

# Strategie Selektion plus Transparenz: Wachstum

Factsheet für den Monat Februar 2026

## Strategiedepotdaten

Anlagestrategie:	Aktienorientiert
Depotführende Stelle:	Fil Fondsbank GmbH
Start:	01.07.2012
Einmalanlage:	ab 10.000,00 €
Verlustschwelle :	10 %
Sparplan:	ab 100,00 € je Ausführung, wenn Einmalanlage erfolgt ist (Turnus mtl./viertelj./halbj./jährlich)
Einstiegsgentgelt:	3,57 % einschließlich Umsatzsteuer *
Strategiedepotvergütung:	2,0825 % p.a. einschließlich Umsatzsteuer **
Abrechnungszeitraum:	quartalsweise per 31.03./30.06./30.09. und 31.12.
Zuwendungen:	der entsprechenden Zielfonds *** Vollständige Gutschrift auf den Kundendepots ****
Depotführungsgentgelt:	45,00 € p.a.
Transaktionsentgelt:	In Strategiedepotvergütung enthalten

\* auf die jeweilige Einzahlungssumme  
 \*\* All-in-Fee  
 \*\*\* siehe Verkaufsprospekt  
 \*\*\*\* abgeltungssteuerpflichtig

## Anlagestrategie

Diese Anlagestrategie ist für risikobereite Privatanlegerinnen / Privatanleger geeignet, deren vorrangiges Ziel es ist, die Chancen für eine langfristig höhere Wertsteigerung des eingesetzten Kapitals offensiv zu nutzen. Die Anlegerin / der Anleger muss bereit sein, jederzeit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Sie müssen über erweiterte Kenntnisse oder Erfahrungen in Wertpapieren verfügen. Das Anlageziel dieser Anlage ist breit gestreut, es kommen hier zweckgebundene Investition, Tilgungsträger, Entnahmeplan, Kapitalzuwachs renditeorientiert oder kurzfristige Gewinnerzielungsabsicht in Betracht. Der Anlagehorizont hängt von dem jeweiligen Anlageziel ab, als zweckgebundene Investition, Tilgungsträger oder Entnahmeplan eignet sich nur ein Anlagehorizont von über 5 Jahren, für den renditeorientierten Kapitalzuwachs sind es mindestens 3 Jahre, bei der Anlage mit kurzfristiger Gewinnerzielungsabsicht von einem Jahr. Das Nettovermögen der Anlegerin / des Anlegers muss deutlich über dem Anlagewert liegen. Der Verlust großer Teile des Anlagebetrages muss finanziell tragbar sein. Durch den Erwerb von Investmentvermögen nimmt das Anlagevolumen an den Währungsrisiken, Aktienkurs-, Zinsschwankungs- und Bonitätsrisiken sowie anderen Risiken der Investmentvermögen teil. Es ist daher auch mit höheren Wertschwankungen und Verlusten zu rechnen. Das Management kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg. Die dieser Strategie zugrundeliegende Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Die Strategie ist nicht darauf ausgerichtet, gezielt in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die in messbar oder wesentliche Beiträge zur Förderung von Umweltzielen und sozialen Zielen leisten. Die Strategie investiert zu mindestens 75 % in Art. 8 und Art. 9 Fonds.

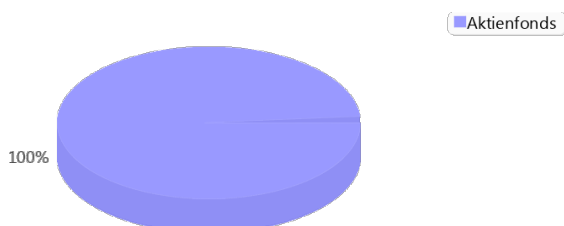
## Wertentwicklung\* (in Prozent)

Jahr	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Gesamt	5.46	9.18	8.36	1.79	1.95	8.92	-11.36	21.48	14.39	10.46	-14.90	4.55	9.32	8.41	3.17
Vergleichswert**	-0.62	12.39	16.56	8.64	7.78	2.45	-3.19	22.33	4.46	21.45	-13.47	13.15	18.88	2.60	2.24
Mehrertrag	6.08	-3.21	-8.20	-6.85	-5.83	6.47	-8.17	-0.85	9.93	-10.99	-1.43	-8.60	-9.56	5.81	0.93

	Jan	Feb	Mar	April	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Gesamt	Vergleichswert**	Mehrertrag
2025	2.34	-3.08	-10.29	-3.37	8.18	2.50	4.89	-0.93	3.24	5.28	-1.12	1.81	8.41	2.60	5.81
2026	2.35	0.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.17	2.24	0.93

\* Berechnung der Wertentwicklung erfolgte beispielhaft für ein Depot mit einer Anlagensumme von 10.000,00 € unter Berücksichtigung der durchschnittlich angefallenen Kosten (Strategiedepotvergütung). Das Einstiegsgentgelt, eine evtl. anfallende Performance-Fee sowie weitere Kosten von Drittstellen wie z. B. der depotführenden Stelle (Depotführungsgebühren etc.) sind darin nicht berücksichtigt. Die Angaben in den Feldern "Gesamt", "Vergleichswert" und "Mehrertrag" stellen die für das jeweilige Jahr kumulierten Werte dar. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.  
 \*\* 75% MSCI World €, 25% ML Global Government Bond €

## Depotstruktur per 28.02.2026



## Risikohinweis

Der Vermögensverwalter kann jederzeit Anpassungen im jeweiligen Muster-Fondsportfolio vornehmen. Diese Anpassungen werden dann in Abhängigkeit der jeweiligen Cut-Off-Zeiten und Abwicklungsmodalitäten der einzelnen Fonds im persönlichen Kundendepot bei der depotführenden Stelle nachvollzogen. Vergangenheitswerte sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Aufgrund von Marktschwankungen können sich im Zeitverlauf bis zum nächsten Anpassungstermin bzw. Rebalancing Abweichungen zu der beschriebenen Anlagestrategie ergeben.

Rechtliche Hinweise: Die hier dargestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH weder ganz noch teilweise kopiert werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Informationen richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Nicht zugriffsberechtigt sind insbesondere Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben. Die Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen / Veröffentlichungen oder Einschätzungen von Wertpapieren, dienen ausschließlich zur Information. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt "Strategie Selektion plus Transparenz: Wachstum" informieren und kann die anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht und - falls dieser älter als acht Monate ist - der aktuelle Halbjahresbericht) zu den jeweils in der Strategie hinterlegten Investmentfonds.

# Strategie Selektion plus Transparenz: Wachstum

Factsheet für den Monat Februar 2026

## Risiken

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kursrückgängen führen
- Rentenfonds: Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und / oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- Ggfs. Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage unter den Anschaffungswert fällt

## Chancen

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kurssteigerungen führen
- Rentenfonds: Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und / oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage über den Anschaffungswert steigt

## Größte Positionen (Werte des Vormonats)

AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE - A EUR	10,00% (10,00%)
AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND - A EUR (C)	10,00% (10,00%)
BNP Paribas Funds Disruptive Technology C	10,00% (10,00%)
Earth Strategic Resources Fund (EUR R)	10,00% (10,00%)
ERSTE STOCK TECHNO EUR R01 (VT)	10,00% (10,00%)
Janus Henderson Horizon Global Technology	10,00% (10,00%)
Nordea 1 - North American Sustainable	10,00% (10,00%)
Pictet - Robotics-P EUR	10,00% (10,00%)
Robeco BP US Large Cap Equities (EUR) D	10,00% (10,00%)
Robeco New World Financials (EUR) D	10,00% (10,00%)

Neu aufgenommen

Position liquidiert

reduziert

aufgestockt

## Marktkommentar zur Strategie

Der Februar 2026 hat an den globalen Aktienmärkten deutliche Spuren hinterlassen. Zum Abschluss des Monats standen die wichtigsten Indizes unter erheblichen Verkaufsdruck – angetrieben von Spannungen zwischen den USA und dem Iran, enttäuschenden Inflationsdaten, wachsender Unsicherheit rund um künstliche Intelligenz und aufkeimende Sorgen des privaten Kreditmarktes. Auf Monatssicht steht beim S&P500 ein Minus von ca. 1% zu Buche. Der technologieelastige Nasdaq 100 büßte ca. 2,3% im Februar ein. Die europäischen Märkte präsentierten sich stabiler, Dax und EuroStoxx 50 zeigten mit ca. +2,75% eine deutlich bessere Performance. Im internationalen Vergleich hat Europa damit die USA im laufenden Jahr klar abgehängt, was weiterhin auf eine breite Rotation internationaler Anleger weg von amerikanischen Titeln hindeutet. Nach dem massiven Einbruch von Gold und Silber zum Monatsende konnte sich Gold wieder stabilisieren und weist im Februar einen Anstieg von ca. +8% auf (Silber: +9,9%). Der USD wertete leicht ggü. dem Euro auf (+0,6%) auf. Der am 28.02. und damit nach Monatsabschluss begonnene Angriff auf den Iran wird im März seine Auswirkungen zeigen. Für die Kapital- und Rohstoffmärkte sicherlich keine einfachen Zeiten.

## Portfoliokommentar zur Strategie

Im Berichtsmonat Februar wurde eine Performance von 0,81% erzielt. Es wurde keine Allokationsänderung vorgenommen.