

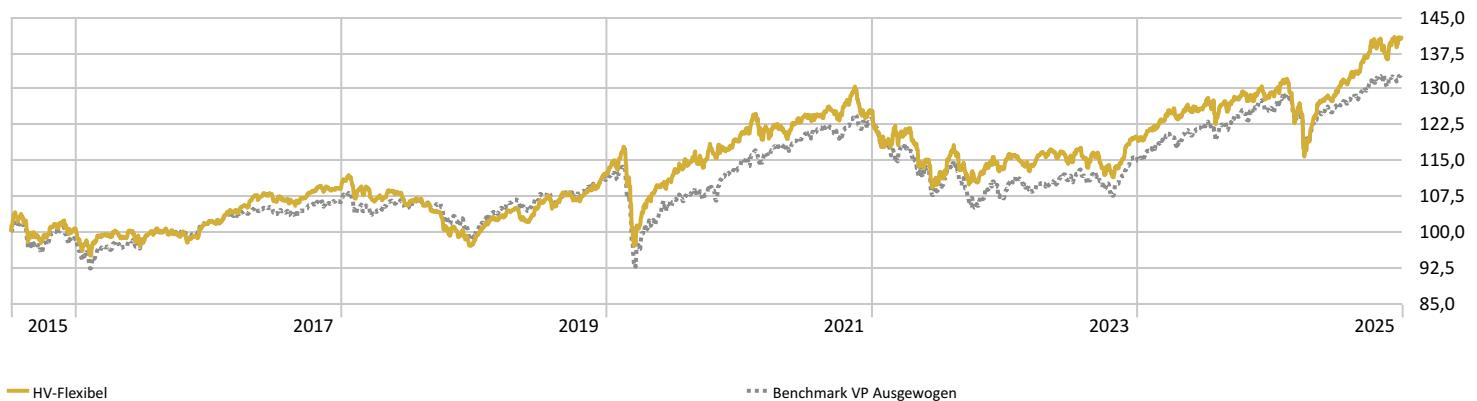
## Daten und Fakten

Anlageprofil:	Ausgewogen
Anlagekategorie:	Fonds-Vermögensverwaltung
Vermögensverwalter:	NFS Hamburger Vermögen GmbH
Währung:	Euro
Einstiegsgebühr:	Bis zu 5,95% inkl. MwSt.
Laufende Gebühr:	Bis zu 2,08% p.a. inkl. MwSt.
Depotbank:	FIL Fondsbank (FFB)
Mindestanlagesumme:	10.000 EUR Einmalanlage ab 5.000 EUR, min 100 EUR mtl.
Sparplan:	

## Risikoklasse



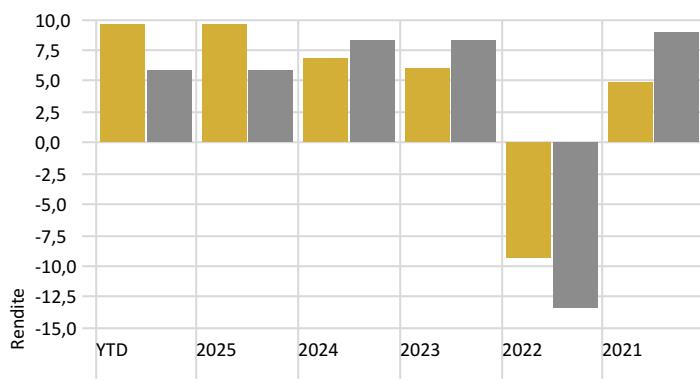
## Wertentwicklung - grafisch



## Wertentwicklung

	3 M	6 M	YTD	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage	Seit Auflage p.a.
HV-Flexibel	2,31	9,27	9,59	9,59	17,10	40,51	3,30
Benchmark VP Ausgewogen	2,13	5,46	5,96	5,96	14,69	32,92	2,75

## Wertentwicklung nach Kalenderjahr



■HV-Flexibel

■Benchmark VP Ausgewogen

Quelle: Morningstar Direct

## Vermögensverwalter

Die NFS Hamburger Vermögen GmbH wurde 1994 gegründet, ist als Vermögensverwalter von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und verfügt über eine langjährige Expertise. Als Manager der Strategie gewährleistet die Hamburger Vermögen eine aktive Überwachung und verwaltet die Einzelanlagen gemäß den festgelegten Kriterien.

## Anlageziel und Strategie

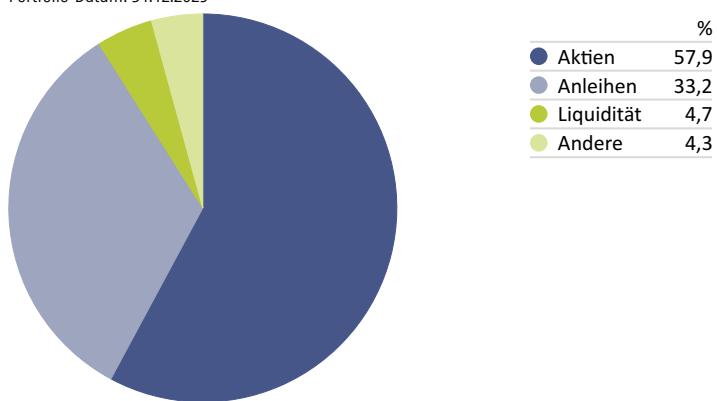
Beim HVFlexibel liegt die Erwartungshaltung über dem Renditeniveau einer risikoarmen Geldanlage. Um dieses Ziel zu erreichen wird die Strategie flexibel, im Rahmen vorgegebener Grenzen, dem aktuellen Marktumfeld angepasst und gegebenenfalls auch antizyklisch aufgestellt. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 5 Jahren liegen. Der Kunde hat eine durchschnittliche Risikobereitschaft und ist bereit, Wertschwankungen seiner Anlage in Kauf zu nehmen. Es kann in eine große Auswahl von in Deutschland zugelassenen Investmentfonds und ETFs investiert werden. Die reine Aktienfondsquote liegt bei dieser Strategie je nach Markteinschätzung zwischen 0% und 60%. Ebenso kann bei extremen Marktsituationen auch 100% im Geldmarkt investiert werden.

## Aktuelle Allokation - Top 10

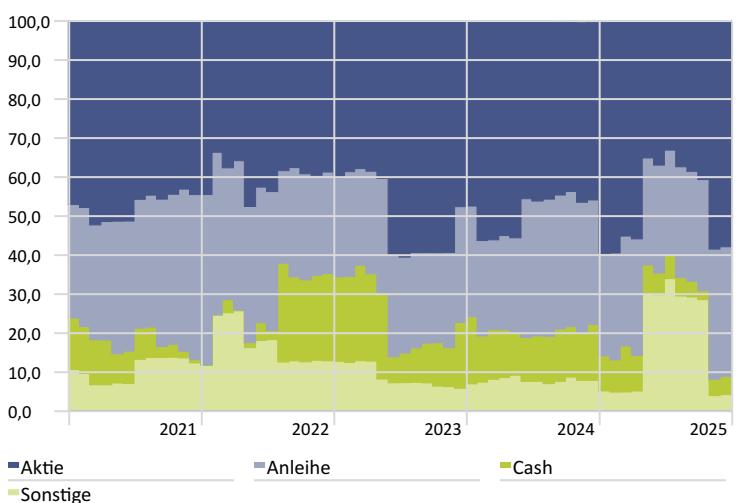
	Anteil
Alken Small Cap Europe R	10,30%
Wellington Focused European Eq EUR D Ac	10,20%
LuxTopic - Flex	10,05%
Pareto Nordic Corporate Bond A EUR	9,99%
Pareto Nordic Cross Credit R EUR	9,96%
Fidelity Japan Value A-Acc-EUR	9,91%
ATHENA UI I	9,90%
M&W Privat	5,43%
Templeton Emerging Mkts Bd A(Ydis)EUR-H1	5,05%
Vates Aktien USA Fonds EUR I Hedged	5,04%

### Gewichtung Anlageklassen

Portfolio-Datum: 31.12.2025



### Verlauf der Anlageklassengewichtungen



### Statistische Daten

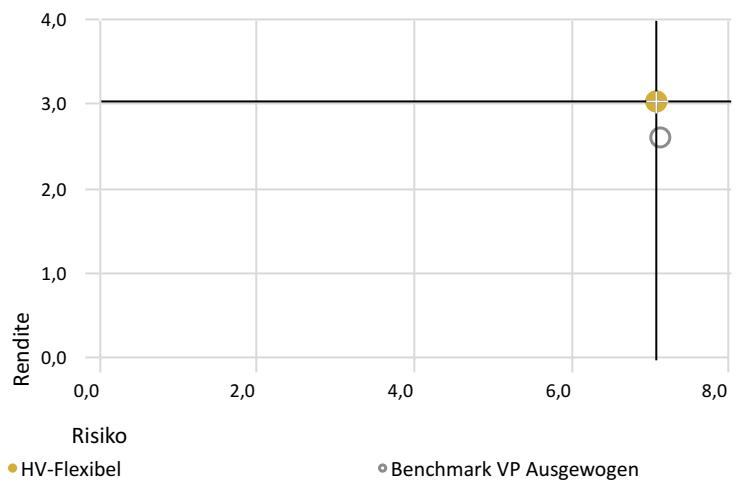
Zeitraum: Since Common Inception (01.08.2015) bis 31.12.2025

Ursprungsdaten: Monatliche Rendite

	Strategie	Benchmark
Rendite p.a.	3,03%	2,60%
Standardabweichung	7,06%	7,11%
Max. Verlust	-13,28%	-14,68%
Korrelation	0,96	1,00
Sharpe Ratio	0,13	0,09

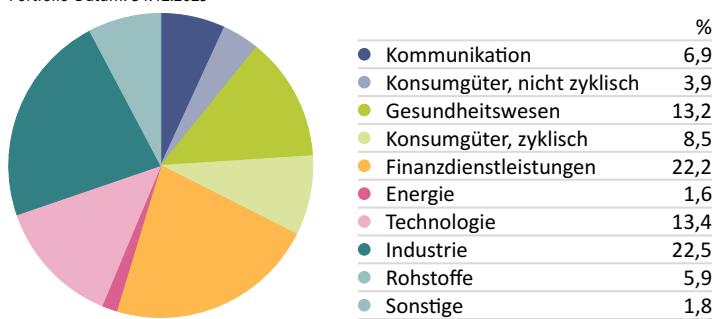
### Rendite-Risiko Diagramm

Zeitraum: Since Common Inception (01.08.2015) bis 31.12.2025



### Aktien - Branchenverteilung

Portfolio-Datum: 31.12.2025



### Renten - Ratingverteilung

Portfolio-Datum: 31.12.2025

