

# Anlageempfehlung

Masterconsultant in Finance Helga Torbohm, Jordanstr.15, 39112 Magdeburg

Frau

Ida Spar-fleißig

# Anlageempfehlung

Finanzwirtin & Versicherungsmaklerin

Masterconsultant in Finance

Helga Torbohm

Jordanstr.15

39112 Magdeburg

Ansprechpartner

Frau Helga Torbohm

**Telefon** +49 391 6231778

**Telefax** +49 391 6111402

**e-Mail** torbohm@t-online.de

  
**TORBOHM**  
Versicherungsmaklerin & Finanzwirtin

## Anlageempfehlung

Sehr geehrte Frau Spar-fleißig,

Wenn Sie vor 12 Jahren diesen Sparplan mit 100€ monatlich begonnen hätten, würden Sie heute über ein Vermögen von 30.650€ verfügen.

unter Berücksichtigung Ihres Anlagehorizonts und Ihrer Risikobereitschaft haben wir für Sie eine individuelle Anlageempfehlung entwickelt, die Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Anlegermentalität entspricht.

Für Rückfragen zu dem vorliegenden Angebot stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit herzlichen Grüßen

Masterconsultant in Finance Helga Torbohm

Disclaimer:

Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt weder der Makler noch eines seiner assoziierten Unternehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieser Ausarbeitung oder deren Inhalt. Es kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Angaben übernommen werden, und keine Aussage in dieser Ausarbeitung ist als solche Garantie zu verstehen. Der Wert jedes Investments und der Ertrag daraus können sowohl sinken als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurück. Dieses Dokument begleitet eine kompetente Beratung zur Kapitalanlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation des Anlegers und sollte nicht ohne eine solche persönliche Beratung Verwendung finden. In der Vergangenheit erzielte Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Die in diesem Dokument gewählten Betrachtungszeiträume dienen ausschließlich dem Zweck, über die Wertentwicklung der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien zu informieren. Darüber hinaus dürfen aus diesen Informationen keine Aussagen zu Eigenschaften der genannten Wertpapiere oder Musterportfolien abgeleitet werden, ebenso nicht zu deren künftigen Entwicklung. Bei Musterportfolien handelt es sich um artifiziell geführte Portfolien. Diese werden parallel zu den realen Mandaten geführt, aber nicht konkret investiert. Ihre Wertentwicklung kann von der Wertentwicklung eines realen Portfolios abweichen. Sofern in diesem Dokument Indizes genannt werden, wird ihre Wertentwicklung lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen, um das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Bitte beachten Sie, dass ein Index grundsätzlich nicht aktiv gemanagt wird und es nicht möglich ist, direkt in einen Index zu investieren. Die Wertentwicklung eines Index beinhaltet keinen Abzug von Aufwendungen und repräsentiert nicht die Wertentwicklung irgendeines in diesem Dokument genannten Wertpapiers.

# Anlageempfehlung

## 1. Zusammensetzung des Wertpapierdepots

Fonds	ISIN	RK	Fonds- währung	Anteil	Einmalanlage / Anfangsbetrag (EUR)	Spar- /Entnahmepl an (EUR)	errechneter Endbetrag Einmalanlage* (EUR)	errechneter Endbetrag Spar- /Entnahmeplan* (EUR)
<b>Aktienfonds All Cap Europa (ex UK)</b>								
Wertpapier 2		3	EUR	50,00 %	0,00	50,00 monatlich		16.708,54
<b>Mischfonds flexibel Welt</b>								
Wertpapier 1		3	EUR	50,00 %	0,00	50,00 monatlich		13.939,66
<b>Summe</b>					<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>30.648,20</b>

Risikokennziffer 3,0



\* Alle Berechnungen basieren auf Werten aus der Vergangenheit und sind keine Zusage für zukünftige Wertentwicklungen. Die errechneten/angezeigten Werte dienen reinen Illustrationszwecken. Es besteht keinerlei Garantie, dass die angezeigten Werte erreicht, Wertsteigerungen beibehalten und/oder das gezahlte Gelder erhalten bleiben.

## 3. Backtesting

### 3.1 Benchmarking



### 3.2 Details

