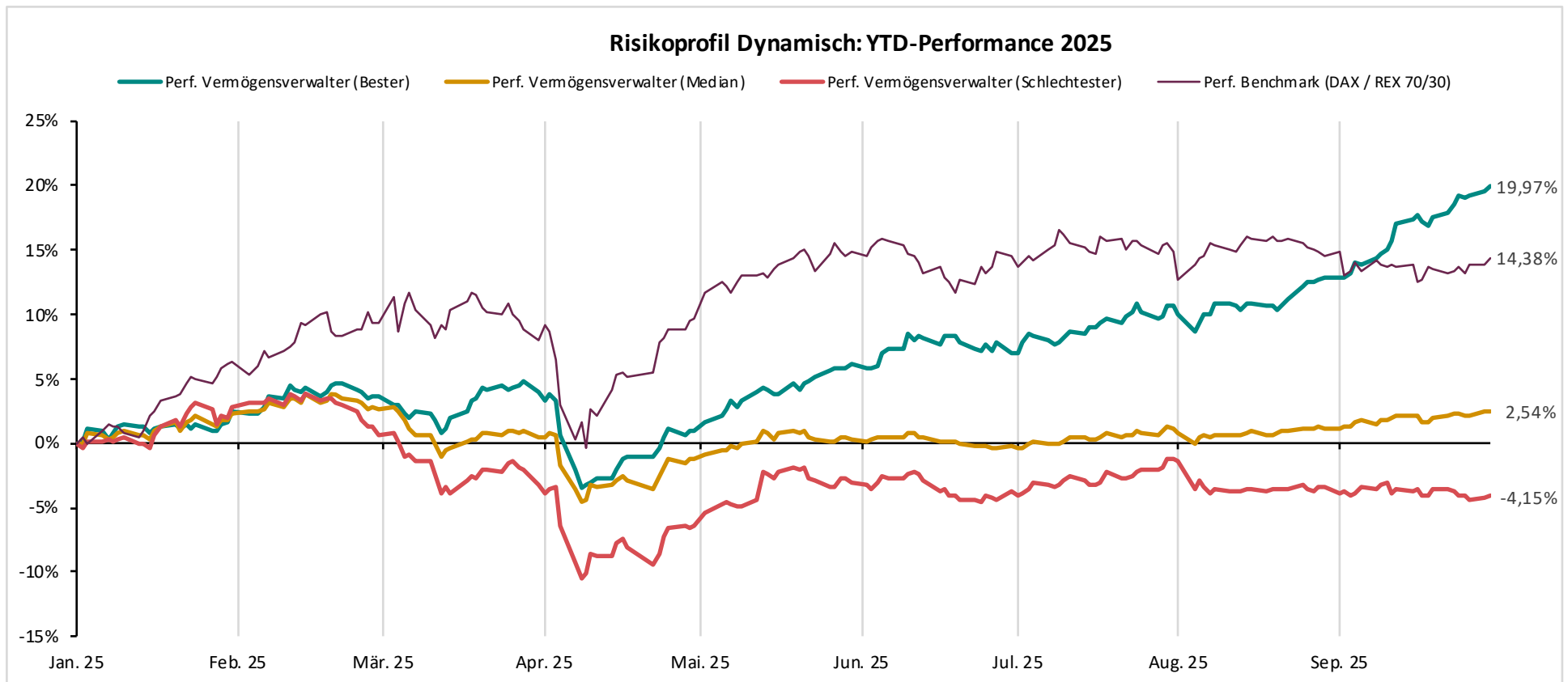


Diagramm 2.3: Risikoprofil Dynamisch: tägliche Performancezahlen

Profil: Dynamisch Daten per 30.09.2025	Vermögensverwalter	lfd. Jahr				1 Monat	12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	Value Intelligence Fonds AMI I (a)	19,97%	8,39%	2,87	-7,89%	6,33%	17,31%	11,55%	9,12%
Median VV (Perf.)	antea V	2,54%	6,45%	0,52	-8,03%	1,32%	4,39%	6,83%	6,97%
Schlechtester VV (Perf.)	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR	-4,15%	10,17%	-0,56	-13,83%	-0,74%	-4,19%	4,85%	3,27%
DAX/REX 70/30		14,38%	12,93%	1,36	-10,83%	-0,09%	16,65%	17,99%	8,98%

Tabelle 3.3: Risikoprofil Dynamisch: Perf.- und Risikokennzahlen der Vermögensverwalter; Performance (Perf.), Volatilität (Vola.), Sharpe Ratio (SR), maximaler Verlust (MDD).

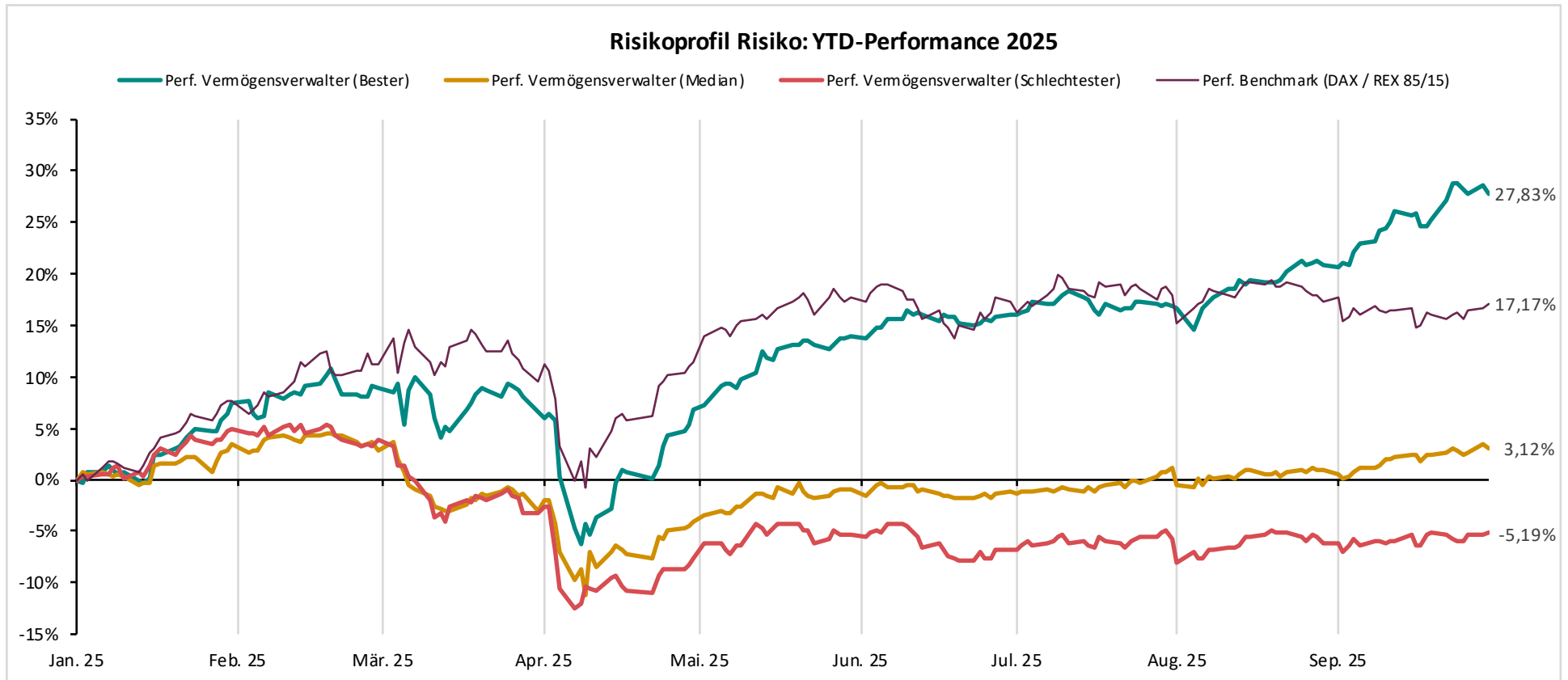


Diagramm 2.4: Risikoprofil Risiko: tägliche Performancezahlen

Profil: Risiko Daten per 30.09.2025	Vermögensverwalter	lfd. Jahr				1 Monat	12 Monate	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	Ampega Balanced 3 I (a)	27,83%	15,54%	2,08	-15,37%	5,83%	31,96%	20,32%	16,62%
Median VV (Perf.)	DWS Vermögensmandat-Dynamik	3,12%	12,13%	0,34	-15,03%	2,23%	5,92%	10,05%	6,25%
Schlechtester VV (Perf.)	Rothschild & Co WM - Aktien P	-5,19%	12,95%	-0,55	-16,93%	1,07%	-4,49%	6,03%	7,01%
DAX/REX 85/15		17,17%	15,93%	1,30	-13,44%	-0,09%	20,11%	21,66%	11,18%

Tabelle 3.4: Risikoprofil Risiko: Perf. - und Risikokennzahlen der Vermögensverwalter; Performance (Perf.), Volatilität (Vola.), Sharpe Ratio (SR), maximaler Verlust (MDD).