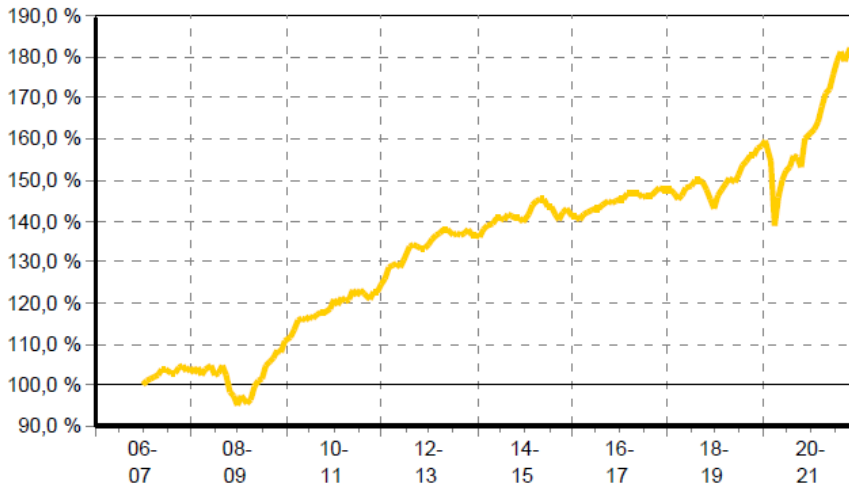


## Senator Classic Ertrag 3.0

Zielgröße/Benchmark:	3,0% p.a.	Vermögensverwalter: Klingenberg & Cie. Investment KG
Anlagehorizont:	> 3 Jahre	Depotbank: FIL Fondsbank (FFB), keine Depotgebühr
Verlustschwelle:	-10%	Deutsche Einlagensicherung: ja
Verwaltungsgebühr p.a.:	0,714% (0,6% zzgl. MwSt.)	Mindestanlage: 1000,-Euro
Ausgabeaufschlag:	entfällt	Sparplan: ab 50,-Euro mtl.
Gutschrift der Bestandsprovisionen: ja, ca. 0,3%		FondsRente/Auszahlplan: möglich

**kum. Ergebnis: 183% zum 31.12.2021 (auf EUR-Basis, indiziert auf 100% am 31.12.2006)**



### Wertentwicklung p.a. nach BVI auf EUR-Basis, zum 31.12.2021

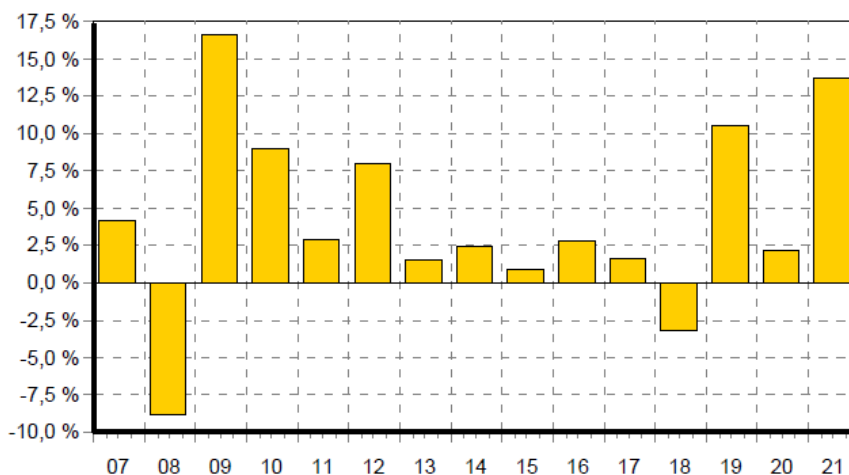
* seit 1 Monat:	2,09 %
* seit Jahresbeginn:	13,65 %
seit 1 Jahr:	13,65 %
seit 2 Jahren:	7,72 %
seit 3 Jahren:	8,64 %
seit 5 Jahren:	4,79 %
seit 10 Jahren:	3,95 %
seit 15 Jahren:	4,13 %
seit 20 Jahren:	n.v.

(\* = Veränderung im jew. Zeitraum)

### Volatilität und Sharpe-Ratio

	Volatil.	Sharpe
seit 1 Jahr:	4,24 %	2,51
seit 2 Jahren:	10,13 %	0,47
seit 3 Jahren:	8,41 %	0,67
seit 5 Jahren:	6,85 %	0,26

### Gewinne/Verluste je Zeit-Intervall (auf EUR-Basis)



### jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

* im Jahr 2021:	13,65 %
im Jahr 2020:	2,11 %
im Jahr 2019:	10,50 %
im Jahr 2018:	-3,09 %
im Jahr 2017:	1,70 %
im Jahr 2016:	2,74 %
im Jahr 2015:	0,96 %
im Jahr 2014:	2,47 %
im Jahr 2013:	1,59 %
im Jahr 2012:	7,95 %
im Jahr 2011:	2,98 %
im Jahr 2010:	9,06 %
im Jahr 2009:	16,63 %
im Jahr 2008:	-8,80 %
im Jahr 2007:	4,22 %

(\* = Jahr nicht vollständig)

### Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 31.12.2021



14,7 % Aktienfonds Europa	7,4 % Geldmarkt(nahe)fonds Euro
13,3 % Aktienfonds Immobilien + Reits/w eltweit	7,3 % Rentenfonds skandinavische Währungen
8,0 % Rohstoff Fonds	7,0 % Rentenfonds EUR/Unternehmen
7,5 % Rentenfonds EUR/Unternehmen/ Hochzins	5,2 % Aktienfonds Branchen + Themen/Sonstige
7,4 % Rentenfonds internationale Währungen	5,1 % Geldmarkt(nahe)fonds intl. Währungen
7,4 % Rentenfonds Inflationsschutz	9,7 % weitere Anteile

### Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 31.12.2021



37,0 % Aktien
21,7 % Anleihen
12,2 % Renten
8,0 % Rohstoffe
7,0 % Staatsanleihen
0,1 % Quasi- und ausländische Staatsanleihen
1,8 % Bankguthaben
12,2 % weitere Anteile