



12 Monate - Performancekennzahlen ausgewählter Vermögensverwalter (VV) je Risikoprofil (01.11.24 - 31.10.25)

Stand: 31.10.2025	Risikoprofil Defensiv			Risikoprofil Ausgewogen		
	Vermögensverwalter	Perf. (12M)	SR	Vermögensverwalter	Perf. (12M)	SR
Bester VV (Perf.)	DEGUSSA BANK UNIV.-RENTENFONDS	17,54%	2,57	Best-in-One Balanced A (EUR)	20,75%	2,31
Median VV (Perf.)	Swisscanto(LU)Ptf-Res.Sel.(EO) AA	6,09%	1,29	Vermögensm. - Fonds Universal A	7,57%	1,44
Schlechtester VV (Perf.)	Kapital Plus A (EUR)	0,46%	0,07	Triodos Impact Mixed Fd-Neutral R Dis.	2,04%	0,32
Benchmark (DAX/REX)	DAX / REX 33/67	10,17%	1,71	DAX / REX 50/50	14,01%	1,54
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 33/67	5,77%	0,88	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 50/50	7,08%	0,78
Stand: 31.10.2025	Risikoprofil Dynamisch			Risikoprofil Risiko		
	Vermögensverwalter	Perf. (12M)	SR	Vermögensverwalter	Perf. (12M)	SR
Bester VV (Perf.)	CONCEPT Aurelia Global	29,79%	1,50	Ampega Balanced 3 I (a)	28,59%	1,67
Median VV (Perf.)	Templeton Global Balanced Fund A (acc) EUR	8,95%	0,70	DJE - Multi Asset & Trends I (EUR)	10,39%	0,87
Schlechtester VV (Perf.)	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR	-0,12%	-0,01	Rothschild & Co WM - Aktien P	-1,01%	-0,08
Benchmark (DAX/REX)	DAX/REX 70/30	18,64%	1,40	DAX/REX 85/15	22,11%	1,33
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 70/30	8,34%	0,69	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 85/15	9,27%	0,64

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 die letzten 12 Monate (**01.11.2024 bis 31.10.2025**) 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 **01.11.25 bis 31.10.25**. 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, Dym.: 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 12M-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.

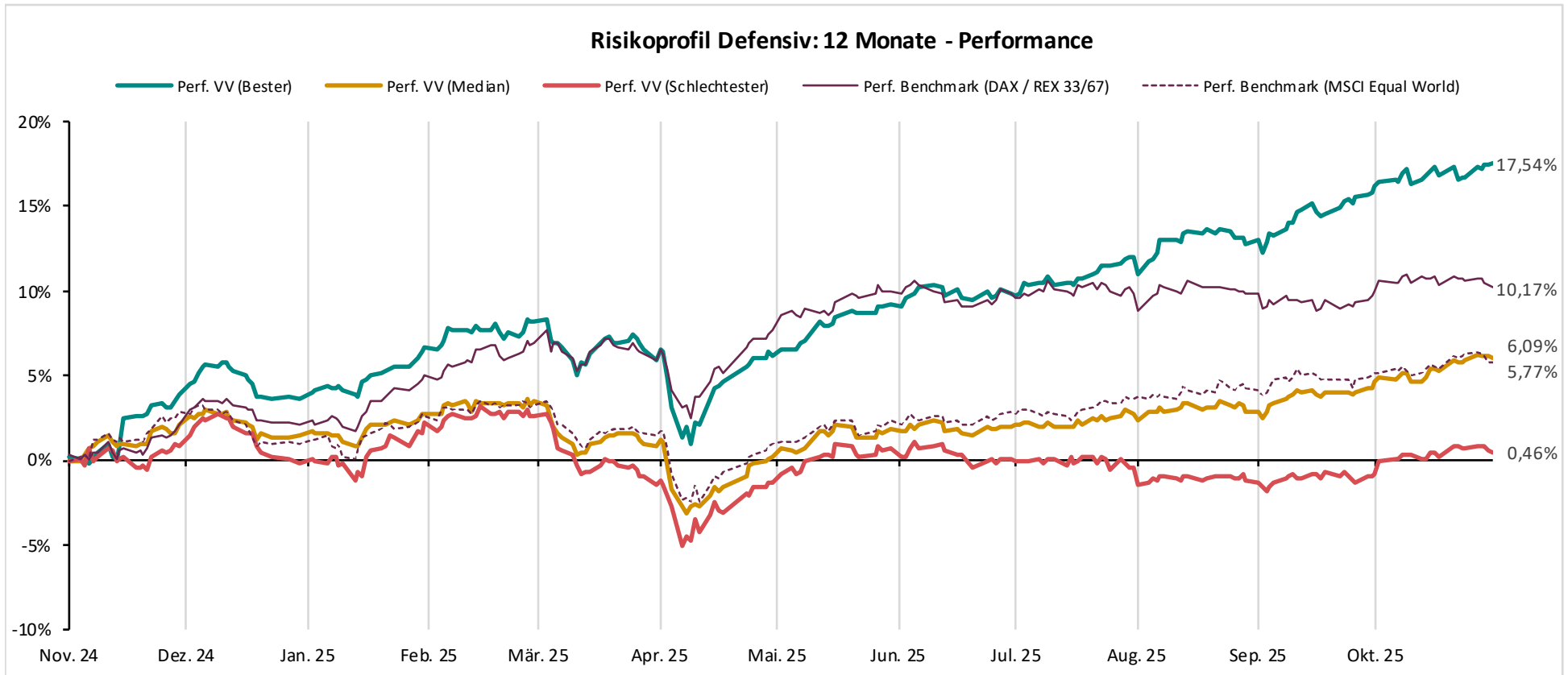


Diagramm 2.1: Risikoprofil Defensiv: tägliche Performancezahlen

Profil: Defensiv Daten per 31.10.2025	Vermögensverwalter	12 Monate				1 Monat	YTD	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	DEGUSSA BANK UNIV.-RENTENFONDS	17,54%	6,56%	2,57	-6,77%	1,49%	13,37%	15,91%	12,05%
Median VV (Perf.)	Swisscanto(LU)Ptf-Res.Sel.(EO) AA	6,09%	4,81%	1,29	-6,49%	1,71%	4,56%	6,35%	2,34%
Schlechtester VV (Perf.)	Kapital Plus A (EUR)	0,46%	6,64%	0,07	-7,99%	1,44%	0,61%	4,05%	0,82%
Benchmark (DAX/REX)	DAX / REX 33/67	10,17%	5,62%	1,71	-4,87%	0,44%	7,97%	8,32%	4,17%
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 33/67	5,77%	4,40%	0,88	-5,82%	0,73%	4,81%	6,34%	2,72%

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

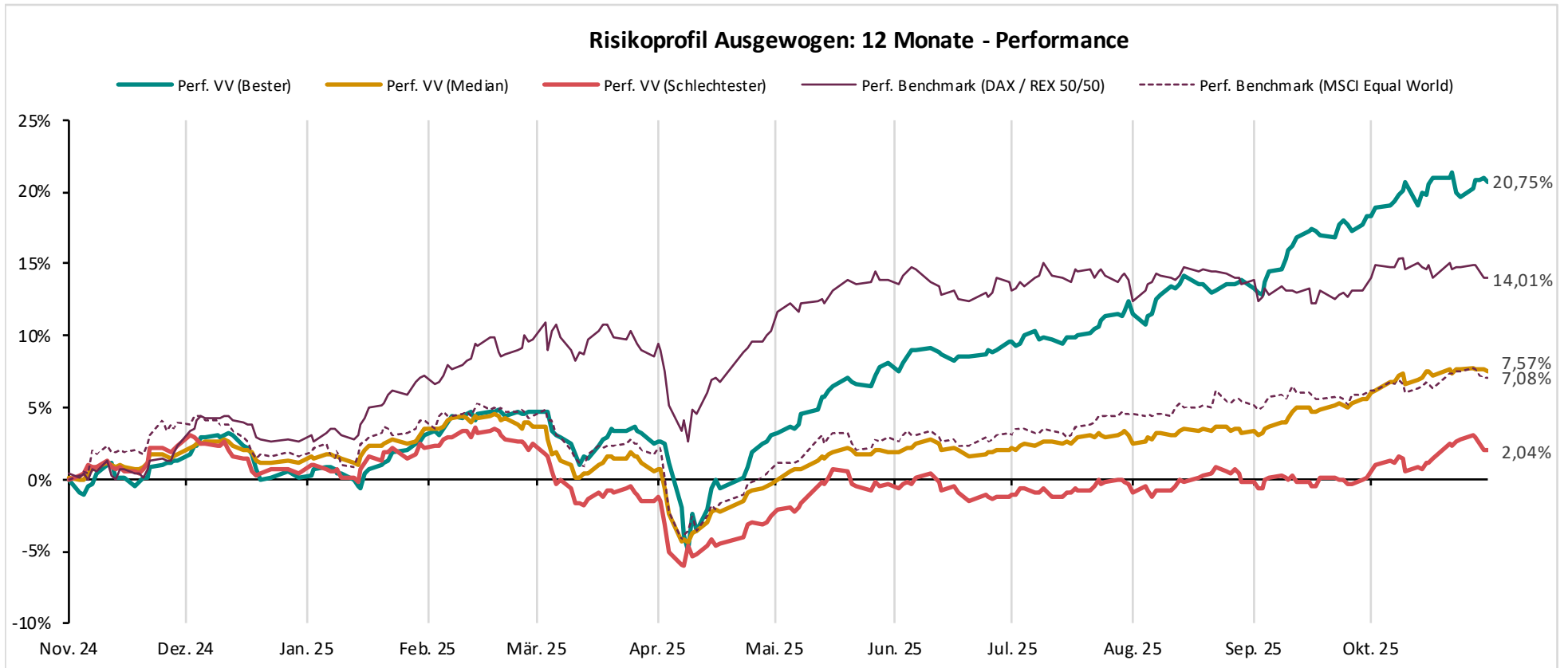


Diagramm 2.2: Risikoprofil Ausgewogen: tägliche Performancezahlen

Profil: Ausgewogen Daten per 31.10.2025	Vermögensverwalter	12 Monate				1 Monat	YTD	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)	20,75%	8,71%	2,31	-9,39%	2,06%	20,59%	14,49%	9,00%
Median VV (Perf.)	Vermögensm. - Fonds Universal A	7,57%	5,16%	1,44	-8,54%	1,84%	6,28%	6,81%	3,88%
Schlechtester VV (Perf.)	Triodos Impact Mixed Fd-Neutral R Dis.	2,04%	6,53%	0,32	-9,29%	1,95%	1,51%	5,47%	1,87%
Benchmark (DAX/REX)	DAX / REX 50/50	14,01%	8,46%	1,54	-7,46%	0,42%	11,10%	11,67%	7,08%
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 50/50	7,08%	6,04%	0,78	-9,01%	0,95%	5,44%	7,63%	5,15%

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

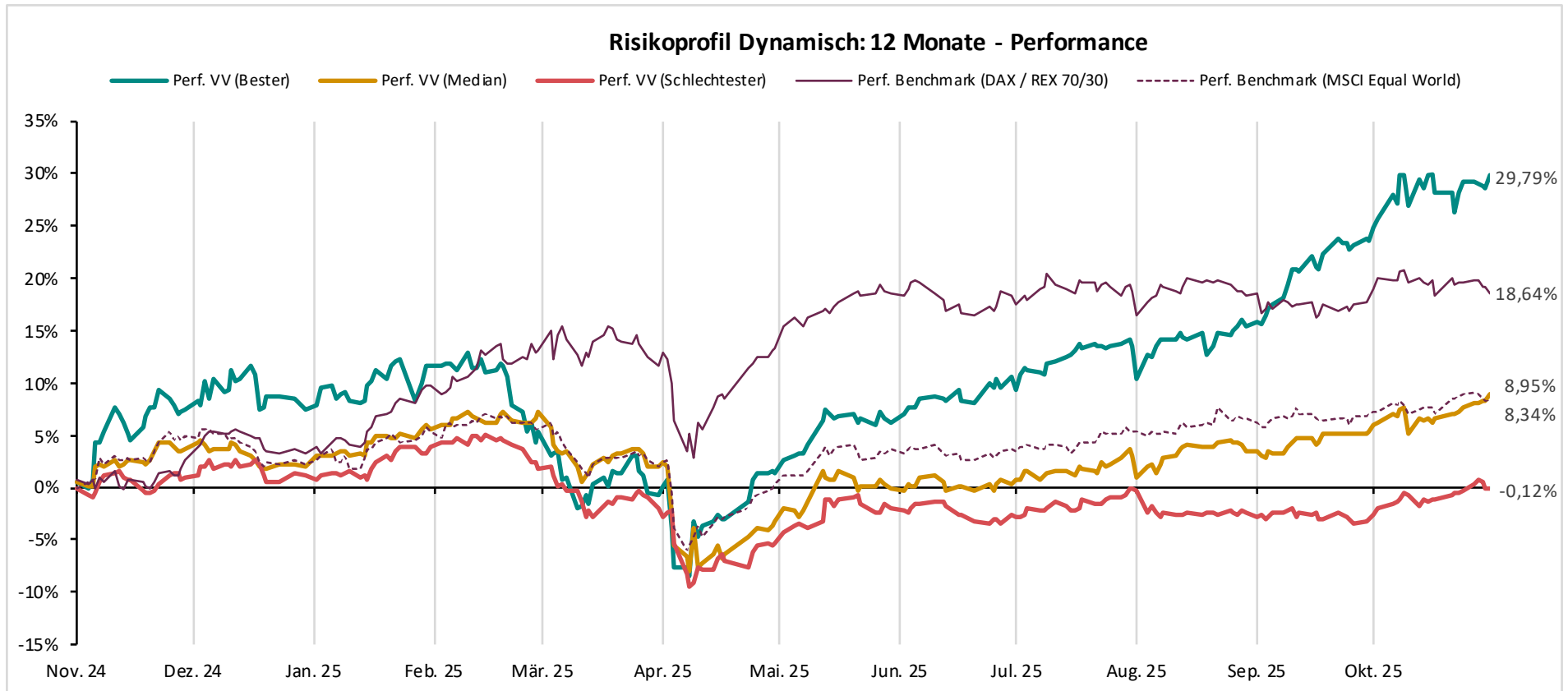


Diagramm 2.3: Risikoprofil Dynamisch: tägliche Performancezahlen

Profil: Dynamisch Daten per 31.10.2025	Vermögensverwalter	12 Monate				1 Monat	YTD	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	CONCEPT Aurelia Global	29,79%	17,53%	1,50	-18,92%	4,94%	20,86%	22,22%	8,05%
Median VV (Perf.)	Templeton Global Balanced Fund A (acc) EUR	8,95%	12,81%	0,70	-14,27%	3,36%	6,51%	9,07%	8,98%
Schlechtester VV (Perf.)	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR	-0,12%	9,72%	-0,01	-13,83%	3,02%	-1,26%	4,98%	4,25%
Benchmark (DAX/REX)	DAX/REX 70/30	18,64%	12,09%	1,40	-10,83%	0,39%	14,82%	15,71%	10,55%
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 70/30	8,34%	7,93%	0,69	-12,27%	1,17%	6,01%	8,90%	7,59%

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

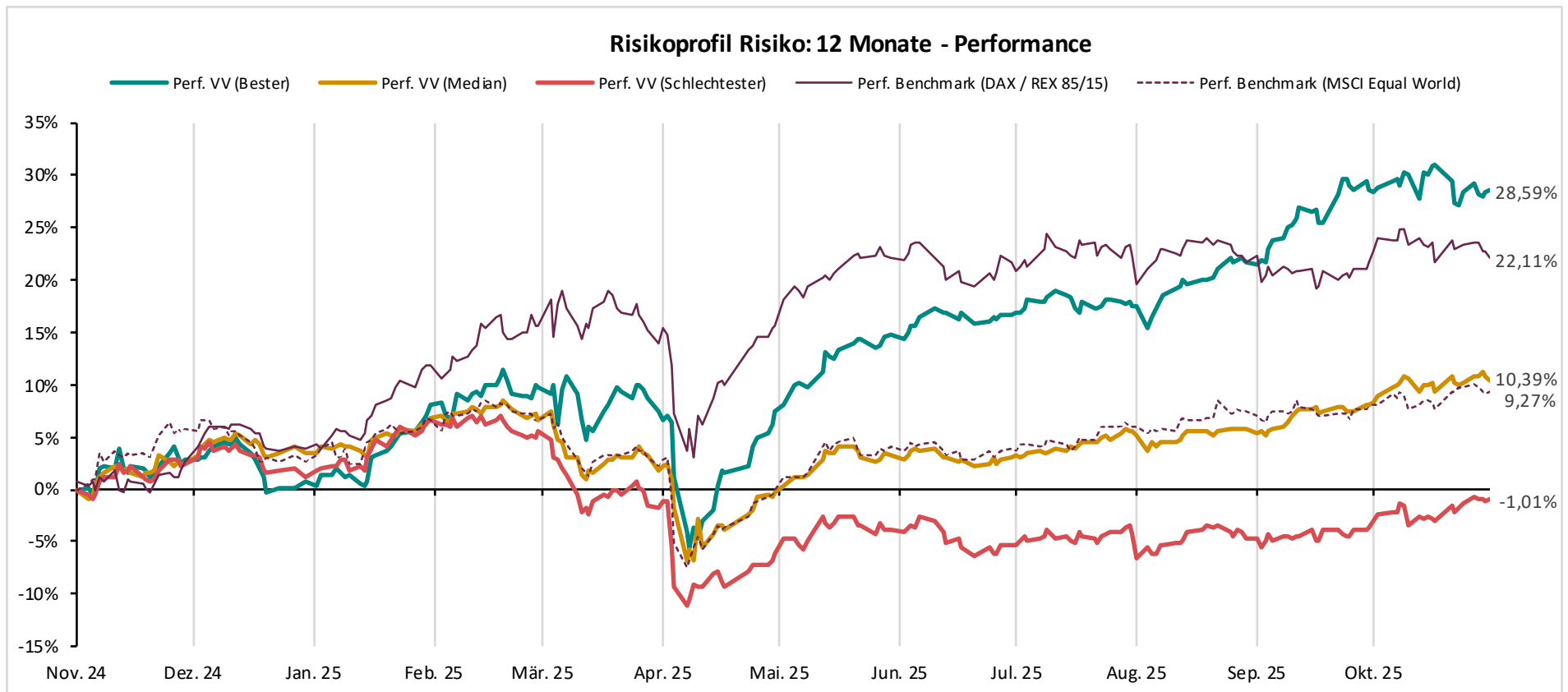


Diagramm 2.4: Risikoprofil Risiko: tägliche Performancezahlen

Profil: Risiko Daten per 31.10.2025	Vermögensverwalter	12 Monate				1 Monat	YTD	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)
		Perf.	Vola.	SR	MDD	Perf.	Perf.	Perf.	Perf.
Bester VV (Perf.)	Ampega Balanced 3 I (a)	28,59%	15,13%	1,67	-15,37%	-0,08%	27,73%	17,64%	18,51%
Median VV (Perf.)	DJE - Multi Asset & Trends I (EUR)	10,39%	11,48%	0,87	-14,07%	2,11%	6,58%	10,61%	7,75%
Schlechtester VV (Perf.)	Rothschild & Co WM - Aktien P	-1,01%	12,19%	-0,08	-16,93%	2,80%	-2,54%	5,44%	8,52%
Benchmark (DAX/REX)	DAX/REX 85/15	22,11%	14,87%	1,33	-13,44%	0,36%	17,59%	18,75%	13,13%
Int. Benchmark	MSCI World Equal Weight / Global Aggregate Bond 85/15	9,27%	9,43%	0,64	-14,71%	1,33%	6,40%	9,87%	9,49%

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