

FINLIUM



FINLIUM Webinar bei Drescher & Cie.

28. Februar 2025

Disclaimer

Bitte beachten Sie, dass es sich bei diesem Dokument **nicht** um eine Kundeninformation im Sinne des § 63 Abs. 6 Wertpapierhandelsgesetz handelt. **Diese Unterlage darf nicht an Kunden im Sinne des § 67 WpHG gegeben werden.** Die Unterlage richtet sich ausschließlich an Finanzanlagenvermittler (nach §34f/h GewO), Wertpapierdienstleister/Banken/Kreditinstitute im Sinne des Kreditwesengesetzes oder an sonstige durch die BaFin beaufsichtigte Institute/Unternehmen.

Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wieder, eine Änderung dieser Meinung ist jederzeit möglich, ohne dass es publiziert wird. Das vorliegende Dokument ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet.

Datum: 28.02.2025

Herausgeber: FINLIUM Solutions GmbH, Kurfürstendamm 167-168, 10707 Berlin.

Heute von FINLIUM dabei



DR. ADRIAN FABARIUS

- Jahrzehntelange Kapitalmarktexpertise und Trading-Erfahrung
- Promotion in Finance mit Fokus auf strukturierte Investmentprodukte, Wirtschaftsingenieur von der TU Berlin
- 10 Jahre Strategieberatung (u.a. bei Capgemini Invent) mit Fokus auf Financial Services, Tech- und Automatisierungsprojekte sowie Digitalisierungsthemen
- Bei FINLIUM verantwortlich für Anlagestrategien, Tech und Portfoliomanagement



82% der Bevölkerung hat nicht Teil an den Erträgen der Aktienmärkte.¹

Problem ...

... unsere Lösung

1

Risikoaversion

Auf hohe Stabilität
optimiertes Investieren

2

Fehlendes
Vertrauen

Erfolgsabhängige
Vergütung

3

Geringe
Finanzbildung

Edutainment
auf Social Media

Auch bei professionellen Anlegern kann die Rendite gestärkt und stabilisiert werden

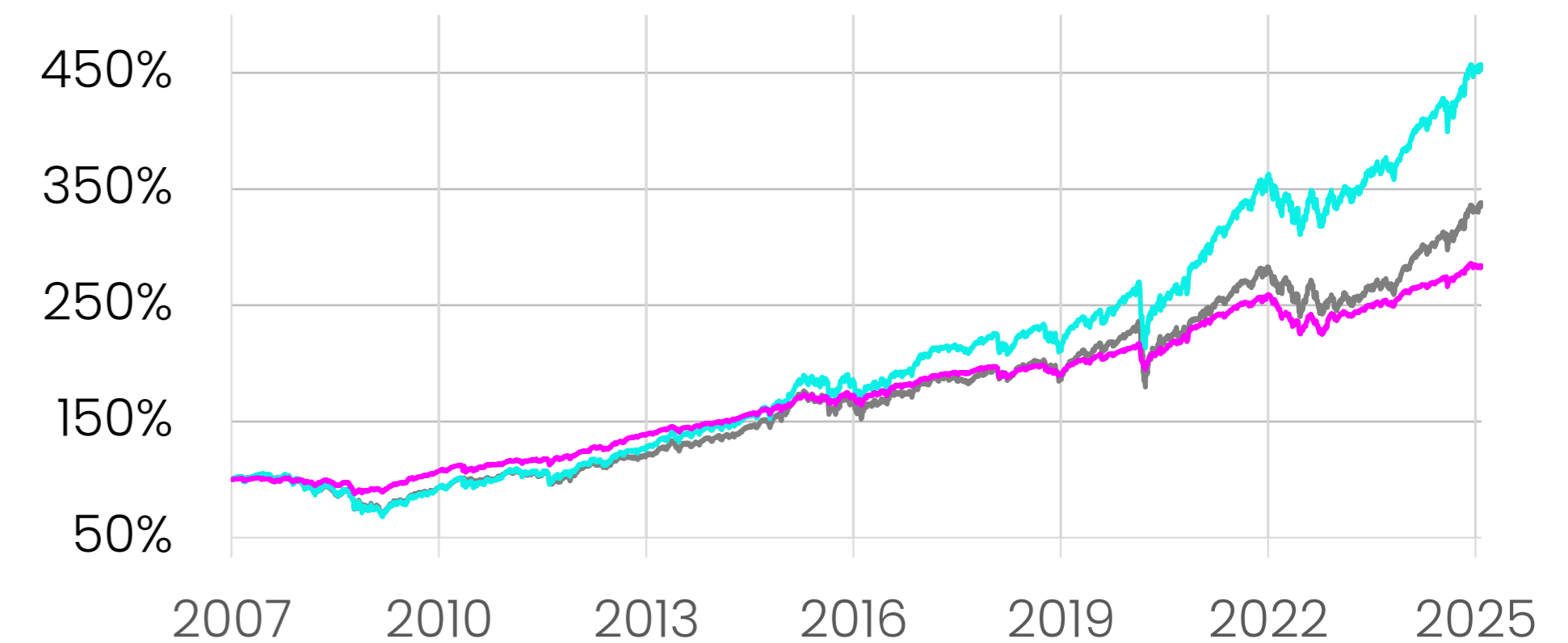
Ausgangslage

- Gerade in DE oft geringe Aktien-, **hohe Bondquoten: Renditeeinbuße** (eher 20-80 statt 60-40 Portfolio)
- **Drawdowns** von bis zu -50% **bei Aktien wohl zu hoch**
- Aber: **Bonds als Abmischung ideal** (Nullzins, Korrelation)?

Lösungsbeitrag

- Auf **hohes Sharpe Ratio** optimierte stable-return-Strategie
- **Unkorreliert** zu Aktien- und Bondmarkt
- **Nur ein MaxDD von -15%** einzuplanen
- In jedes **Portfolio integrierbar**

Indikative Portfoliobeispiele



Portfoliobeispiel ¹	Rendite p.a.	Sharpe	MaxDD
60% Aktien, 40% Bonds	7,0%	0,7	-35%
60% Aktien, 40% FINLIUM	8,8%	0,8	-35%
20% Aktien, 40% Bonds 40% FINLIUM	5,9%	1,2	-13%

¹ Alle Angaben zum 31.01.2025 (Wertentwicklung gem. BVI-Methode), seit 01.01.2007; Aktienanteil aus MSCI World GDTR, Bond-Anteil aus iShares Euro Corporate Bond ETF (WKN: 778928), tägliches Rebalancing; Frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung; Quellen: Universal Investment, Comdirect.de, FINLIUM

Unsere Investment-Technologie

- **Anlage-Algorithmus**, der **prognosefrei** das Verhältnis von Rendite zu Risiko optimiert
- Entwickelt auf Basis jahrzehntelanger **Kapitalmarktexpertise** und **Trading-Erfahrung**
- Automatisiertes **Risikomanagement**, das die Schwächen **menschlicher Emotionen** eliminiert
- Automatisierte Erzeugung der **Trading-Signale** mit menschlichem „**Vier-Augen-Check**“
- Anlageuniversum: **Aktienindexoptionen** (DAX und S&P 500) sowie **Unternehmens- und Staatsanleihen** (Investment-Grade)¹

**Geldanlage
neu gedacht.**

¹ Es sind 100% des Fondsvolumens zinstragend angelegt (aktuell mit ca. 2,5% p.a.), Details zum Basisportfolio im Anhang

Was der FINLIUM Fonds bieten soll

1. Sehr **stabile Wertentwicklung** mit deutlich **reduziertem Risiko** (Volatilität, Max Drawdown)
2. Rendite **unabhängig von den Aktienmärkten**, also z.B. auch bei fallenden Aktienkursen
3. Hohe **Flexibilität** bei der Anlagedauer, da Rücksetzer geringer ausfallen und somit schneller aufgeholt werden können

⊕ Teilhabe am **sicheren Zins**

8%

Zielrendite p.a.

3- 12 %

Rendite pro Jahr

-15%

Maximaler Rücksetzer

Hinweis: Bei diesen Angaben handelt es sich um Zielformulierungen nach Kosten. Der Wert eines Finanzinstruments kann sowohl steigen als auch fallen.

Unser Basisportfolio: Unternehmens- und Staatsanleihen

Fonds-Asset-Verteilung

Margin
Optionen

5-15%

Cash

~ 10%

Anleihen-
Portfolio

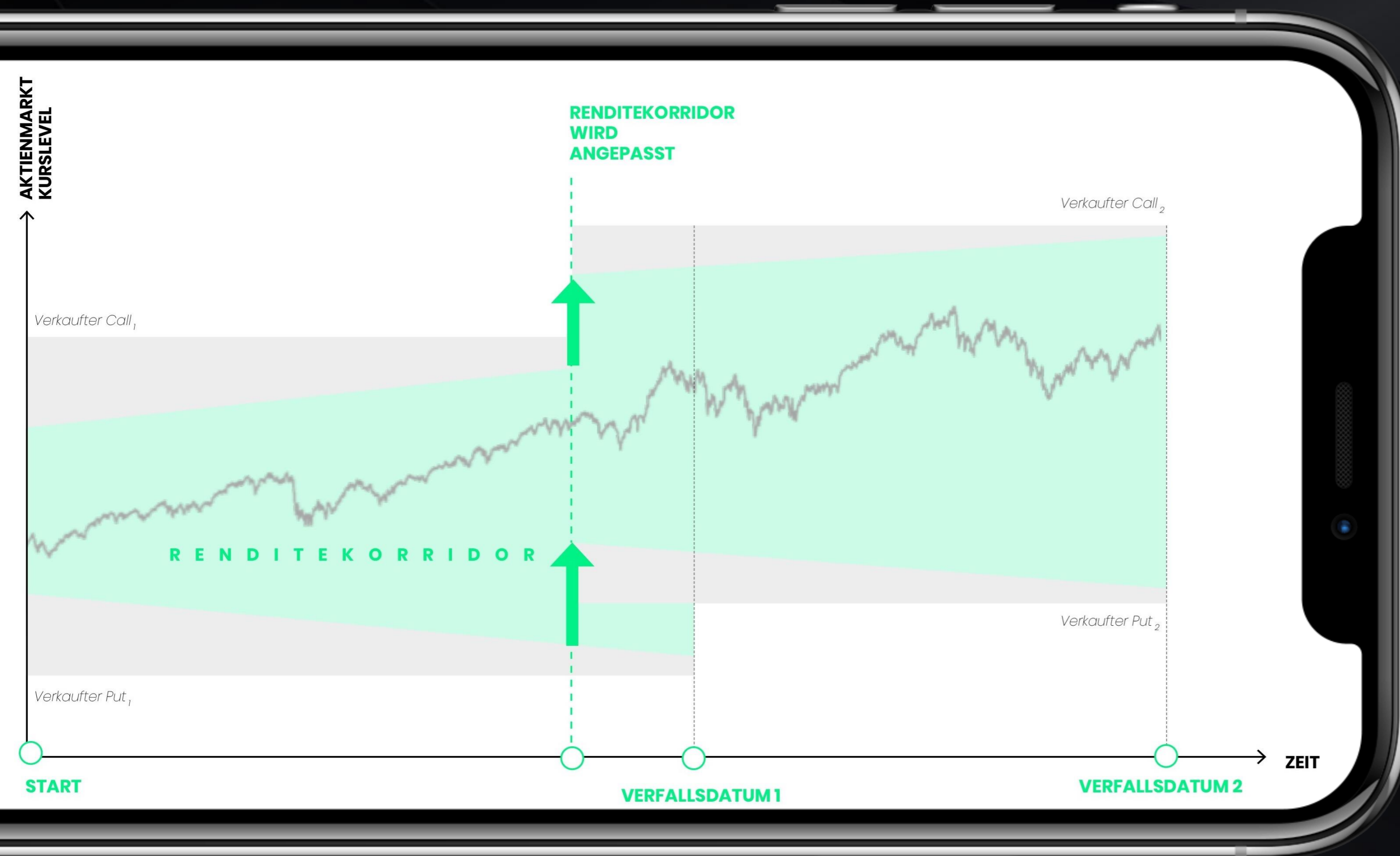
75-85%

Beschreibung der Verwendung der Fonds-Assets

- **Kapital** lediglich **via Margin** für verkaufte Optionen **gebunden**
 - **Risikoambition** limitiert Auslastung (Margin)
-
- Verzinsung nahe **€-STR**
-
- **Ziel:** risikoarme Anlage der Liquidität, positiv rentierend¹
 - **Investment-Grade**-Anleihen von Staaten und Unternehmen
 - Maximal 7 Jahre Laufzeit, **Duration unter 2**
 - Hohe **Liquidität** der Titel und **breite Streuung**
 - **Nachhaltigkeitskriterien** über die Schuldner
 - **Vorauswahl durch unseren Algorithmus** (tägliche Analyse von ca. 20.000 Titeln)
 - **Fonds-Erwerb** (inkl. ETFs) **ausgeschlossen**

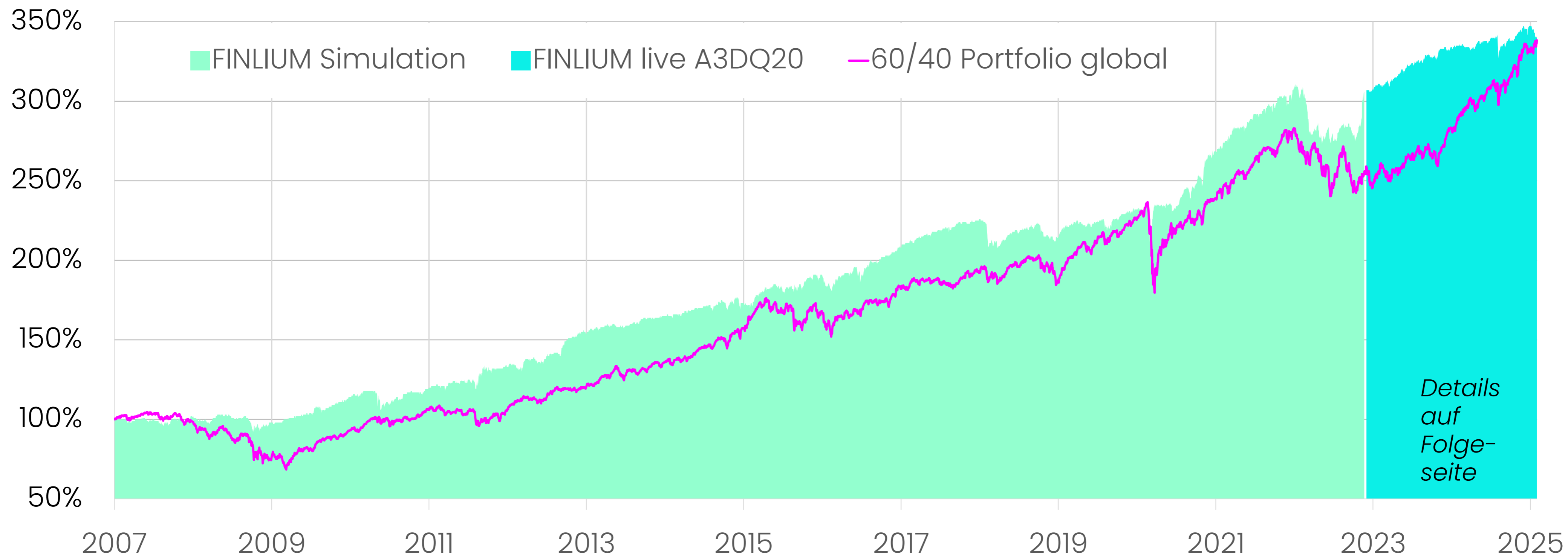
¹ Höhe mit dem Verlauf der Zinsstrukturkurve für Euro-Anleihen im Investmentgrade-Bereich in etwa übereinstimmend, aktuell rentierend mit 2,5% p.a. im Durchschnitt

Große Ziele brauchen große Ideen: unser dynamischer Renditekorridor



- **Marktneutraler Aufbau** über Call- und Put-Optionen (v.a. verkaufte)¹
- Neue Maßstäbe bzgl. **Stabilität**: Innovation durch **Algorithmus** mit dynamischem, automatisiertem **Risikomanagement**
- Grundsätze im **Risikomanagement**:
 1. Passive Beobachtung und **Zeitwertverfall**
 2. Zukauf von **Absicherungen** inkl. Stop-Loss-Management
 3. **Anpassung** des Renditekorridors
- Kein reiner **Short-Vola-Ansatz**
- Renditequelle: **empirisch bestätigte Volatilitätsrisikoprämie**

¹ Universum: Indexoptionen auf S&P500, DAX, EuroStoxx; potenziell Erweiterung um asiatischen Index



FINLIUM in Zahlen
01/2007 – 01/2025

7,0%

Rendite p.a.

-12%

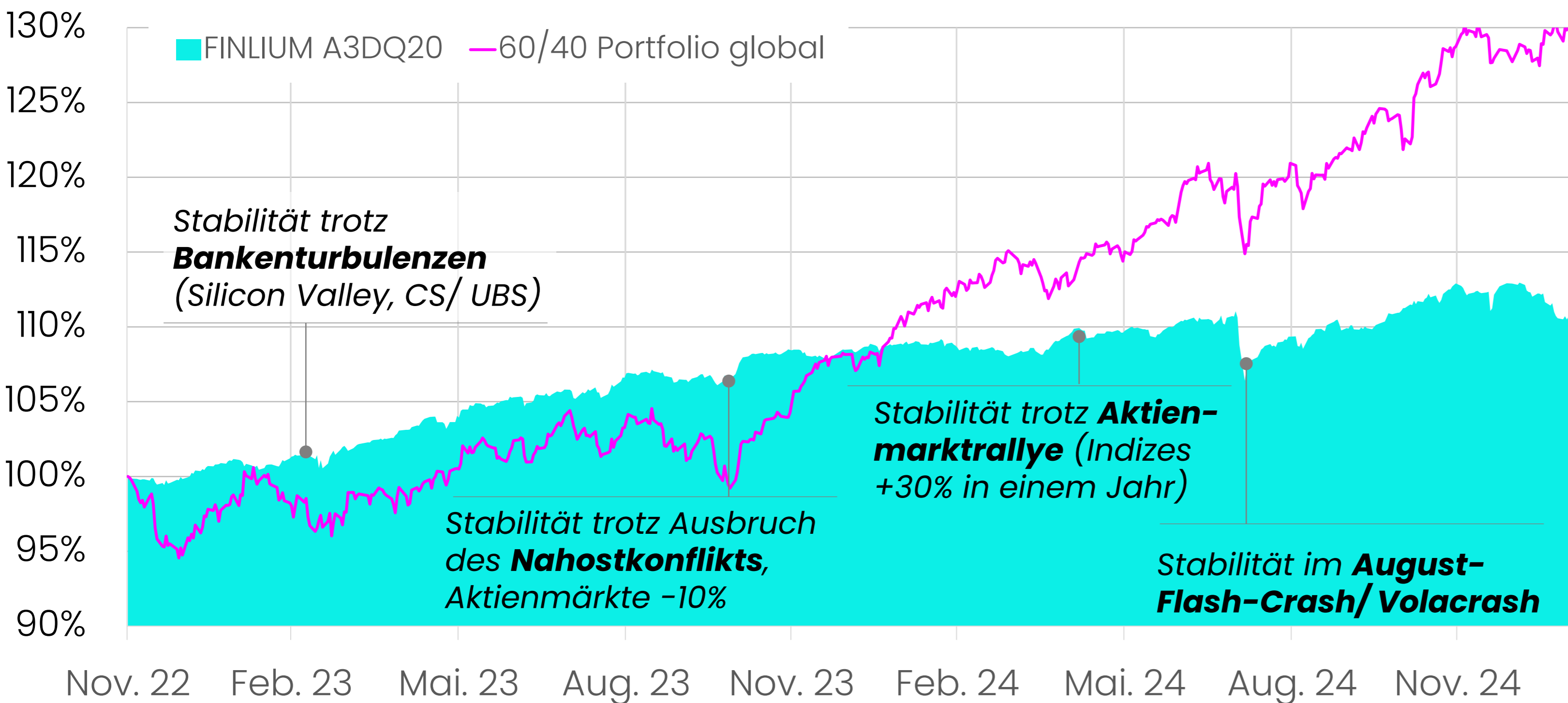
Max. DD

1,1

Sharpe Ratio

0,6

Calmar Ratio



Der Fonds in Zahlen seit Auflage

(11/2022 – 01/2025)

4,8%	3%	-4%	0,4	1,2
Rendite p.a.	Volatilität	Max. DD	Sharpe Ratio	Calmar Ratio

MacBook Air

Alle Angaben zum 31.01.2025 (Wertentwicklung basierend auf der BVI-Methode), seit Fondsaufgabe am 30.11.2022; 60/ 40 Portfolio global aus MSCI World ETF (LYX0YD) und iShares Euro Corporate Bond ETF (WKN: 778928), tägliches Rebalancing; Frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung; Quellen: Universal Investment, Comdirect.de, FINLIUM

Wie lässt sich der FINLIUM Fonds abgrenzen?

Vergleich

Vorteile von FINLIUM

Gemischtes Aktien-Bond-Portfolio

- Je nach Aktienquote: mehr Stabilität/ Rendite
- 100% des Fondsvolumens sind zinstragend angelegt

Andere Optionsstrategien

- Positive Rendite in mehr Marktphasen
- Höhere Stabilität, höheres Sharpe
- Geringere Aktienmarkt-Korrelation, geringere Anfälligkeit für Aktienrücksetzer

Andere Absolut Return-Strategien

- Höhere Rendite
- Verlässlichere Renditequelle
- Tägliche Verfügbarkeit

Vergleich zu anderen Fonds mit Optionsstrategien

Vola-Strategie-Typ	Korrelation zu MSCI World je 12/2022 – 12/2024	Rendite p.a.	Performance-Szenarien: Aktienmarkt...				
			..crasht	..sinkt	..stagniert	..steigt	..steigt stark
1 Short-Put + Long-Put + Vola-Calls	0,7	~ 8%	1	3	2	3	3
2 Cash-secured Short Put	0,8	~ 11%	4	4	3	1	2
3 Long-Put + Short-Put x 2	-0,5	~ 6%	1	1	5	5	5
4 Short-Strangle + Absicherung	0,4	~ 6%	1	2	1	1	4
5 60-40-Portfolio (MSCI W-Euro-Bonds)	1,0	~ 12%	5	5	4	3	1

Relativer Vergleich 1: beste Performance
5: schwächste Performance

Sweet-Spot der Strategie

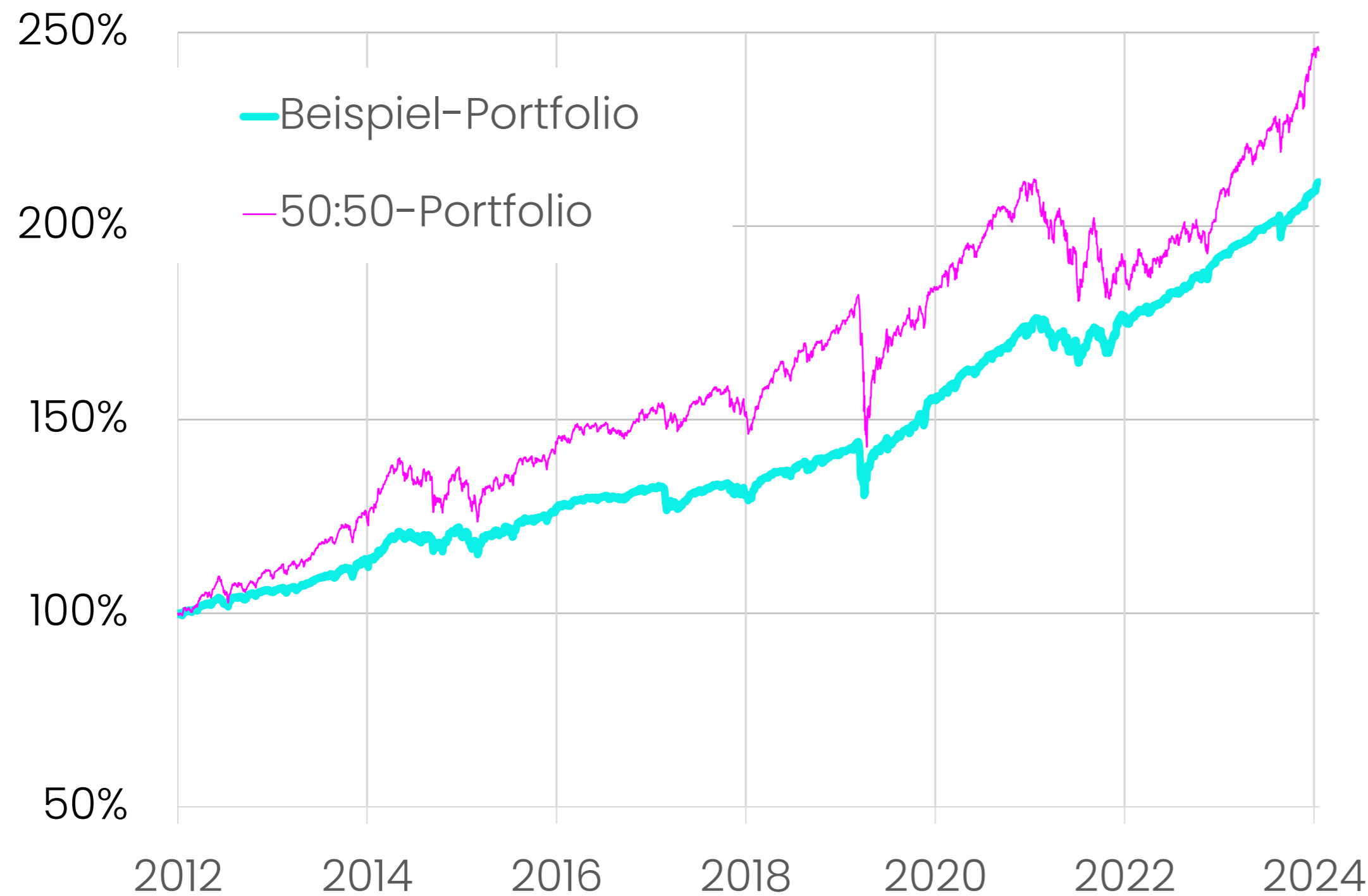
Schmerzbereich der Strategie

1 Korrelation im Vergleich zum Weltaktienmarkt
2 60/ 40 Portfolio global aus MSCI World ETF (LYX0YD) und iShares Euro Corporate Bond ETF (WKN: 778928), tägliches Rebalancing

Volastراتيجien bieten spannende Beimischungsoptionen

Beispiel-Portfolio

Je 30% FINLIUM Ambition und Aquantum AR, 20% MSCI World, 10% Optoflex und 10% Euro-Bond-ETF



Kennzahlen 12/2012 – 12/2024

Rendite p.a.	6,5%	7,8%
Max. Drawdown	-9%	-22%
Sharpe Ratio	1,35	0,85
	Beispiel-Portfolio	50:50-Portfolio (MSCIW:EUR-Bond)

Für welche Kundensituationen ist der FINLIUM Fonds besonders geeignet?

Sehr risikoaverse Kunden

- ✓ **Senkung Portfolio-Risiko**, aber trotzdem aktienmarktähnliche Rendite

Kunden mit Entnahmeplan (z.B. Ruhestand)

- ✓ **Verringerung der Portfolio-Drawdowns**, Substanz besser geschützt

Kunden mit kürzerem / unklarem Anlagehorizont

- ✓ **Geringe Draw-Downs** und **schnelle Aufholung** von Rücksetzern, quasi eine Art Festgeld Plus

Kunden mit Fokus auf hohes Sharpe

- ✓ FINLIUM Strategie ist **auf Sharpe optimiert**; Diversifizierungseffekt

Aktienmärkte¹ liefern...

Temporäre Rücksetzer	über -50%
Aufholung von Rücksetzern	über 5 Jahre
Sharpe-Ratio	0,4 – 0,6

Stabile Anleihen²...

Rendite seit 2005	1,2% p.a.
Rendite seit 2023	2,5% p.a.

¹ Analyse der letzten 20 Börsenjahre für Welt-Aktienmarkt und Rexp [per 30.09.2024]

Investitionsmöglichkeiten im Überblick

Publikumsfonds/ UCITS

Erstausgabedatum:	30.11.2022	KVG:	Universal Investment
Erstausgabepreis:	100,00 EUR	Verwahrstelle:	Hauck Aufhäuser Lampe
Vertriebszulassung:	Deutschland	Anlageberater:	FINLIUM GmbH, handelnd unter Haftungsdach BN & Partners Capital
Fondsvolumen:	21,2 Mio. EUR (31.01.25)		

Individual-Lösung

- **Individuelle Mandate/Accounts**
ab 1 Mio. EUR
- **Spezialfonds-Auflage**

Anteilklassen	S (Seed)	R (Retail)	I (Insti)
WKN:	A3DQ20	A3DQ21	A40DBS
Ausgabeaufschlag / BePro:	- / ca. 0,1%	- / 0,4% ²	- / -
Verwaltungsvergütung:	0,5%	0,6%	1,0% 0,6% ³
Performance Fee:	-	15%	-
Mindestanlagesumme:	soft closed ¹	keine	100.000 EUR
Sparplanfähig:	nein	ja	ja
Ertragsverwendung	thesaurierend	thesaurierend	ausschüttend (~3% p.a.)

- **Konditionen individuell** zu vereinbaren
- **Individuelle Rendite-Risiko-Profil** möglich, z.B. Zielrendite 12% p.a.

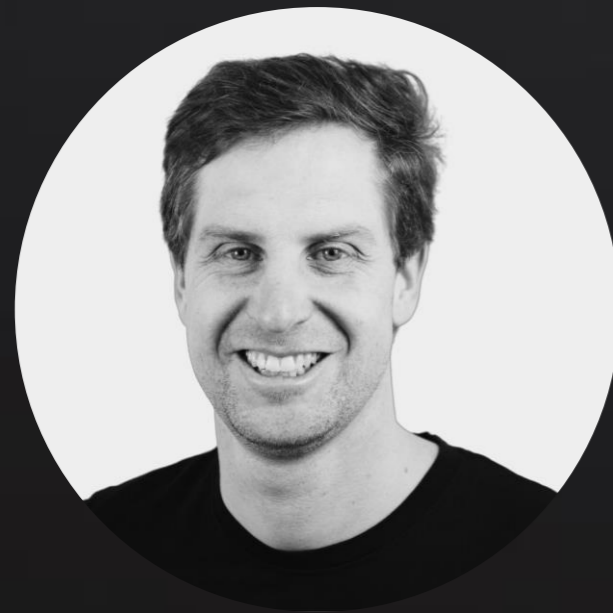
Unsere Anlagestrategie eignet sich für die **Portfolio-Diversifizierung** sowie als **Stabilitätsanker**. Zu unseren Kunden zählen neben Privatanlegern bereits **Family Offices** und **Vermögensverwalter**.

1 Mindestinvestitionsvolumen seit Soft Close: 100 Mio. EUR

2 Bei ausgewählten Banken: DAB BNP Paribas, V-Bank, FFB, Fondsdepot Bank

3 Bis zum 30.11.2025 gilt die vergünstigte Verwaltungsvergütung

Das Team



ADRIAN

INVESTMENTSTRATEGIE &
-TECHNOLOGIE



CARSTEN

VERTRIEB &
MARKETING



FLORIAN

STRATEGIE &
KOMMUNIKATION



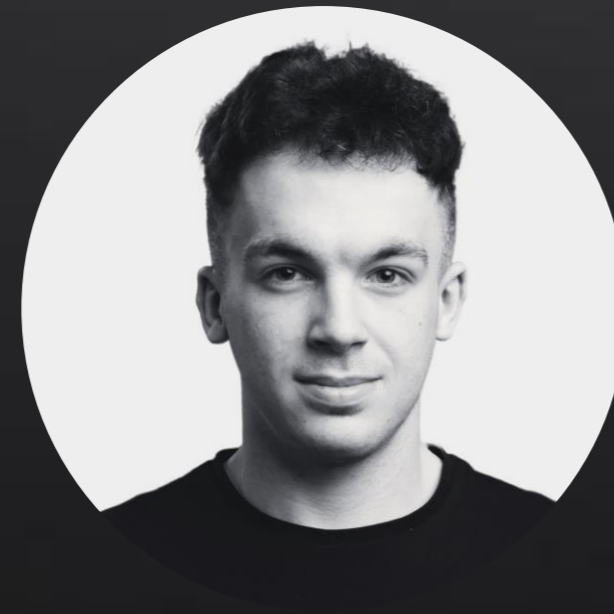
JAN

UX DESIGN &
PARTNER



ANAYAH

MARKETING



BRAD

PERFORMANCE
MARKETING



CHAHEET

RISK MANAGEMENT &
OPERATIONS



JACOB

SOCIAL MEDIA



MARINE

SOCIAL MEDIA

Unser Beirat



PROF. DR. CHRISTIAN MENN

INVESTMENTSTRATEGIE &
-TECHNOLOGIE



DR. KATRIN STARK

STRATEGIE &
FINANZEN



LÜDER FROMM

MARKENDESIGN &
CORPORATE EXPERIENCE



Michael Bonacker

STRATEGIE &
B2B Vertrieb



DR. MARC KIRCHHOFF

TALENTE &
B2C VERTRIEB



MICHAEL KUGLER

MARKETING &
KOMMUNIKATION

Danke für die Aufmerksamkeit!

finlium.com

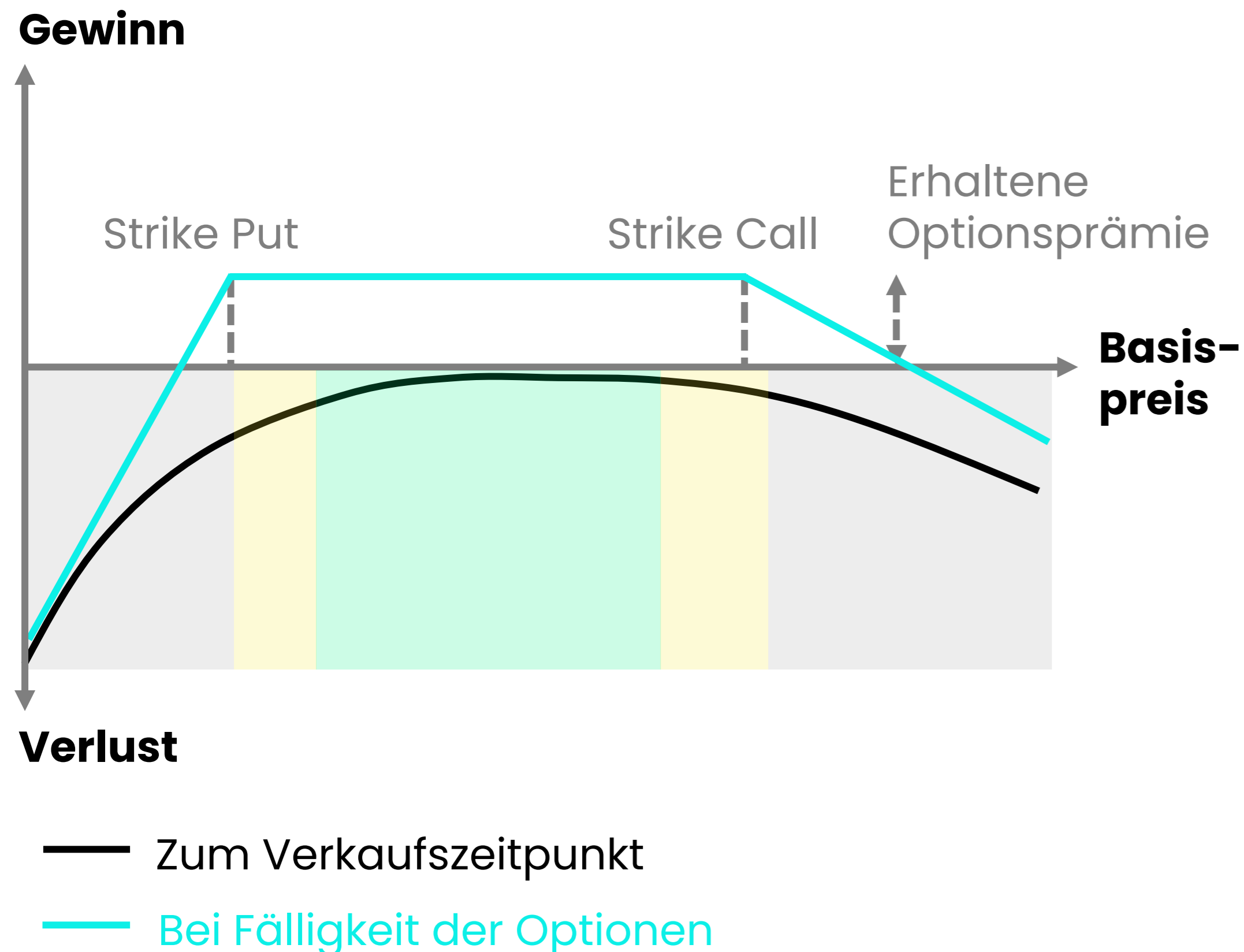


ANHANG



Im Detail: Unser dynamisches Risikomanagement

Payoff-Profil Renditekorridor schematisch



Mechanismen des Risiko-Managements¹

Renditekorridor

- Portfolio-Sensitivität (Delta) klein
- Warten auf **wertlosen Verfall** der verkauften Optionen (des Short-Strangle)

Aufbau von Absicherungsinstrumenten

- Höhere Portfolio-Sensitivität (Delta) löst **Risiko-Trigger** aus
- Absicherung: **Zukauf von Optionen und/ oder Futures**
- Automatisiertes **Stop-Loss-Management** der zugekauften Absicherungsinstrumente

Non-Profit-Bereich

- **Rückbau** ursprünglicher Renditekorridor
- Aufbau **neuer Renditekorridor** (=Verkauf neuer Short Strangle)

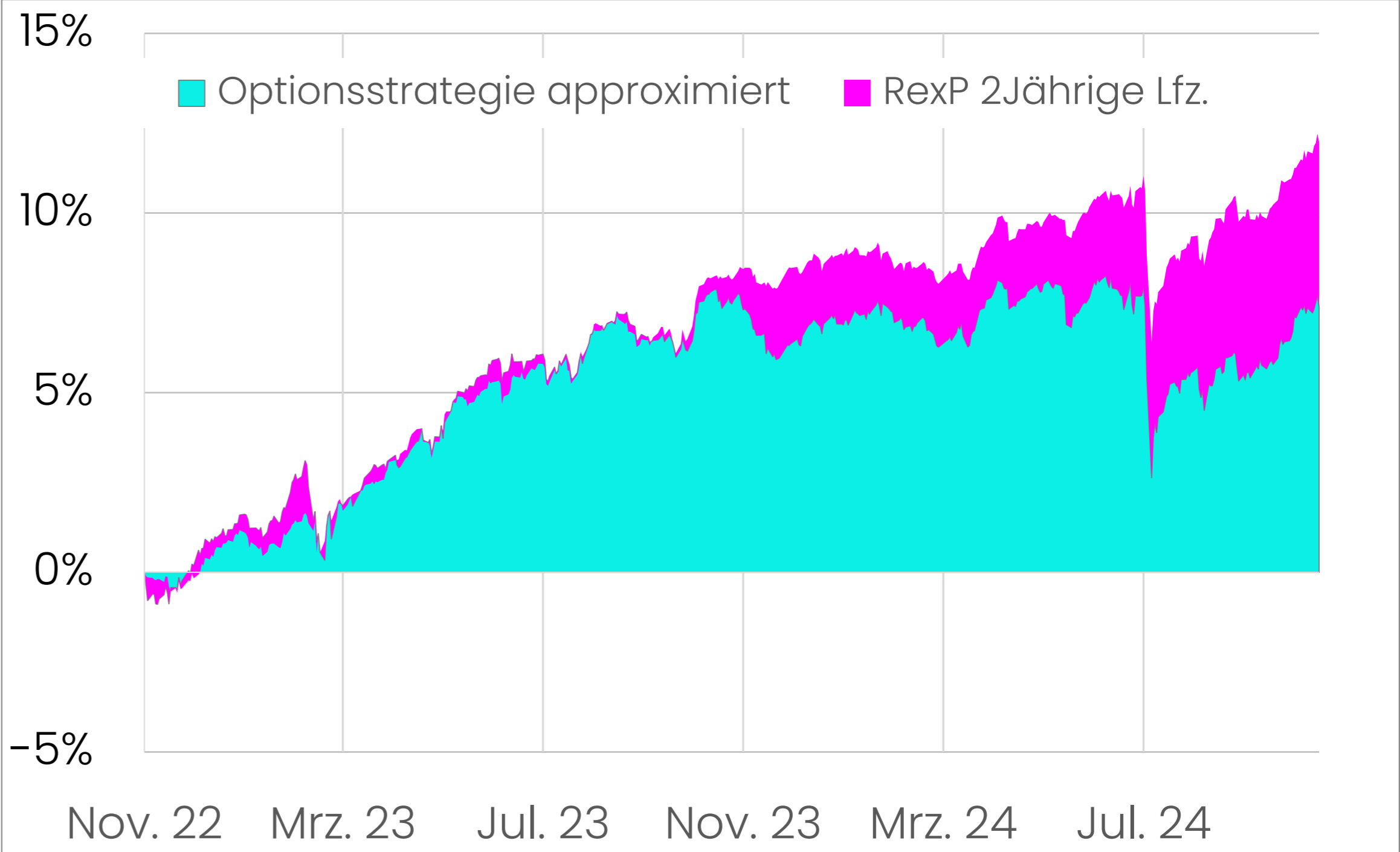
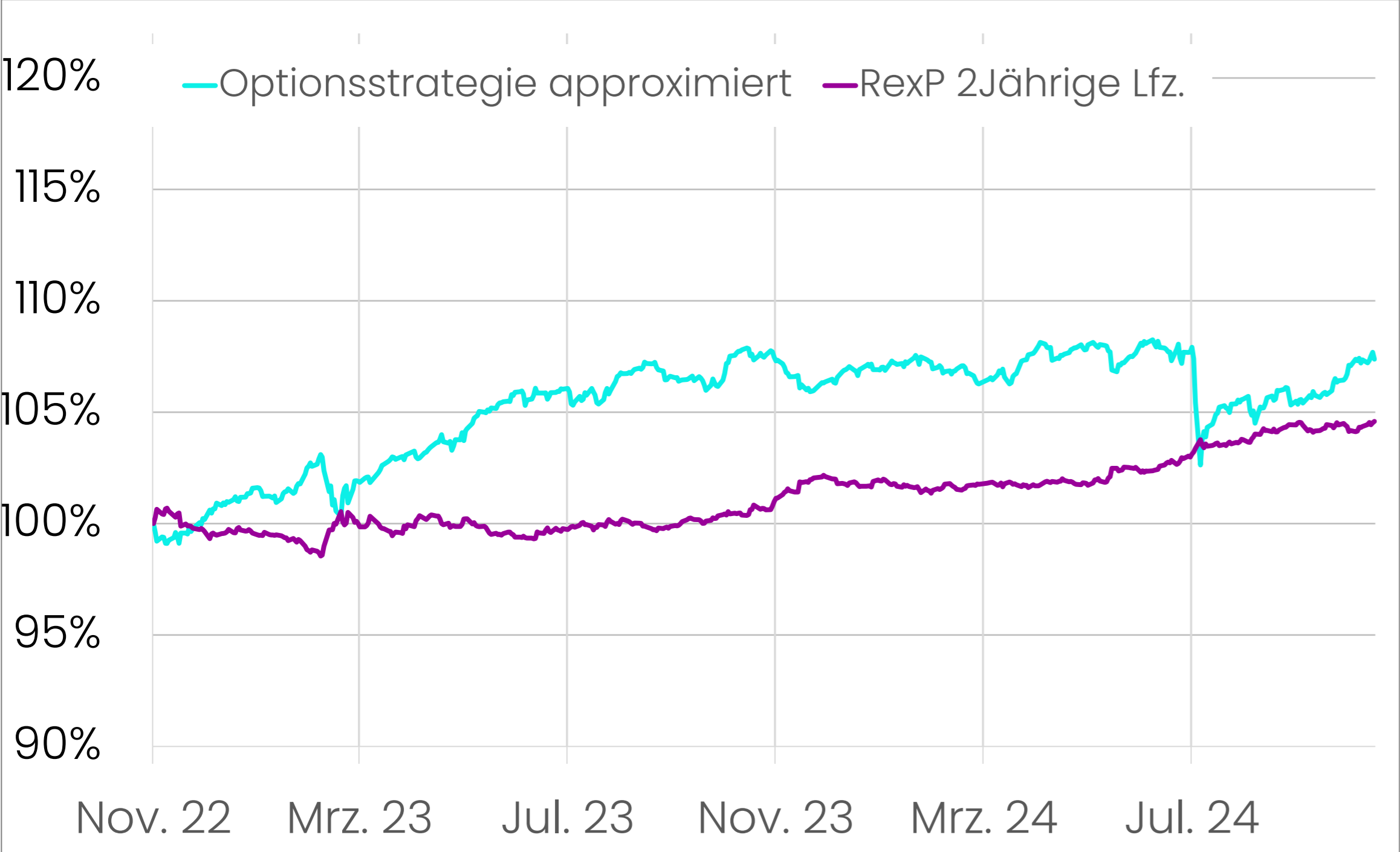
¹ Der Algorithmus überwacht für das Portfolio sowie einzelne Positionen ständig zahlreiche Risikokennzahlen wie Delta, Gamma, Vega, Kurslücken-Risiken oder Value-at-Risk. Darüber hinaus werden Kursindikatoren wie die Entwicklung des Underlyings und seine Volatilität (gemessen z.B. über VDAX, VIX) über die Zeit beobachtet. Sollten dynamisch gesetzte Risiko-Grenzwerte (abhängig von Marktphasen) erreicht werden, löst der Algorithmus entsprechende Aktionen (z.B. zum Risikoabbau oder -aufbau) aus. Auch bestimmte dynamische Kursindikatoren lösen Aktionen aus (z.B. Risikoreduzierung bei hohem VDAX)

B2C: Wir wollen Geldanlage zum Lifestyle machen.

The collage consists of 50 individual social media posts arranged in a grid. The posts are for the brand 'FINLIUM' and cover a wide range of financial and lifestyle topics. Key elements include:

- Top Left:** A screenshot of the FINLIUM Instagram profile, showing 72 posts, 589 followers, and 32 likes. The bio describes it as a platform for simple and better financial education.
- Top Row:** Posts about 'Die 5 größten Vorurteile über Geld', 'Why talk about money?', 'HOSEN RUNTER' (pants down), and 'Mit 29 hat es schon jeder Achte gemacht.' (88% of people under 29 are already active on the stock exchange).
- Middle Row:** A 'MONEY MONEY MONEY' post, a bar chart titled 'Wo wird auf der Welt am meisten investiert?' (Where is most money invested in the world?), a 'BRAVO' magazine cover, and a quote: 'Geld war immer da. Von meinen Eltern.' (Money has always been there. From my parents.).
- Second Row:** 'Let's talk about sex money, baby!', a quote 'Und irgendwann geht es durch die Decke...' (And eventually it goes through the roof...), a 'MONEY ALERT' about pensions, a quote from Carsten Mann, a bee illustration with 'Mama, wie wird aus Geld eigentlich mehr Geld?' (Mom, how does money actually become more money?), and a quote by Oscar Wilde: 'Als ich jung war, glaubte ich, Geld sei das Wichtigste im Leben. Heute, da ich alt bin, weiß ich: Es stimmt.' (When I was young, I thought money was the most important thing in life. Today, now that I'm old, I know: It's true.).
- Third Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...' (Life is like a snowball...), a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt' (snowball effect), a quote about the 'Zinseszinseneffekt' (compound interest effect), a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?' (Will we be educated enough in school?), and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...' (The favorite topics of Germans are...).
- Fourth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Fifth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Sixth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Seventh Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Eighth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Ninth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.
- Tenth Row:** A quote 'Das Leben ist wie ein Schneeball...', a 'MONEYFACTS' post about the 'Schneeball-Effekt', a quote about the 'Zinseszinseneffekt', a piggy bank illustration, a quote from Carsten Mann, a bar chart 'Werden wir in der Schule genug aufgeklärt?', and a bar chart 'Die Lieblingsthemen der Deutschen sind...'.

Contribution-Analyse FINLIUM AMBITION (indikativ, approximativ)



„Baustein“	Rendite 2023	Rendite 2024 YTD	Rendite p.a.
Optionsstrategie approximiert	6,5%	1,0%	3,7%
RexP 2Jährige Lfz.	2,0%	2,4%	2,3%

- Vereinfachend approximiert
- Anleihenportfolio approximiert mit RexP 2Jährige Laufzeiten

Alle Angaben zum 15.11.2024 (Wertentwicklung basierend auf der BVI-Methode), seit Fondsaufgabe am 30.11.2022; RexP 2Jährige Laufzeiten (WKN: 846915)

Schematisch: Performance je Marktlage

Starke

Mittlere

Schwache

Entwicklung von Trends beim Underlying

Es ergeben sich schnelle Trends

Es deuten sich kaum Trends an

Unerwartet volatil ohne ausreichend große Trends

Volatilität

Realisierte < erwartete

Renditekorridor **kaum** zu adjustieren, **Gewinne** aus Absicherungen

Renditekorridor **kaum** zu adjustieren, **weder Gewinne noch Verluste** aus Absicherungen

Renditekorridor **kaum** zu adjustieren, **Verluste** aus Absicherungen

Realisierte = erwartete

Renditekorridor **nur teilweise** zu adjustieren, **Gewinne** aus Absicherungen

Renditekorridor **nur teilweise** zu adjustieren, **weder Gewinne noch Verluste** aus Absicherungen

Renditekorridor **nur teilweise** zu adjustieren, **Verluste** aus Absicherungen

Realisierte > erwartete

Renditekorridor **häufig** zu adjustieren, **Gewinne** aus Absicherungen

Renditekorridor **häufig** zu adjustieren, **weder Gewinne noch Verluste** aus Absicherungen

Renditekorridor **häufig** zu adjustieren, **Verluste** aus Absicherungen

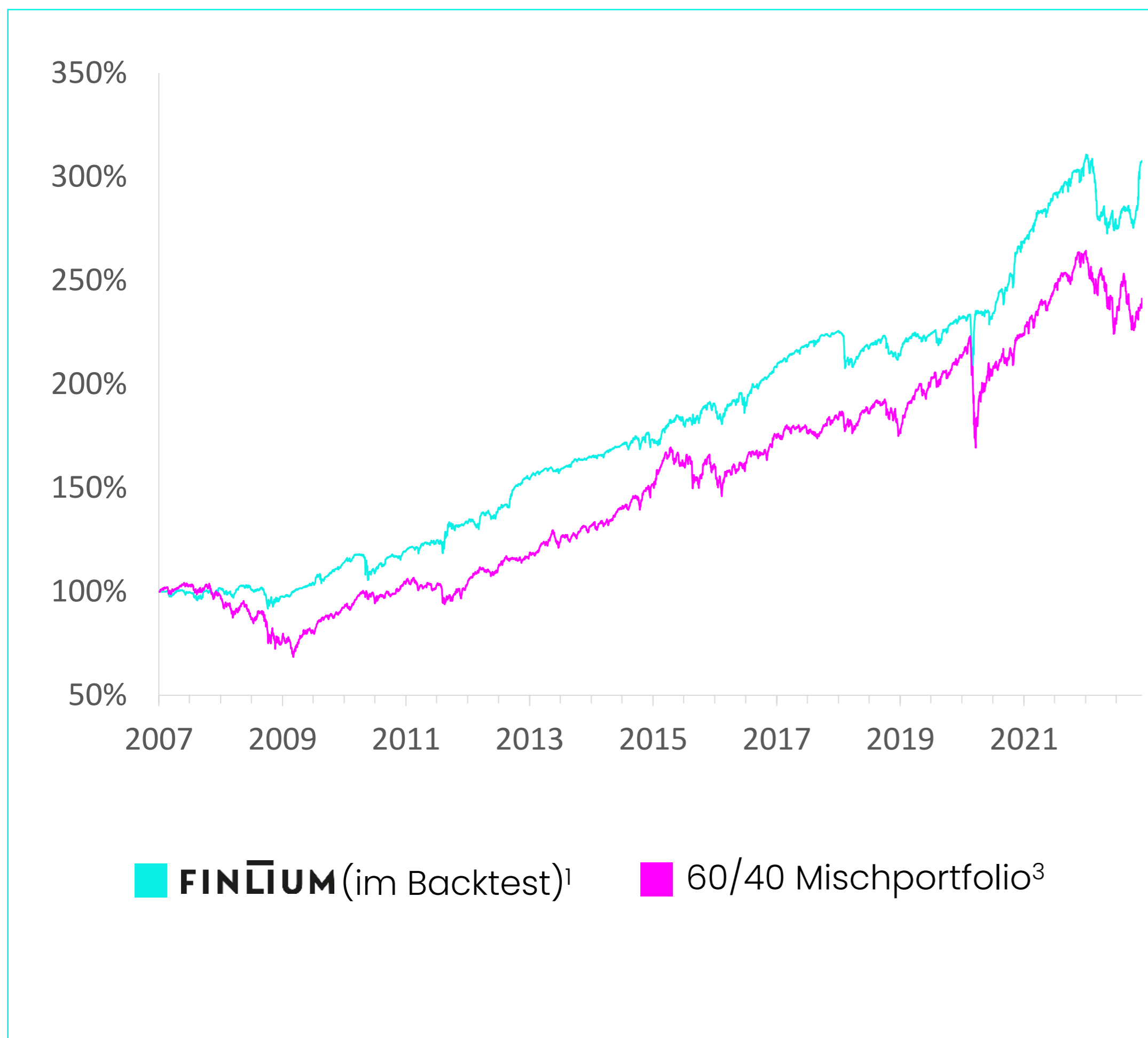
Erfolgsfaktoren der Anlagestrategie

1. Ausnutzung der **empirisch bestätigten Volatilitätsrisikoprämie¹** und der **strukturellen Überbewertung von Puts**, wodurch im Durchschnitt Optionspreise vereinnahmt werden können, die höher sind als der fundamental gerechtfertigte Wert
2. Sehr **hohe Automatisierung** und damit eine **regelbasierte, emotionslose Umsetzung** der Strategie, um irrationales Verhalten zu eliminieren, vgl. „Behavioral Finance“-Theorie
3. Systematisches **Risikomanagement**, das die Hebelwirkung von Optionen und Futures zur **Absicherung** dynamisch ausnutzt, den **Hedging-Gedanken** konsequent umsetzt und stets das **Chance-Risiko-Verhältnis** optimiert

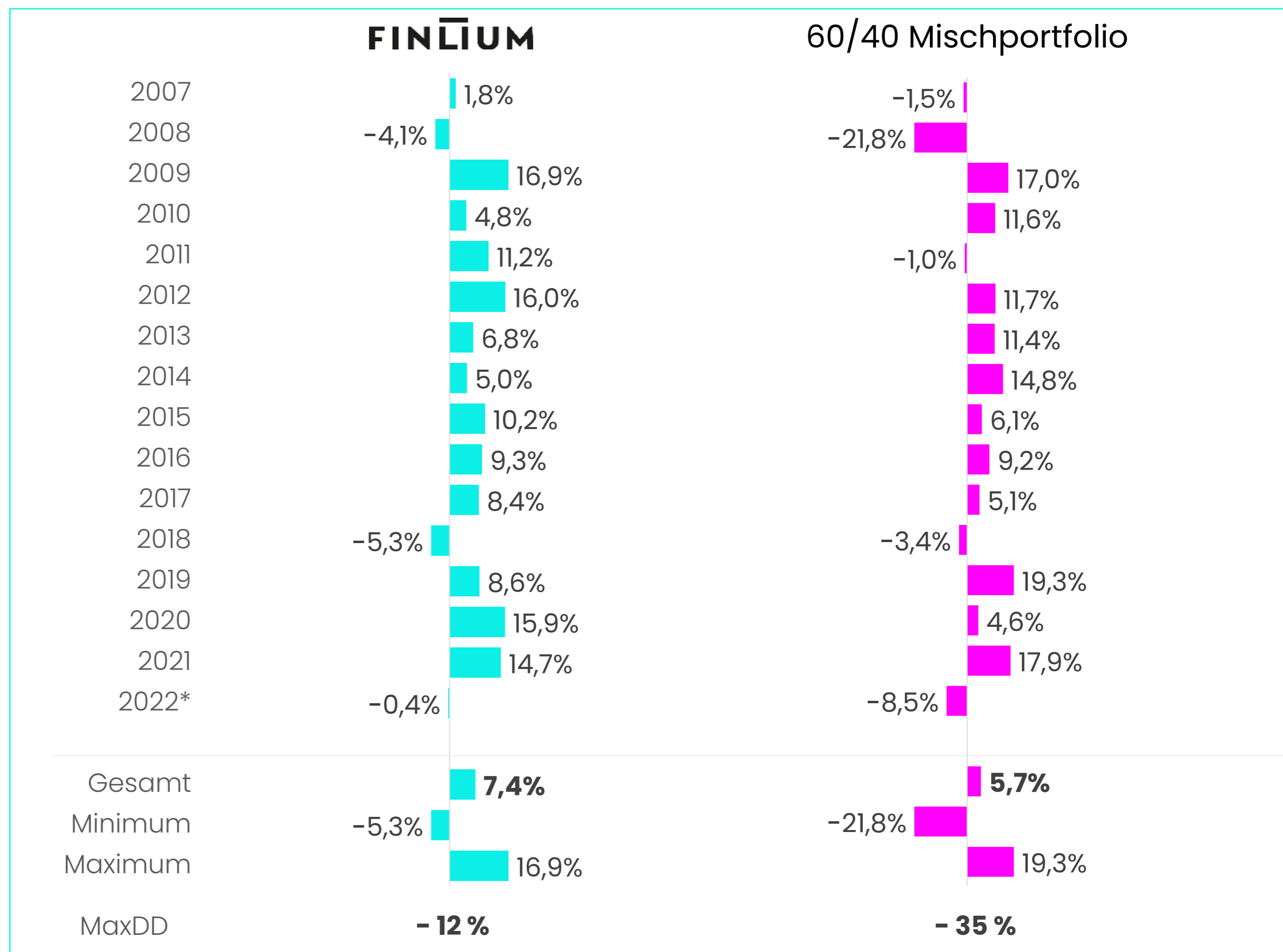
¹ Im Durchschnitt liegt die ex-ante von den Märkten erwartete Volatilität über der im Verlauf realisierten Volatilität

Ergebnisse des Backtesting 2007–2022

Performance¹ im Backtest nach Kosten²



Rendite¹ nach Kosten² pro Jahr im Backtest



¹ Ohne Renditebeitrag des Basisportfolios (Anleihen)

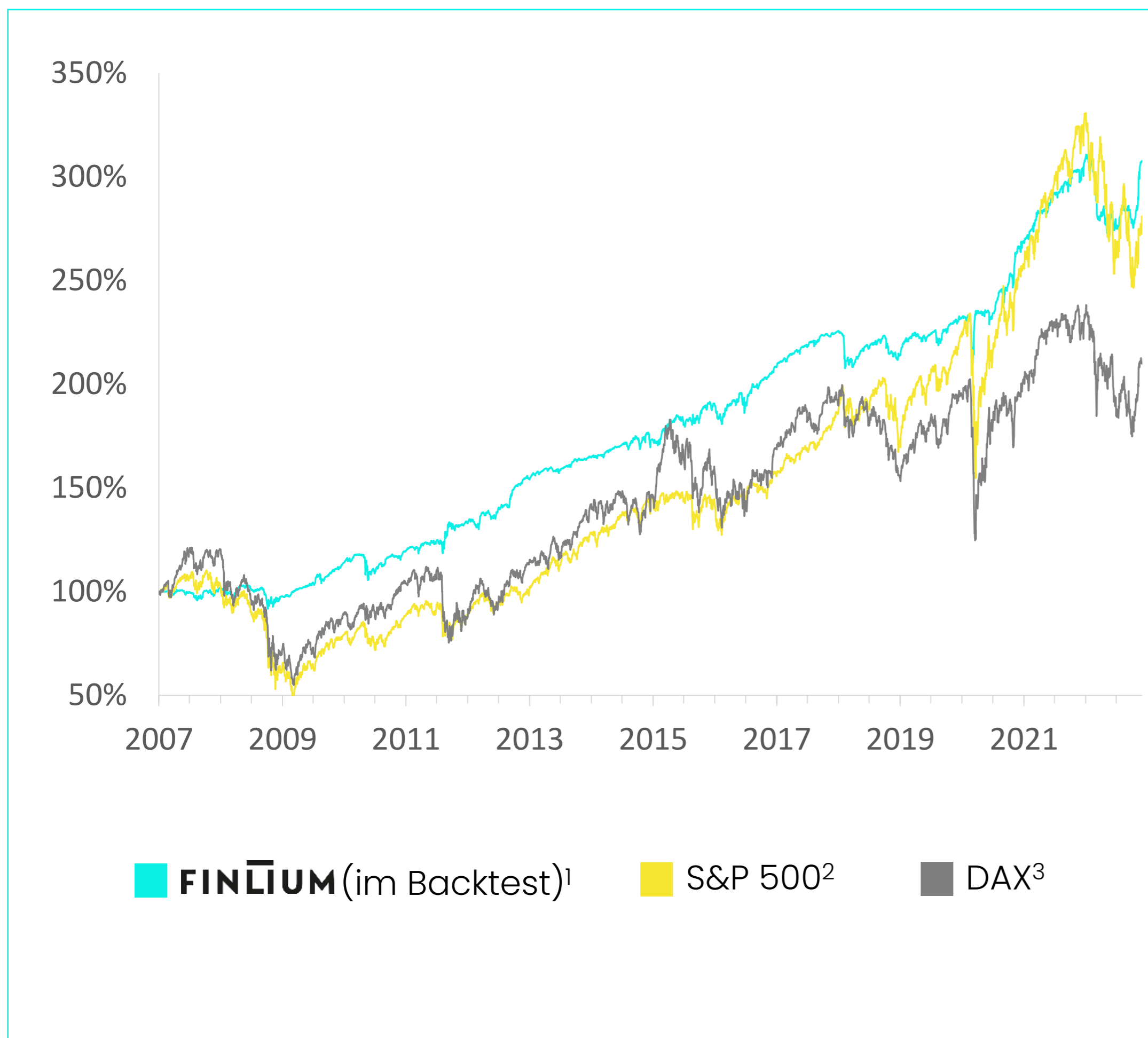
² Kosten im Sinne einer TER von 0,7% p.a., ohne Performance Fee

³ enthält 60% MSCI World ETF (WKN: A0HGVO), 40% Euro-Corporate-Bond ETF (WKN: 778928)

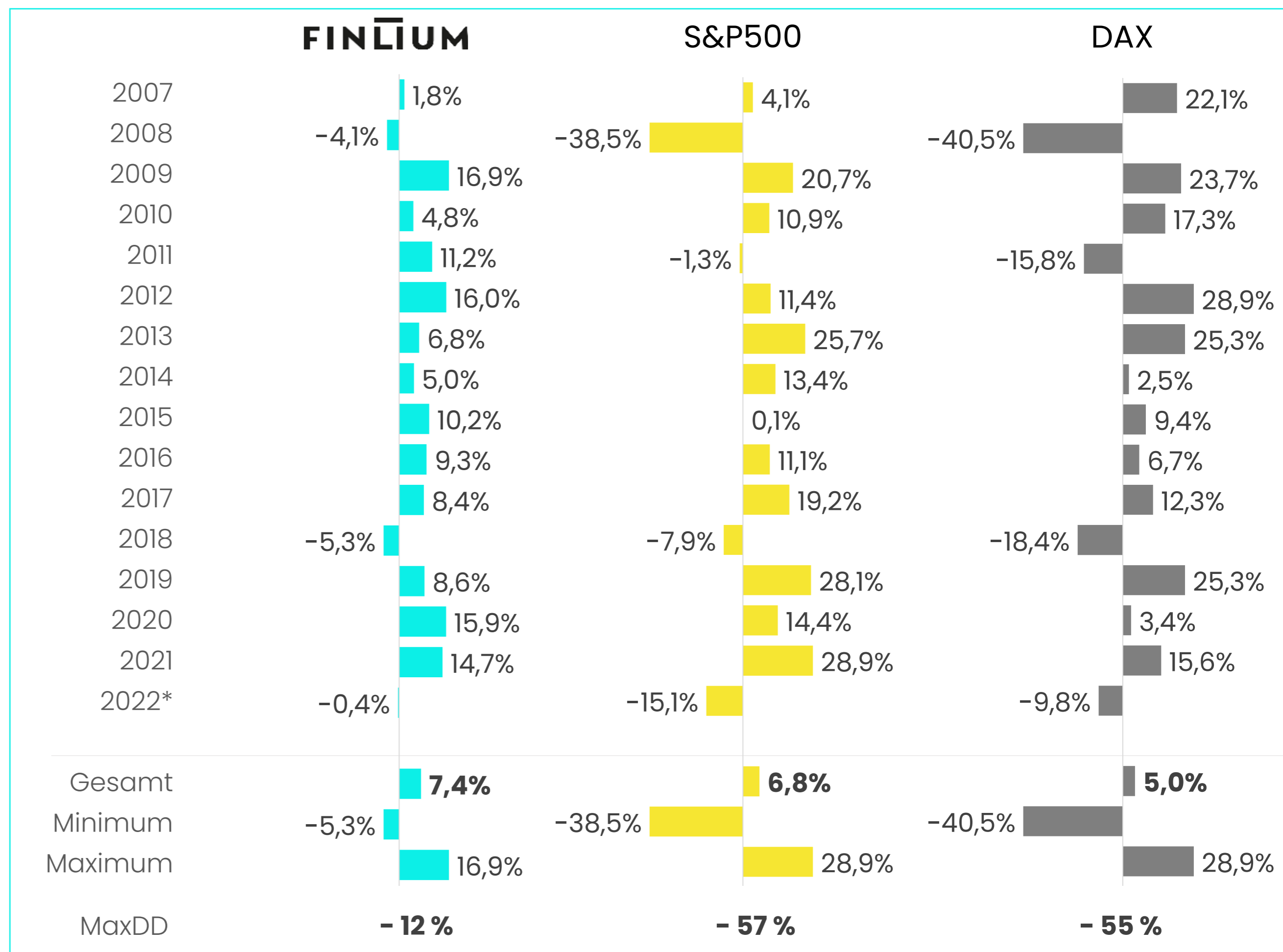
*bis 30.11.2022 (dann Auflage des FINLIUM Ambition Fonds)

Ergebnisse des Backtesting 2007–2022

Performance im Backtest nach Kosten¹



Rendite nach Kosten¹ pro Jahr im Backtest



¹ Kosten im Sinne einer TER von 0,7% p.a., keine Performance Fee modelliert bei FINLIUM, FINLIUM ohne Renditebeitrag aus Anleiheportfolio

² In USD, mit ETF-Kosten von 0,15%, steuerliche Effekte bzgl. Dividenden nicht berücksichtigt (Performance-begünstigend)

³ Mit ETF-Kosten von 0,15%, steuerliche Effekte bzgl. Dividenden nicht berücksichtigt (Performance-begünstigend)

*bis 30.11.2022 (Auflage des FINLIUM Ambition Fonds)

Exkurs: Die Parallele zu Versicherungen

- **Calls und Puts ähneln Versicherungen**, die dem Käufer bestimmte Aktienkurse absichern
- Bewegt sich der Aktienkurs im Renditekorridor, nimmt FINLIUM die **Versicherungsprämie** ein
- Bilden sich Trends Richtung Korridor-Rand, reagiert das Risikomanagement automatisiert und FINLIUM kauft selbst sozusagen **Rückversicherungen** zu
- Passt der Renditekorridor nicht mehr zum erreichten Aktienmarktlevel, setzt die Technologie diesen neu auf: bestehende **Versicherungen** werden sozusagen gekündigt und neue verkauft
- Im Durchschnitt lässt sich, empirisch erwiesen, hiermit ein **Prämienüberschuss** erzielen (Volatilitätsrisikoprämie)

Erste Erfolge



FINTECH DES JAHRES

A W A R D

2. PLATZ

FINLIUM

17x

Wachstum in ersten 14 Monaten

TOP 4 von 50
Future Fundstars Wettbewerb



Touchpoints: Newsletter, Social Media und Presse

Abonniere
unseren
Newsletter



Vereinbare einen
Video-Call

Folge
uns auf
Social Media



Lies
über uns in der
Presse



Börsen-Zeitung



 FUNDVIEW



TAGESSPIEGEL



 Payment &
Banking



FINLIUM

© 2025 FINLIUM Solutions GmbH
Sitz der Gesellschaft: Berlin, Registergericht: Amtsgericht Berlin
Charlottenburg, HRB 257978 B,
Geschäftsführer: Dr. Adrian Fabarius, Carsten Mann, Dr. Florian
Mann, Jan Liero

Die Inhalte dieser Präsentation, die vorgestellten Konzepte,
grafischen Gestaltungen und Texte sind geistiges Eigentum der
FINLIUM Solutions GmbH und sind Urheber- sowie
Nutzungsrechtlich geschützt. Alle Rechte liegen bei der FINLIUM
Solutions GmbH.

Die Weitergabe in gedruckter oder elektronischer Form sowie die
Verwendung von Inhalten, Ideen, textlichen und visuellen
Darstellungen, auch in abgeänderter Form, bedarf der
ausdrücklichen Zustimmung.