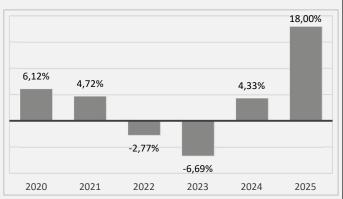


## Zindstein Vermögens-Mandat P

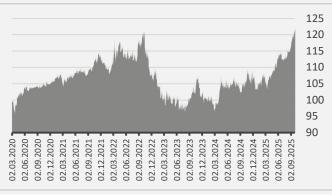


## **Monatsportrait September 2025**

#### Bei diesem Monatsportrait handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. **Anlagepolitik Fondsdaten** Strategisch, vermögensverwaltender, globaler Investment-Ansatz unter Be-ISIN / WKN DE000A2PR0K4/ A2PR0K rücksichtigung stildiversifizierender Instrumente und mit antizyklischem Auflagedatum 02.03.2020 Verwaltungsgesellschaft **HANSAINVEST** Grundcharakter. Der Fonds investiert in günstige Marktsegmente und Werte mit Renditeperspektive, um diese langfristig zu halten. Dabei nutzt der Depotbank Hauck Aufhäuser Lampe Fonds alle zur Verfügung stehenden Instrumente und Anlageklassen wie Ak-Berater Zindstein Vermögensverwaltung tien, Anleihen, Währungen, Fonds, ETF's, Derivate und Zertifikate. Der Fonds Aktuelles Fondsvolumen 21,14 Mio. Euro ist grundsätzlich unabhängig von einer Benchmark und nicht an eine be-Ausgabeaufschlag 0 % stimmte Aufteilung hinsichtlich Länder, Branchen oder Investmentstile ge-Verwaltungsvergütung 0,225 % p.a. Beratervergütung 1,40 % p.a. Die Mindestaktienquote beträgt 25%. Somit sind lt. Investment-Steuerge-Depotbankgebühr 0,04 % p.a. setz (InvStG) 15% der Erträge steuerfrei. Temporär kann die Aktienquote je-Performanceabhängige Vergütung 20 % aus Performance > 5 % doch mittels Derivaten auch auf "0" gesenkt werden. Kurs am 30.09.2025 122,21 Euro Wertentwicklung\* in % seit Auflage je Kalenderjahr Kursentwicklung seit Auflage bis 30.09.2025 18,00%

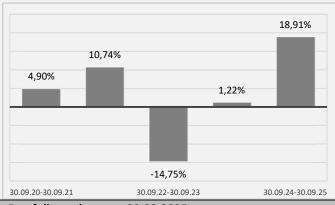


<sup>\*</sup> ermittelt nach BVI-Methode und nach Kosten. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässliche Indikator für künftige Ergebnisse. Bankspezifische Kosten für den Erwerb u. die Verwaltung der Fondsbestände sind nicht enthalten. Stand 30.09.2025



<sup>\*</sup> ermittelt nach BVI-Methode und nach Kosten. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Bankspezifische Kosten für den Erwerb u. die Verwaltung der Fondsbestände sind nicht enthalten. Stand 30.09.2025

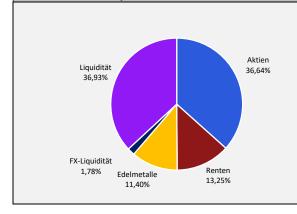
#### Wertentwicklung\* in % der letzten 5 Jahre



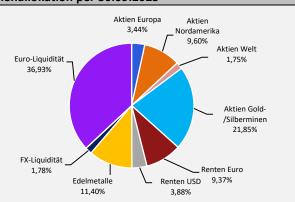
# TOP 10 - Positionen (Gewichtung per 30.09.2025)

UBS ETF Gold Miners	18,53%
Zindstein Werte-Sammler	8,26%
Deutsche Börse Xetra-Gold	6,95%
Invesco Physical Market Gold	4,45%
Sentix Risk-Return A	3,89%
iShares S&P 500 Utilites Versorger	3,47%
L&G Gold Mining	3,05%
Sentix Risk-Return M	1,82%
4,375% US Staatsanleihe 24/34	1,65%
4,00% US Staatsanleihe 24/34	1,61%

#### Portfoliostruktur per 30.09.2025



#### Regionenallokation per 30.09.2025





## Zindstein Vermögens-Mandat P



### **Monatsportrait September 2025**

werden. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass dies keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen darstellt. Anlageentscheidungen sollten nur auf Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die maßgeblichen Vertragsbedingungen bzw. Anlagebedingungen erhalten. Die Verkaufsunterlagen werden bei der Verwahrstelle Hauck Aufhäuser Lampe und bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft Hansainvest in deutscher Sprache zur kostenlosen Ausgabe bereitge-

stellt.

Bei diesem Monatsportrait handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

#### Chancen Risiken Die Kurse der Vermögenswerte im Fonds bestimmen den Fondspreis. Aktive Vermögens-Strukturierung in einem global diversifizierten Port-Diese unterliegen täglichen Schwankungen und können auch fallen. Marktrisiko - Wertentwicklungen von Finanzprodukten hängen von Abdeckung verschiedener Anlageklassen und Märkte – international, übersichtlich, bequem, flexibel und zeitsparend der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. Kapitalmärkte reagieren sowohl auf reale Rahmenbedingungen als auch auf irrationale Faktoren (Stimmungen, Meinungen und Gerüchte). Breite Risikostreuung durch die Bündelung aussichtsreicher Wertpapiere unterschiedlicher Anlageklassen, Währungen, Branchen, Länder Adressenausfallrisiko - wenn Kontrahenten vertraglichen Zahlungsverund Regionen bei der Investition der Liquidität pflichtungen nicht oder nur teilweise nachkommen, können Verluste für das Sondervermögen entstehen. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Professionelles Know-how des Fondsmanagements bietet optimale Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Reaktionen auf entsprechenden Marktentwicklungen zur chancenorientierten Anpassung der Vermögenswerte Vermögensverfall von Ausstellern eintreten. Währungsrisiko - der Wert der auf Fremdwährungen lautenden Ver-Gezielt ausgewählte Wertpapierstruktur nach Ertrags- und Risikogemögensgegenstände unterliegt Kursschwankungen. sichtspunkten, die regelmäßig optimiert wird Zinsänderungsrisiko - ist das Risiko eines Kursverlustes von Wertpapie-Permanente Überprüfung der Anlagestrategie und das professionelle ren aufgrund von Marktzinsveränderungen während der Haltedauer. Ein- und Ausstiegsmanagement ermöglichen eine dynamische Anpassung der Investments an die sich verändernden Marktbedingungen Beim Einsatz von Derivaten kann der Wert des Fonds stärker negativ beeinflusst werden, als dies bei dem Erwerb von Vermögensgegen-Alternative zu indexabhängigen Konzepten ständen ohne den Einsatz von Derivaten der Fall ist. Hierdurch können sich das Verlustrisiko und die Volatilität (Wertschwankung) erhöhen. Effizienter Zugang zu den Kapitalmärkten Der ausführliche Verkaufsprospekt enthält eine detaillierte Beschreibung der Risiken Hinweise Kontaktdaten Historische Performancedaten sind keine Garantie für die zukünftige Ent-Zindstein Vermögensverwaltung GmbH wicklung. Der Wert der Fondsanteile und jedes durch sie generiertes Einkom-Bergstraße 18 men kann zu- und abnehmen und ist nicht garantiert. Bei der Rückgabe von 88239 Wangen Fondsanteilen kann der Investor weniger Geld zurückbekommen, als er bei Telefon: 07522/77288-47 seinem ursprünglichen Investment eingesetzt hat. Alle hier veröffentlichten Fax: 07522/77288-49 Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information und stellen keine Anlagebe-E-Mail: daniel.zindstein@zivv.de ratung dar. Wir haben den Inhalt sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr www.zivv.de für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Genauigkeit kann nicht übernommen