

DRESCHER&CIE AG

INVIOS

FONDS
PLATTFORM

ERFOLGREICH MIT DER RICHTIGEN ASSET ALLOCATION

INVIOS Vermögensbildungsfonds

Mit dem
Jury-Sonderpreis
ausgezeichneter
Vermögensverwalter
Handelsblatt
Elite Report 2022



Auszeichnung erhalten im
Rahmen des Fondsadvisory

Diplom-Kaufmann Nikolas Kreuz
Köln, 27. November 2025

AGENDA

- | | |
|-------------------|----------|
| 1 DIE STRATEGIE | Seite 06 |
| 2 DER FONDS | Seite 17 |
| 3 DIE INSTITUTION | Seite 23 |

Welche Verhaltensmuster erkennen Sie an sich selbst?

Wenn ich Aktien besitze, befürchte ich, sie könnten fallen.

Ich gebe mehr Geld aus, wenn ich mit Kreditkarte statt mit Bargeld bezahle.

Ein höherer Nominalwert eines Gutes verschafft mir mehr Befriedigung.

Das größte Glücksgefühl empfinde ich, wenn ich Gewinn oder den Erhalt eines Gutes erwarte.

Es ist wichtiger ein Ziel anzustreben, als es zu erreichen.



Besitze ich keine Aktien, so befürchte ich, sie könnten steigen.

Langer Aufmerksamkeitsfokus auf unwichtige Entscheidungen – und vice versa.

Geld benötige ich nicht, um es zu besitzen, sondern um es zu zeigen.

Lieber König im Dorf als zweiter im Lande. (Urinstinktliches Rivalitätsprinzip)

Früher war alles besser.

Einem Markenunternehmen traue ich mehr zu. Je mehr ich zahlen muss, desto höher ist das Prestige dieses Produktes.

DIE 7 DIGITALEN TODSÜNDEN

1

Trägheit

NETFLIX

2

Völlerei



3

Neid



4

Zorn



5

Habgier



6

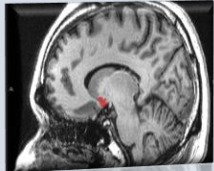
Wollust



7

Hochmut





Der Kurs geht durch die Decke.
Egal, ich muss jetzt dabei sein!

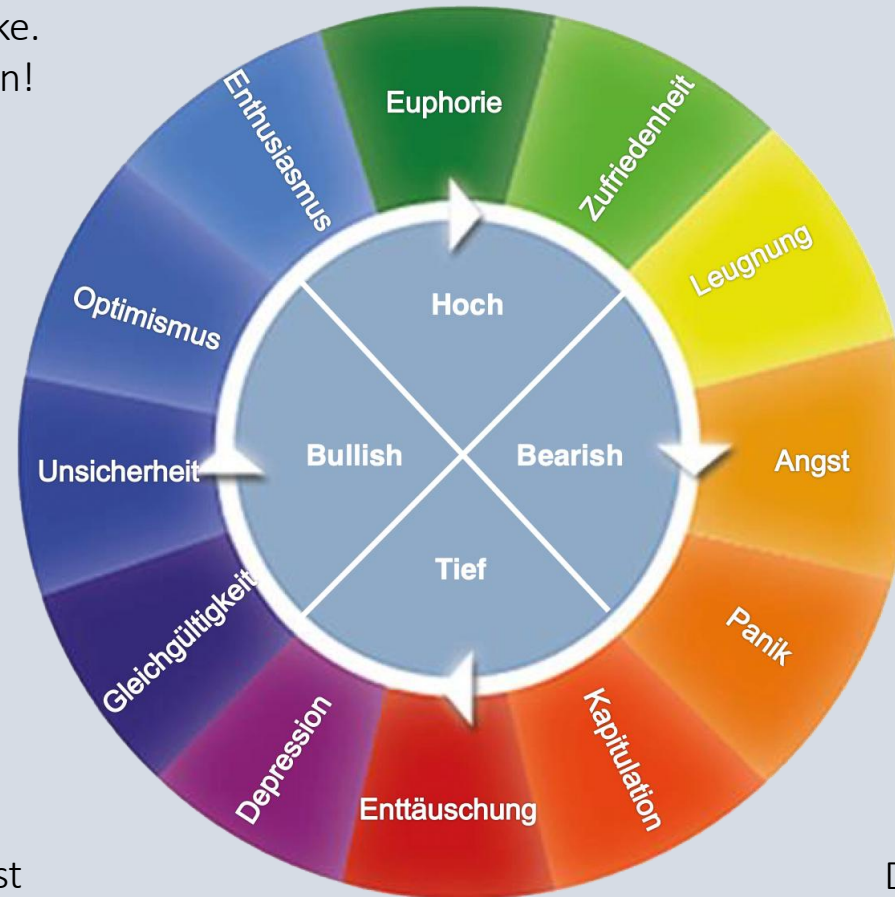
Beim nächsten Kursrückgang
kaufe ich!

**Oder sollte ich etwa wieder?
Mal abwarten.**

Die anderen haben ihre
Lektionen wohl nicht gelernt.

Ich habe Dir doch gesagt, du sollst
die Finger von diesen Aktien lassen.

Ich habe meine Aktien!!!



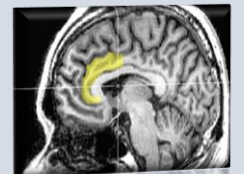
Okay, ich nutze diese Korrektur,
um meine Position auszubauen.

Und noch mal nachkaufen – so
günstig wird's bestimmt nie wieder!

**Ich sehe das als Langzeit-
investment – der Kurs wird
bald wieder steigen.**

Sobald der Kurs zurück kommt,
verkaufe ich alles.

Das muss der absolute
Tiefpunkt sein!



DIE STRATEGIE

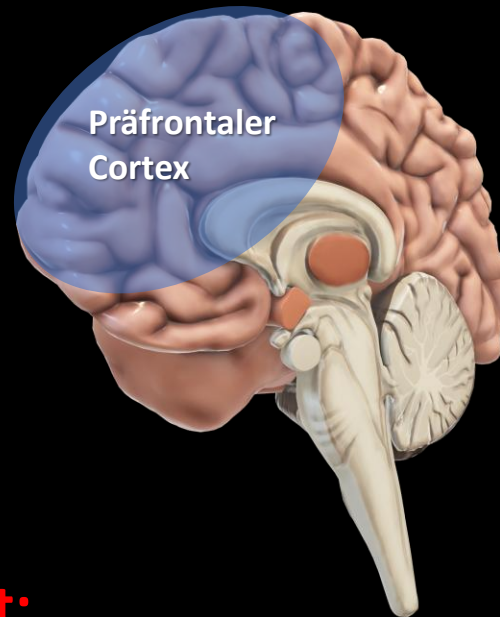


1

Reflektives & exekutives Kontrollorgan:

Präfrontaler Cortex

- Langsameres Reaktionsmuster, hoher Energieverbrauch & Unterversorgung in Grenzsituationen

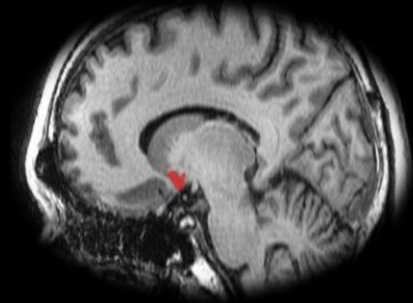


Gewinn:

Nucleus accumbens

→ Freude & Belohnung

- Aktivierung des Belohnungszentrums durch Dopamin-Ausschüttung „...sofort, lass nichts liegen und mehr davon.“
- Langfristige Zukunftsperspektive ist abstrakt

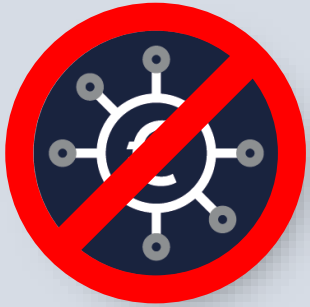


Verlust:

Insula & Amygdala → Angst & Schmerz

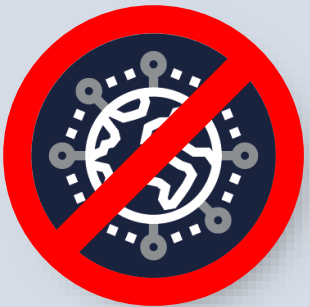
- Aktivierung des Aversions-/Schmerzzentrums durch Serotonin- & Noradrenalin-Ausschüttung „...es tut im Geldbeutel weh.“
- Verlust-Schmerz führt zu Ärger → Wut → Angriff/Abwehr- oder Fluchtreflex
- Cortisol-Ausstoß der Nebennierenrinde -> zeitlich befristeter Panikschub





Mangelnde Streuung & unprofessionelles Stock Picking:

Inkonsequente Vermögensstreuung über verschiedene Anlageklassen & -instrumente.



Heimatmarktneigung:

Home Bias – Investorenpräferenz für Heimatmärkte aufgrund:

- vermeintlicher Informationsdefizite
- Transaktionskosten
- Wechselkursrisiken
- Doppelbesteuerung



Aktionismus & Kosten:

„Hin und her macht Taschen leer.“ & „Im Einkauf liegt der Gewinn.“



Herden-, Dispositions- & Framing-Effekt:

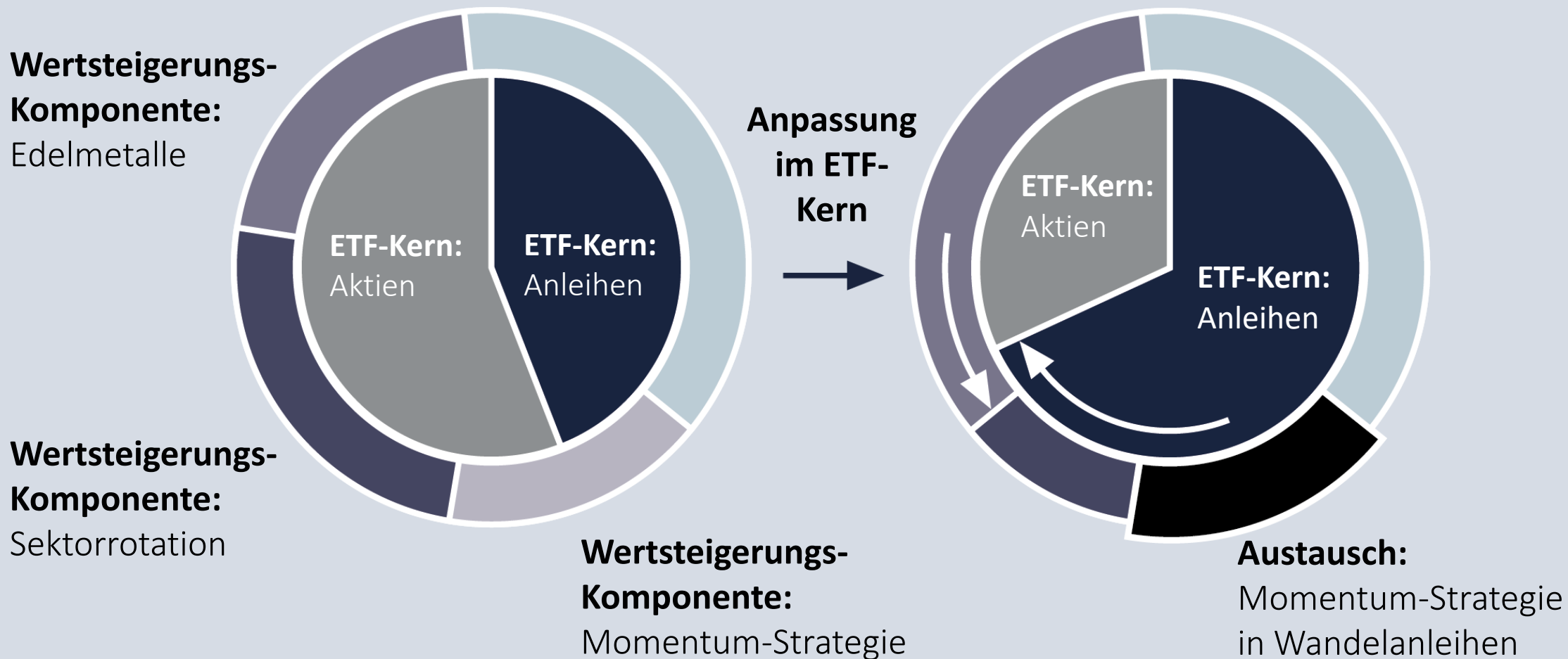
Eigenem Anlageziel wird nicht vertraut. Die Masse folgt dem Trend. Fehlende Disziplin bzw. langfristige Vorausschau. Gesamtkontext zählt.

- Volatilität wird nicht beachtet.
- Risikoaversion
- Medialer Apokalypse-Industrie & Untergangspropheten wird zugehört.

DIVERSIFIKATION HILFT GEGEN FEHLENDE SYSTEMATIK.

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
REITs +36,4%	Renten USA +12,9%	Aktien DAX +29,1%	Aktien USA +26,7%	REITs +44,8%	REITs +13,9%	Aktien USA +15,3%	Aktien EM +21,0%	Renten USA +5,9%	Aktien USA +33,9%	Aktien EM +31,0%	REITs +35,6%	Rohstoffe +8,7%	Aktien USA +24,3%	Gold +26,4%
Gold +29,5%	REITs +10,9%	REITs +18,3%	Aktien DAX +25,5%	Aktien USA +29,5%	Aktien USA +12,9%	Aktien EM +14,9%	Aktien Asien +17,5%	Renten Global +4,3%	Aktien Global +30,3%	Gold +24,1%	Rohstoffe +30,2%	Immobilien +2,6%	Aktien Global +21,8%	Aktien USA +24,1%
Aktien EM +27,5%	Renten Global +10,6%	Aktien Europa +18,1%	Aktien Global +21,9%	Renten EM +22,3%	Wandelanleihen +12,7%	Rohstoffe +14,7%	Aktien DAX +12,5%	Wandelanleihen +3,8%	REITs +25,5%	Aktien USA +16,1%	Immobilien +29,4%	Barmittel -0,5%	Aktien DAX +20,3%	Aktien Asien +19,5%
Aktien Asien +26,0%	Gold +10,4%	Aktien EM +16,8%	Aktien Europa +20,5%	Renten USA +20,8%	Renten EM +12,7%	Renten EM +13,5%	Gold +12,4%	Immobilien +2,8%	Aktien DAX +25,5%	Aktien Asien +14,7%	Aktien USA +26,9%	Renten USA -0,5%	Aktien Europa +16,0%	Aktien DAX +18,9%
Aktien USA +23,1%	Renten EM +9,9%	Renten EM +15,6%	Wandelanleihen +11,8%	Aktien Global +20,1%	Renten USA +12,4%	REITs +12,6%	Aktien Europa +10,9%	Renten Europa +0,7%	Aktien Europa +24,6%	Aktien Global +13,7%	Aktien Global +20,1%	Gold -0,6%	Gold +13,9%	Aktien Global +17,0%
Aktien Global +20,1%	Renten Europa +6,3%	Aktien Global +14,7%	Aktien Asien +8,7%	Wandelanleihen +18,1%	Aktien Global +11,0%	Aktien Global +11,4%	Aktien Global +8,1%	Renten EM +0,6%	Aktien Asien +22,2%	Rohstoffe +8,2%	Aktien DAX +15,8%	Wandelanleihen -8,5%	Wandelanleihen +8,0%	Aktien Europa +8,3%
Wandelanleihen +20,1%	Aktien USA +4,5%	Aktien Asien +14,3%	Renten Europa +0,6%	Aktien Asien +14,8%	Aktien Asien +11,0%	Wandelanleihen +10,4%	Aktien USA +8,1%	Aktien USA +0,4%	Aktien EM +21,1%	Aktien DAX +3,5%	Aktien Europa +13,8%	Aktien Europa -9,5%	REITs +6,8%	Renten EM +8,7%
Renten EM +20,0%	Rohstoffe +2,7%	Aktien USA +14,2%	Barmittel +0,2%	Renten Global +14,6%	Aktien DAX +9,6%	Gold +8,5%	Immobilien +3,4%	Barmittel 0%	Gold +18,4%	Renten Europa +3,3%	Wandelanleihen +12,1%	Renten Europa -10,3%	Renten EM +6,6%	Renten USA +7,5%
Rohstoffe +16,6%	Immobilien +2,0%	Wandelanleihen +10,8%	REITs -1,3%	Renten Europa +14,3%	Aktien Europa +8,8%	Aktien Asien +7,4%	Wandelanleihen +1,9%	Gold -1,1%	Renten EM +17,9%	Immobilien +2,3%	Aktien Asien +4,0%	Renten Global -10,5%	Aktien EM +5,3%	Aktien EM +7,5%
Aktien DAX +16,1%	Barmittel +1,7%	Renten Europa +9,7%	Immobilien -1,6%	Aktien EM +11,8%	Renten Global +8,5%	Aktien DAX +6,9%	Barmittel 0%	Aktien Global -3,6%	Rohstoffe +16,5%	Renten USA +0,8%	Renten Global +0,8%	Aktien DAX -12,4%	Barmittel +3,8%	Rohstoffe +6,0%
Renten Global +13,8%	Aktien Global -2,6%	Gold +6,9%	Rohstoffe -5,5%	Aktien Europa +7,4%	Renten Europa +2,3%	Renten Global +4,6%	Renten Europa -0,1%	REITs -7,7%	Renten Europa +15,7%	Wandelanleihen +0,3%	Renten Europa 0%	Aktien EM -14,6%	Aktien Asien +3,7%	Wandelanleihen +3,5%
Renten USA +13,5%	Wandelanleihen -3,2%	Barmittel +1,2%	Aktien EM -6,5%	Aktien DAX +2,7%	Immobilien +0,8%	Renten USA +4,1%	Renten EM -3,2%	Aktien Asien -9,1%	Wandelanleihen +15,6%	Barmittel 0%	Barmittel -0,5%	Aktien Asien -15,3%	Renten Europa +3,2%	Barmittel +3,0%
Aktien Europa +11,7%	Aktien Europa -7,9%	Immobilien +0,7%	Renten USA -7,6%	Gold +0,3%	Barmittel +0,1%	Aktien Europa +3,2%	REITs -4,0%	Rohstoffe -9,5%	Renten USA +10,5%	Renten Global -0,3%	Gold -2,8%	Renten EM -17,8%	Renten USA +2,7%	Renten Europa +1,5%
Renten Europa +2,9%	Aktien Asien -13,3%	Renten USA +0,6%	Renten Global -8,6%	Barmittel +0,3%	Aktien EM -4,9%	Immobilien +2,2%	Renten Global -6,2%	Aktien EM -9,9%	Renten Global +7,8%	Renten EM -4,7%	Renten USA -3,0%	Aktien USA -19,1%	Renten Global +2,2%	Renten Global +0,3%

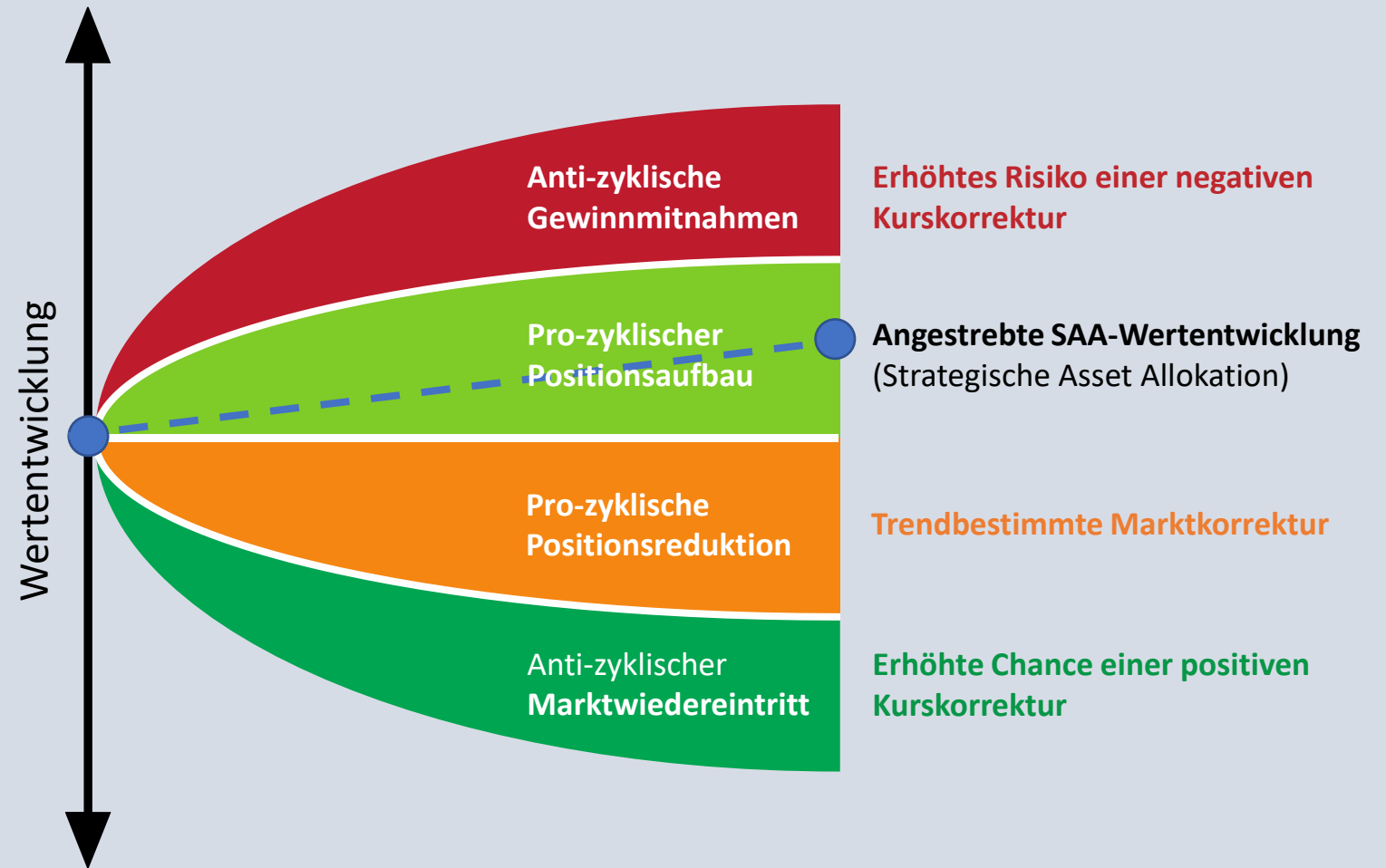
Kern-Satelliten-Ansatz: Flexible Steuerung mit ruhiger Hand ist Trumpf.



MARKTANOMALIEN NUTZEN.

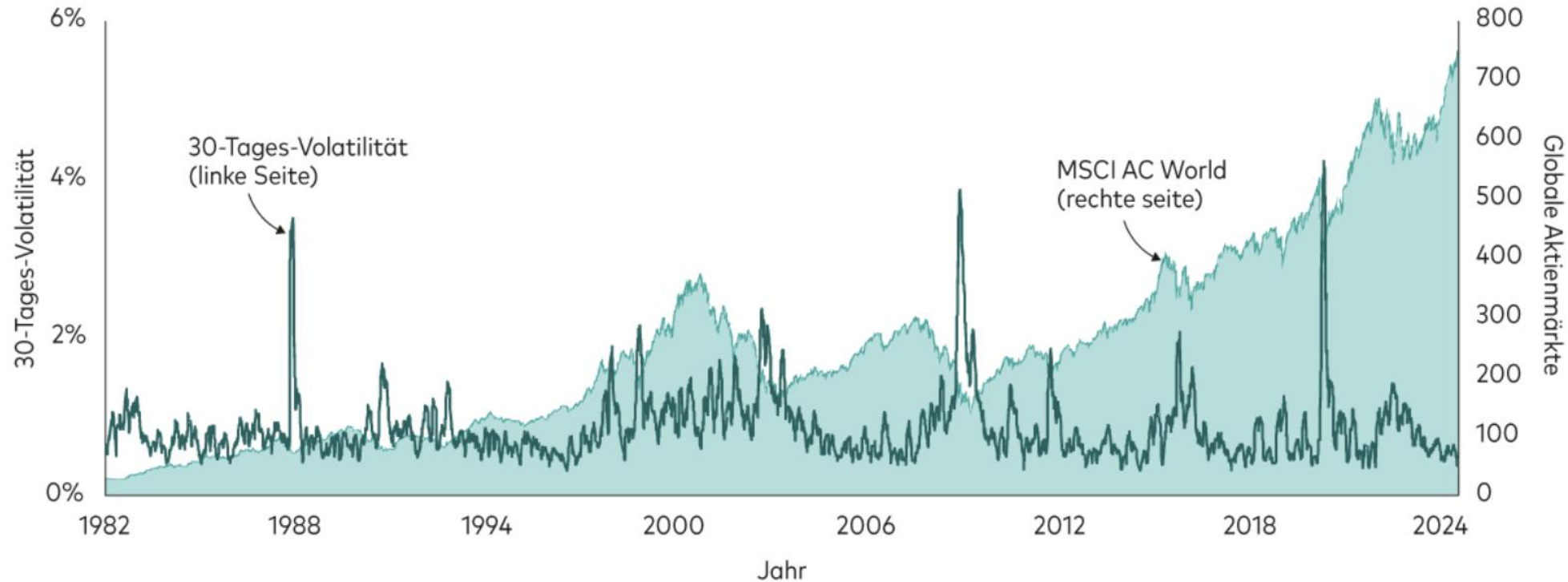
Herdenverhalten von Teilnehmern & „Mean-Reversion“-Eigenschaften von Vermögenswerten nutzen.

Antizyklisches Verhalten determiniert den Anlageerfolg!



WELCHE STRATEGIEN HELFEN?

Turbulenzen lenken ab. Schauen Sie auf das langfristige Ergebnis.

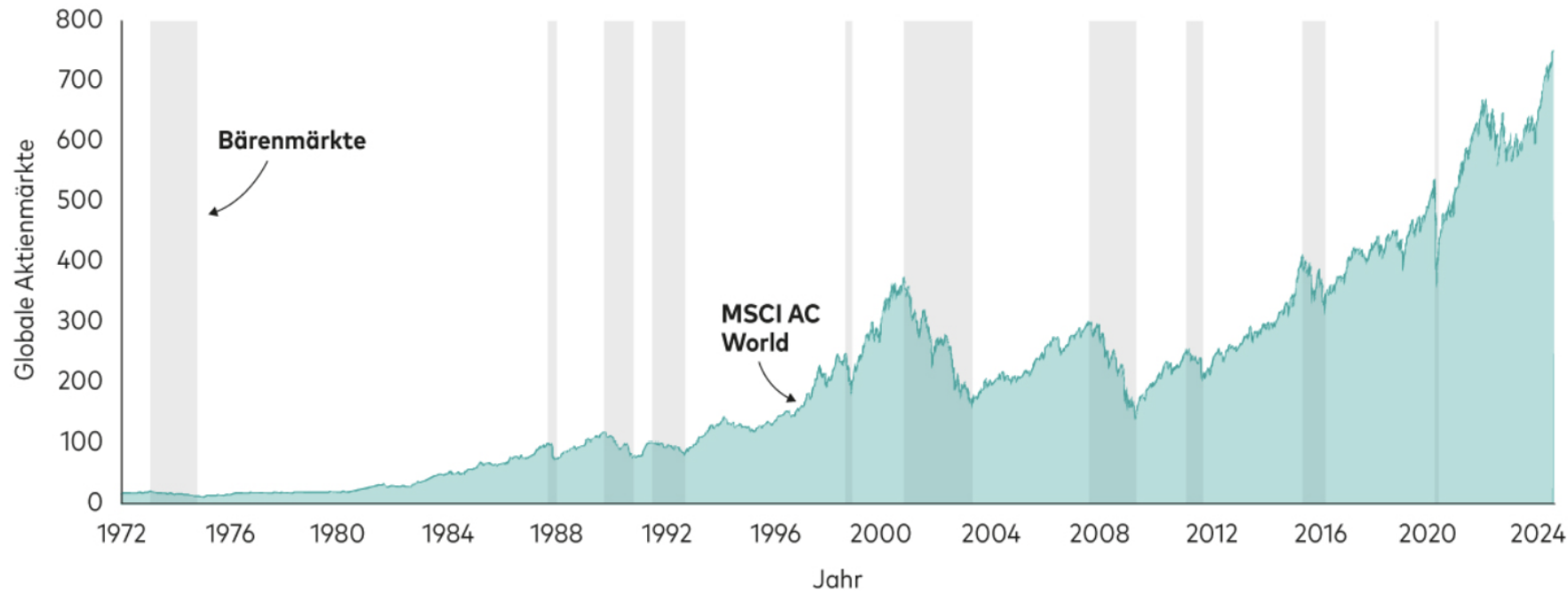


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge.

Hinweise: Das Diagramm zeigt die nachlaufende 30-Tages-Volatilität der täglichen Indexrenditen (Geschäftstage, linke Seite) und den Preisindex (rechte Seite) des MSCI World Price Index (1. Januar 1982 bis zum 31. Dezember 1987) bzw. des MSCI AC World Price Index (anschließend).

WELCHE STRATEGIEN HELFEN?

Kursrückgänge sind kein seltenes Phänomen – Sie überstehen im Laufe ihres Lebens mehr als einen Abschwung.

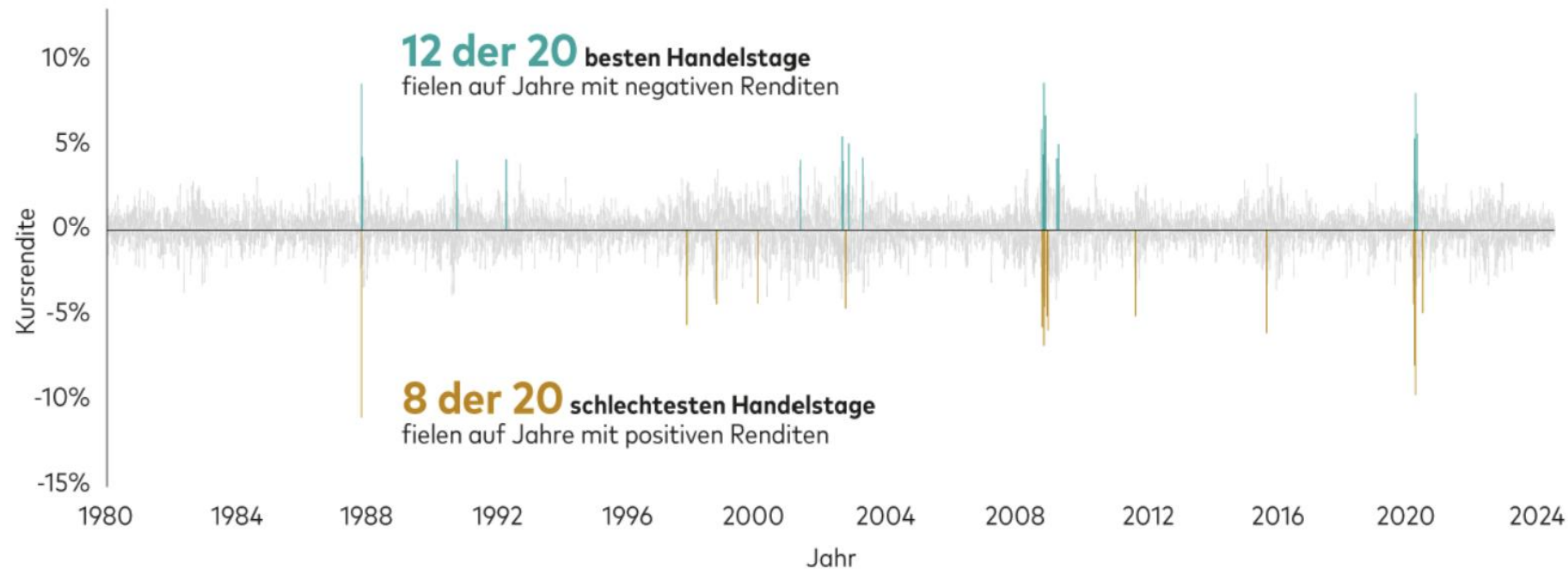


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge.

Hinweise: Die Grafik zeigt die Wertentwicklung des MSCI World Index für den Zeitraum vom 1. Januar 1972 bis zum 31. Dezember 1987, anschließend die Wertentwicklung des MSCI AC World Index. Die schattierten Bereiche zeigen Bärenmärkte an, die definiert sind als ein Kursrückgang von mehr als 20% zwischen dem vorherigen Höchststand bis zum Tiefstand.

WELCHE STRATEGIEN HELFEN?

Markt-Timing erfordert viel Geduld und Disziplin, die besten und die schwächsten Handelstage liegen oft dicht beieinander.



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge.

Hinweise: Die Grafik zeigt die Tagesrenditen des MSCI World Index für den Zeitraum vom 1. Januar 1980 bis zum 31. Dezember 1987, anschließend die Wertentwicklung des MSCI AC World Index. Die grünen Balken entsprechen den 20 besten Handelstagen, die goldenen Balken den 20 schlechtesten Handelstagen, jeweils seit dem 1. Januar 1980.

1

Bewahren Sie Ruhe.

Die sicherste Art, Vermögen zu vernichten, ist panisches Verkaufen. Ein Investor braucht Verstand und innere Gelassenheit, um rational entscheiden und überlegt anlegen zu können – und Geduld, um manches einfach auszusitzen.

Lassen Sie sich nicht von Hysterie anstecken. Kognition statt Emotion! Die Geschichte lehrt uns, dass jede Korrektur an den Börsen von einem neuen Höchststand abgelöst wird.

2

Vermeiden Sie den Dispositionseffekt.

Lassen Sie Gewinne laufen und begrenzen Sie Verluste. Behalten Sie kritisch den Markt im Auge, um rechtzeitig gegensteuern zu können.

Ziehen Sie Trailing-Stopps in Ihr Depot, um bei definierten Grenzen emotionslos zu verkaufen.

Denn man wird nicht mühelos vermögend, aber schnell mühelos arm.

3

Simplizität, Effektivität und Diversifikation.

Einfache Strategien sind effektiver. Kaufen Sie breit und tief den Markt, statt auf Einzeltitelselektion zu setzen

Suchen Sie erst gar nicht die Nadel im Heuhaufen, kaufen Sie den gesamten Haufen. Die richtige Vermögensaufteilung ist entscheidend – sie bestimmt rund 90 % des Erfolgs.

Streuen Sie über Anlageklassen, Strategien, Regionen, Branchen, Rohstoffe, usw. Vermeiden Sie den Home-Bias und setzen Sie auf breit angelegte Fonds oder ETFs/ETCs.

4

Antizyklisch kaufen, prozyklisch verkaufen.

Treffen Sie fundierte, regelbasierte Anlageentscheidungen durch eine disziplinierte Strategie.

Nutzen Sie die Kurseinbrüche, um in mehreren Investitionstranchen behutsam zu investieren. Denn letztendlich liegt im Einkauf der Gewinn.

Kaufen Sie nicht in der „Donkey-Hour“ (erste Stunde nach Markteröffnung).

5

Kostenstruktur und Aktivitätslevel beachten.

Investieren Sie kostengünstig und vermeiden Sie hohe Gebühren, um Ihre Rendite zu maximieren.

Die oft zu beobachtende Kardinalsünde „Benchmark-Hugging“ kostet unnötig Geld.

Vergangene Erfolge sind kein Garant für die Zukunft. Alles kehrt zu seinem inneren Wert zurück, jede Marktüber-treibung wird abgebaut (Mean-Reversion).

6

Nutzen Sie das Pareto- Prinzip über einen Kern- Satelliten-Ansatz.

80 % des Depots sollten aus ETFs, ETCs und ausgewählten aktiven Fonds bestehen – sie bilden den kostengünstigen und stabilen Portfoliokern.

20 % nutzen Sie zur aktiven Positionierung, um Alpha zu generieren.

Durch diesen Ansatz vermeiden Sie zu hohe Transaktionskosten, denn viel „Hin und Her macht die Taschen leer.“

DER FONDS

Profitieren Sie von jahrzehntelanger und mehrfach ausgezeichnete Investment-Erfahrung unseres Portfolio-Managements.



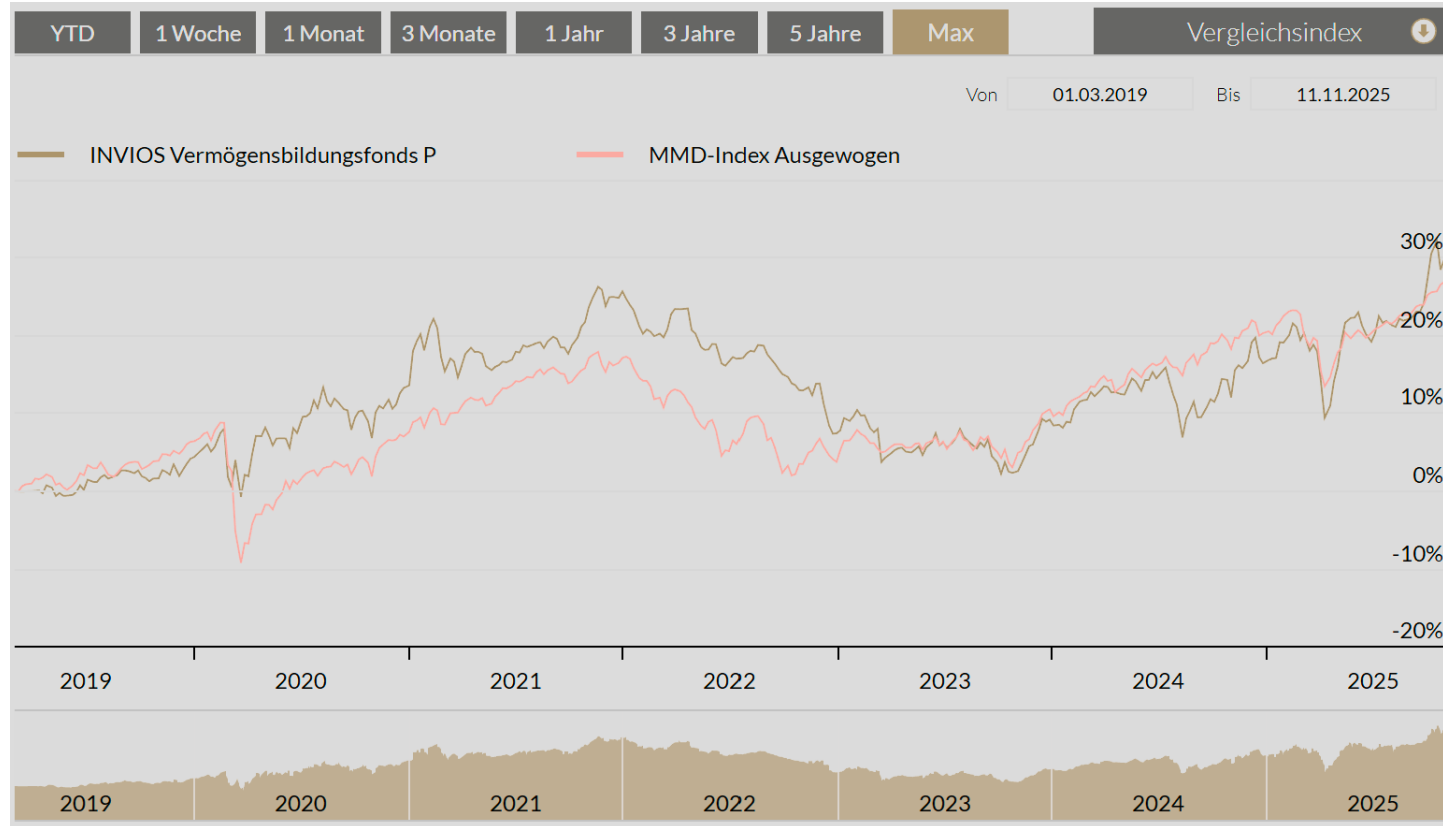
2

KENNZAHLEN

Kennzahlen / Vergleich Kategoriedurchschnitt - seit Auflage lt. ASSET STANDARD.

Kennzahlen per 31.10.2025 – Details für 6 Jahr in %

Volatilität	8,82
Maximaler Verlust	-19,36
Recovery Period	40
Sharpe Ratio	0,45
Sortino Ratio	0,57
Calmer Ratio	0,21
Outperformance Ratio	52,71
Semivolatilität	7,27
Treynor Ratio	5,71
Jensen Alpha	1,68
Information Ratio	0,09
Tracking Error	8,57
β-Faktor	0,25
β-Faktor (Bear)	0,52
β-Faktor (Bull)	0,77
MMD Ranking (6 Jahre)	★★★★



Datum	Betrag	Rendite*
17.03.2025	0,97	1,74
15.03.2024	0,84	1,56
15.03.2023	0,93	1,83
15.03.2022	0,62	1,05
15.03.2021	0,57	0,97
16.03.2020	0,26	0,50

* %-Anteil der Ausschüttung zum NAV am Ausschüttungstag

Risiko-Ertrag seit Auflage

Performance

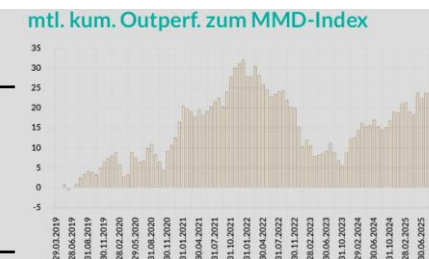
+ 29,80%

Volatilität

+ 8,82%

Max. DD

- 19,36%

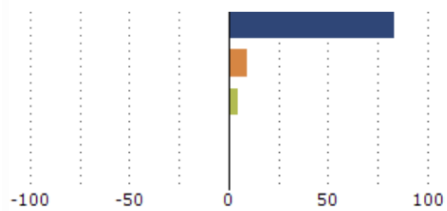


AKTUELLE POSITIONIERUNG

12.11.2025

Asset-Allokation %

Einzelpositionen-Details



	Long	Short	Net	Benchmark
● Aktien	82,50	0,00	82,50	45,69
● Anleihen	8,54	0,03	8,52	50,04
● Cash	3,95	0,22	3,72	-8,81
● Sonstige	0,03	0,00	0,02	13,09
● Nicht klassifiziert	0,00	0,00	5,24	0,00

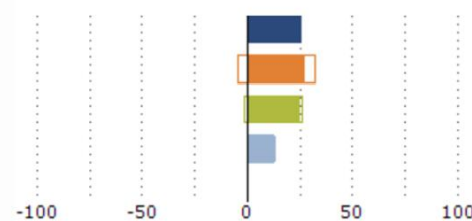


	Aktien	Benchmark
Europa	77,40	18,04
● Großbritannien	0,61	4,30
● Euroland	74,02	9,20
● Westeuropa ex Euro	0,00	4,37
● Schwellenl. Europa	0,66	0,01
● Afrika	0,10	0,01
● Mittlerer Osten	2,00	0,15
Amerika	9,06	72,63
● USA	8,62	70,10
● Kanada	0,00	2,27
● Lateinamerika	0,44	0,26
Asien	12,41	9,05
● Japan	0,00	4,80
● Australasien	0,00	1,01
● Tigerstaaten	2,69	2,07
● Asien ex-Tigerstaaten	9,72	1,18
Nicht klassifiziert	1,14	0,38

20.11.2025

Asset-Allokation %

Einzelpositionen-Details



	Long	Short	Net	Benchmark
● Aktien	25,01	0,00	25,01	42,68
● Anleihen	32,14	4,72	27,43	50,04
● Cash	25,94	1,34	24,60	-6,14
● Sonstige	12,68	0,00	12,68	13,41
● Nicht klassifiziert	0,00	0,00	10,29	0,00

INVIOS Vermögensbildungsfonds	P-Tranche	I-Tranche	1	2	3	4	5	6	7
	für Privatanleger	für Institutionelle							
WKN	A2N82F	A2QJKW							
ISIN	DE000A2N82F6	DE000A2QJKW4							
Erstausgabedatum / Erstausgabepreis in EUR	1. März 2019 / 50 EUR	1. März 2021 / 100 EUR							
Ertragsverwendung / Geschäftsjahr	ausschüttend / 1. Januar bis 31. Dezember								
Mindestanlagesumme (Einmalanlage)	-	100.000 EUR							
Mindestbetrag Folgezahlungen	-	100.000 EUR							
Mindestbetrag Sparplan	-	kein Sparplan möglich							
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00 %	0,00 %							
Rücknahmeabschlag	0,00 %	0,00 %							
Erfolgsvergütung	0,00 %	0,00 %							
Verwaltungsvergütung z. Zt. (p.a.)	bis 1,88 %	bis zu 1,23 %							
Handelbarkeit / Cut-Off-Zeit	täglich / 14:00 Uhr	täglich / 14:00 Uhr							
Settlement	t+1	t+1							
Kapitalverwaltungsgesellschaft / Depotstelle	HANSAINVEST / Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank								

Der INVIOS Vermögensbildungsfonds P / I ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen moderat sein können. Der Anlagehorizont beträgt mindestens drei bis fünf Jahre.

IHRE LÖSUNG UND DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK.

INVIOS

Schöpfen Sie aus neuen Renditequellen:

- ✓ **Breite Streuung** über Anlageklassen/-instrumente.
- ✓ Kombination von **Wertsteigerungs- und Werterhaltungskomponenten**.
- ✓ Entlastung von Anlageentscheidungen durch professionelle **Investmentssystematik**.
- ✓ Umsetzung des Pareto-Prinzips in der strategischen Vermögensaufteilung (**Kern-Satelliten-Ansatz**).
- ✓ **Optimiertes Timing** von Ein- und Ausstiegszeitpunkt durch aktives Ausnutzen von Marktanomalien.

Behalten Sie stets die Risikoreduktion im Blick:

- ✓ Durch **permanente Marktbeobachtung** werden Risiken frühzeitig identifiziert.
- ✓ **Aktive Absicherungsstrategien**, um in schwachen Marktphasen Verluste zu begrenzen.
- ✓ Der Fonds misst sich an **keinem Vergleichsindex**, um Anlageideen flexibel und erfolgreich umzusetzen.
- ✓ **Investition in kurzfristige Staatsanleihen** sowie **taktische Barpositionen als Stabilitätsanker** in unsicheren Zeiten.

- ✓ **Disziplinierter Investmentprozess** sucht weltweit nach den besten Anlagemöglichkeiten.
- ✓ **Innovative Weiterentwicklung** des klassischen Multi-Asset-Gedankens. Gezielte Kombination aussichtsreicher Megatrends mit optimiertem Timing auf Basis wissenschaftlicher Erkenntnisse der systematischen Wahrnehmungsverzerrung.
- ✓ Konservative Ausrichtung auf langfristigen **Vermögensaufbau bei Risikobegrenzung**.
- ✓ **Das Beste aus zwei Welten:** Passive Investments in Kombination mit aktiver Asset-Auswahl.
- ✓ **Erfahrenes Management**, exklusives Partnernetzwerk und wertorientierte Gesellschafter.
- ✓ Unser **sozialer, ethischer und ökologischer Wertekompass** versucht kontroverse Geschäftsfelder bzw. -praktiken auszuschließen.
- ✓ Komfortables und transparentes Basis-Investment mit **automatischem Rebalancing**.
- ✓ Zielorientierter und bequemer Vermögensaufbau mit einem **einzigem Investmentfonds**.
- ✓ **In Deutschland** aufgelegter Publikumsfonds.



IHRE LÖSUNG UND DIE RISIKEN AUF EINEN BLICK.

Der Fonds eignet sich für Sie, wenn Sie ...

- eine Anlage mit weitgehend kalkulierbarem Schwankungsverhalten suchen;
- die Chancen eines professionellen Vermögensmanagements und einer Vielzahl von Anlageklassen nutzen möchten;
- eine flexible Geldanlage mit attraktiven Ertragschancen suchen und dafür mäßige Risiken in Kauf nehmen;
- Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- Glättung des Wertschwankungsverhaltens gegenüber einer statischen Allokation durch systematisches Risikomanagement wird angestrebt.
- Nutzung von Ertrags-Chancen internationaler Aktien-, Renten-, Währungs- und Rohstoffmärkte unter Berücksichtigung eines positiven Risiko-Ertrags-Verhältnisses.
- Durch aktives Management und die Risikostreuung von Anlageklassen wird eine Erwirtschaftung von Zusatzerträgen angestrebt.
- Breite Streuung des Anlagekapitals über Direktinvestments, ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Das Vermögensmanagement im Investmentfonds wird als Sondervermögen behandelt. Das heißt: Im Fall einer Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Depotbank geht das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse ein, sondern bleibt eigenständig erhalten.
- Sie nutzen das ausgewiesene Wissen des Fondsmanagements des Instituts für Vermögenssicherung & Vermögensverwaltung.

Der Fonds eignet sich nicht für Sie, wenn Sie ...

- keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren und einen sicheren Ertrag anstreben.
- Ihr Kapital nur kurzfristig anlegen möchten.

Fondsspezifische Risikohinweise:

- Kursverluste auf den internationalen Aktien- und Währungsmärkten.
- Kursverluste bei Renditeanstieg auf dem Rentenmarkt: Steigen die Zinsen bzw. die Renditen auf dem Rentenmarkt, weisen neu ausgegebene Anleihen eine höhere Verzinsung auf als im Umlauf befindliche. Folglich fällt bei den umlaufenden Anleihen der Kurs. Beim Verkauf solcher Anleihen vor deren Fälligkeit können somit Kursverluste entstehen.
- Kursverluste bei Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren: Wegen des als höher eingeschätzten Ausfallrisikos weisen Rentenpapiere wie Unternehmensanleihen und Staatsanleihen aus Schwellenländern in der Regel eine höhere Verzinsung auf als z.B. als sicher eingeschätzte deutsche Staatsanleihen. Je höher das (geschätzte) Risiko, desto höher die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag. Wird das Risiko von den Marktteilnehmern als höher bewertet, steigt die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag bei neu ausgegebenen Anleihen. In der Folge können bei den umlaufenden Anleihen im Falle des Verkaufs vor Fälligkeit Kursverluste entstehen.
- Bei stark steigenden Aktienmärkten partizipiert der Fonds nur eingeschränkt an den Kurssteigerungen der im Fonds enthaltenen Aktien, weil die auf einen Teil der Aktienanlagen aufgesetzten Optionsgeschäfte die Kurssteigerungen begrenzen.
- Emittentenbonitäts- und -ausfallrisiko. Darunter versteht man all-

gemein die Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit, d.h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung von Zins- und/oder Tilgungsverpflichtungen.

- Der Fonds schließt in beschränktem Maße Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, wie zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung und der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

DIE INSTITUTION



INVIOS

CHANCEN NUTZEN,
RISIKEN BEGRENZEN,
VERMÖGEN SICHERN.
DAS NEURO-FINANCE-KONZEPT

VERMÖGENS-
MANAGEMENT:
individuell und
zielgerichtet

INVIOS
FONDS:
Vermögens-
verwaltung
für alle.

SEMINARE & VORTRÄGE:
Wir schulen Ihr Finanzwissen.

INVIOS.DE

Unsere Herangehensweise

- Eine echte **Alternative zur Bank** beginnt ohne die Interessen einer Bank.
- Das Institut ist **bankenunabhängig, finanzstark und unbelastet** von den aktuellen Verwerfungen im Bankensektor.
- INVIOS ist anders – der vertrauensvolle Begleiter mit dem **Fokus auf Ihre Anlageinteressen.**

Die Vision von INVIOS

- **Wir fördern** die finanzielle Allgemeinbildung und bieten den Zugang zu professionellen Strategien.
- **Wir beraten** und legen mit Netzwerkpartnern Fonds- und Investmentlösungen auf.
- **Wir bieten** komplexe Vermögensbetreuung auf Spezialfonds- und Depotebene an.

Das Institut

- Das Unternehmen befindet sich im **Eigentum der Gründer** und der leitenden Angestellten.
- INVIOS kombiniert **kaufmännisches Geschick mit fundierter Finanzerfahrung.**
- **Jahrzehntelange Berufserfahrung** als CIO und Leiter von Vermögensverwaltungen renommierter Bankhäuser
- Leistung wurde durch **sehr gute Ergebnisse und zahlreiche Auszeichnungen** unter Beweis gestellt.
- Unabhängigkeit im Denken und Handeln sowie **ausgeprägtes Investment Know-how**
- **Höhere Flexibilität, kurze Entscheidungswege** und **konsequente Fokussierung** auf Kapitalmarkt- und Risikothemen

2. HINWEIS & DER MENSCH HINTER INVIOS.



Lösungen

> 50 €

INVIOS Vermögensbildungsfonds P

> 100.000 €

INVIOS Vermögensbildungsfonds I

> 15 Mio. €

Diskretionäre Vermögensverwaltung
/ Spezialfondsmandate

www.invios.de

- Zugang zu unserem Netzwerk
 - Verzinsung ab dem 1. Monat
 - Lombarkredit
- Sonderkonditionen
 - 0 % Ausgabeaufschläge
 - 0 % Transaktionsgebühren* oder 2€
 - 0 € Depotgebühren p.a.**
- Vorträge, Seminare, Web- & Kundenkonferenzen, Tools

CEO

- Founder **INVIOS GmbH**
- CIO **DZ PRIVATBANK S.A.** (CH, LU, D)
- CIO **UBS AG** (regional)
- CIO **DEUTSCHE BANK AG** (regional)
- CIO **HSH Nordbank AG** (intern.)
- CIO **Bremer Landesbank** (regional)
- Fondmanager & Leiter einer VV
- **Diverse Auszeichnungen**
für 3 patentierte & zertifizierte Investmentprozesse und für erfolgreiches Fondsmanagement 5 Sterne von Morningstar.

Podcast



Listen on **Apple Podcasts**

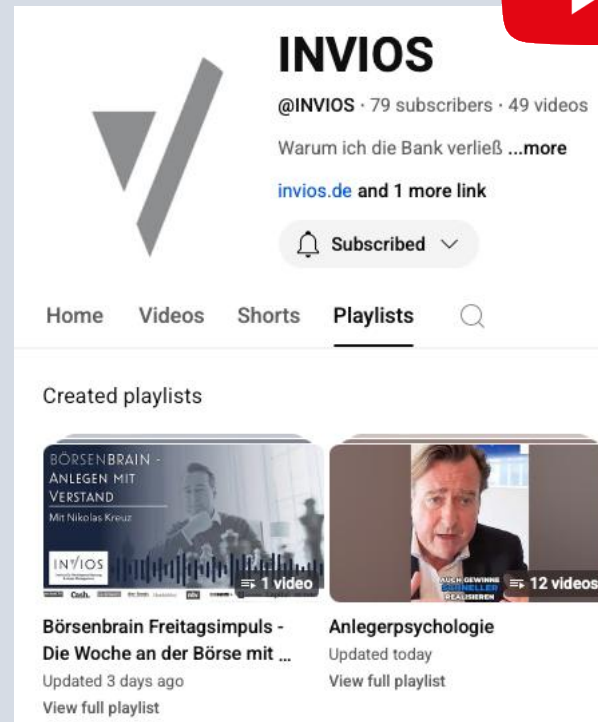
Listen on **Spotify Podcasts**

R T L +

Listen on **amazon music**



Video



Social Media



EIN GESCHENK.

INVIOS



Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung: Die Texte genügen nicht allen Vorschriften zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen. Es besteht auch kein Verbot für den Ersteller oder für das für die Erstellung verantwortliche Unternehmen, vor bzw. nach Veröffentlichung dieser Unterlage mit den entsprechenden Finanzinstrumenten zu handeln.

Haftungsausschluss: Dieses Dokument ist mit größter Sorgfalt erstellt worden. Die INVIOS GmbH übernimmt jedoch im Hinblick auf die in diesem Dokument enthaltenen Informationen keine Haftung oder Garantie für deren Aktualität, Richtigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit, Wirtschaftlichkeit oder Eignung für einen besonderen Zweck.

Prognosen und Werturteile: Dieses Dokument gibt die aktuelle Einschätzung der INVIOS GmbH wieder, die auch sehr kurzfristig und ohne vorherige oder spätere Bekanntmachung geändert werden kann.

Kein Angebot zum Erwerb von Finanzinstrumenten, keine Anlageberatung: Diese Einschätzungen stellen keine Anlageberatung dar. Sie sind insbesondere keine auf ihre individuellen Verhältnisse des Kunden abgestimmte Handlungsempfehlung.

Steuerliche Hinweise: Die steuerliche Behandlung eines Finanzinstruments hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Dieses Dokument erhebt nicht den Anspruch, sämtliche steuerliche Aspekte zu behandeln, die aufgrund der persönlichen Umstände des einzelnen Anlegers von Bedeutung sein können. Dem Anleger wird daher empfohlen, sich diesbezüglich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen.

Weitere Hinweise zu den in diesem Dokument enthaltenen Aussagen zur Wertentwicklung eines Finanzinstruments, eines Finanzindizes oder einer Wertpapierdienstleistung: (1.) Bei Anlagen in anderen Währungen als EURO kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

(2.) Falls nicht abweichend angegeben, wird auf die Bruttowertentwicklung ohne Berücksichtigung von Provisionen, Gebühren und anderen Entgelten Bezug genommen, die – je nach Haltedauer – zu einer geringeren Nettorendite führen. (3.) Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Vertraulichkeit: Sämtliche in diesem Dokument enthaltenen Informationen (nachfolgend „Vertrauliche Informationen“) sind vom Empfänger dieses Dokuments (nachfolgend „Empfänger“), seinen Mitarbeitern und Mitgliedern von Gremien des Empfängers streng vertraulich zu behandeln. Eine Weitergabe vertraulicher Informationen an Dritte ist nur nach schriftlicher Zustimmung der INVIOS GmbH zulässig.

US-Staatsbürger: Dieses Dokument und die hierin enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschrift zulässig ist. Der direkte oder indirekte Vertrieb dieses Dokuments in den Vereinigten Staaten, Großbritannien, Kanada, oder Japan, sowie seine Übermittlung an US-Residents und US-Staatsbürger ist untersagt.

© **Copyright:** Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte vorbehalten. Die in dieser Präsentation zusammengestellten Informationen sind ausschließlich für jene Personen vorgesehen, die bei dieser Präsentation anwesend sind. Die Präsentation darf ohne die ausdrückliche, schriftliche Erlaubnis der INVIOS GmbH nicht vervielfältigt oder verbreitet werden. Unter dieses Verbot fällt insbesondere auch die gewerbliche Vervielfältigung per Kopie, die Aufnahme in elektronische Datenbanken, Online-Dienste und Internet, sowie die Vervielfältigung auf CD-Rom/DVD/USB-Stick usw.

Haftungsausschluss: Diese vorstehenden Darstellungen der INVIOS GmbH dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen insbesondere kein Angebot oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes noch einen Rat oder eine persönliche Empfehlung bezüglich des Haltens, des Erwerbs oder der Veräußerung eines Finanzinstruments dar. Die INVIOS GmbH empfiehlt, sich vor Abschluss eines Geschäftes kunden- und produktgerecht und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Vermögens- und Anlagesituation beraten zu lassen und Ihre Anlageentscheidung nicht allein auf diese Veröffentlichung zu stützen. Es wird empfohlen, sich von Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerung des in dieser Unterlage beschriebenen Finanzinstruments beraten zu lassen. Der Wert von Anlagen und mögliche Erträge daraus sind nicht garantiert und können sowohl fallen als auch steigen. Es kann daher grundsätzlich keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, dass die Anleger den von ihnen investierten Ertrag nicht vollständig zurückerhalten. Veränderungen der Wechselkurse können ebenfalls dazu führen, dass der Wert zugrunde liegender Investments sowohl fällt als auch steigt. Der Fonds weist auf Grund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Wertschwankungen auf, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Das Research und die Analysen in diesem Dokument wurden von der INVIOS GmbH für eigene Investmentmanagement-Aktivitäten erhoben; sie können vor der Zusammenstellung dieser Unterlagen durchgeführt worden sein und werden hier lediglich im allgemeinen Zusammenhang vorgestellt. In einigen Fällen wurden die Informationen in diesem Dokument von externen Quellen bezogen, die wir zwar für verlässlich halten, für deren Genauigkeit und Vollständigkeit wir jedoch weder Haftung noch irgendeine Garantie übernehmen können. Alle Äußerungen verstehen sich zum Zeitpunkt der Publikation, aber können sich ohne Ankündigung ändern. Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage im Impressum.

Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen sind unverbindlich und enthalten keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit und dienen allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die INVIOS GmbH ist nicht verpflichtet, dieses Dokument abzuändern, zu ergänzen oder auf den neuesten Stand zu bringen oder die Empfänger in anderer Weise darüber zu informieren, wenn sich die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Aussagen, Einschätzungen, Empfehlungen und Prognosen verändern oder später als falsch, unvollständig oder irreführend erwiesen haben sollten.

IMPRESSUM | Stand: November 2025

INVIOS GmbH – Institut für Vermögenssicherung & Asset Management
Hohe Bleichen 8, 20354 Hamburg, www.invios.de
Tel 040 5555 3636 3 Fax 040 5555 3625 Mail kontakt@invios.de