

Senator Classic Wachstum 4.5

Zielgröße/Benchmark:	4,5% 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. 0,4%		FondsRente/Auszahlplan: möglich

kum. Ergebnis: 213% 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

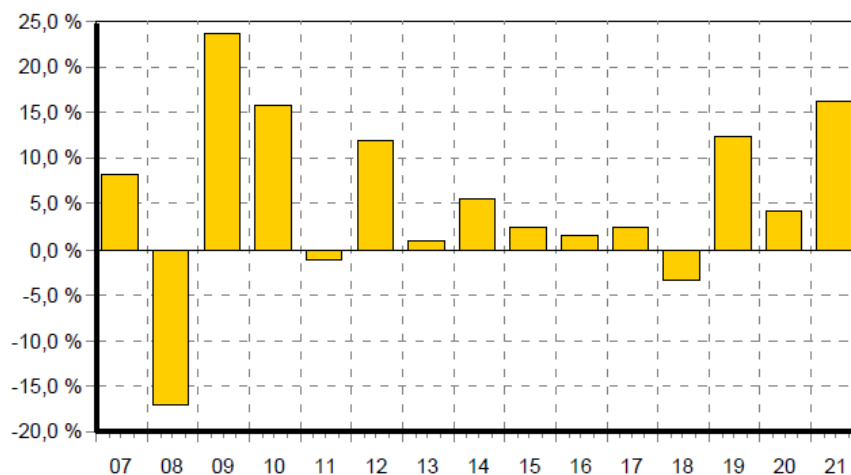
* seit 1 Monat:	2,70 %
* seit Jahresbeginn:	16,39 %
seit 1 Jahr:	16,39 %
seit 2 Jahren:	10,19 %
seit 3 Jahren:	10,88 %
seit 5 Jahren:	6,18 %
seit 10 Jahren:	5,29 %
seit 15 Jahren:	5,17 %
seit 20 Jahren:	n.v.

(* = Veränderung im jew. Zeitraum)

Volatilität und Sharpe-Ratio

	Volatil.	Sharpe
seit 1 Jahr:	4,76 %	2,80
seit 2 Jahren:	11,29 %	0,64
seit 3 Jahren:	9,44 %	0,83
seit 5 Jahren:	7,90 %	0,40

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



jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

* im Jahr 2021:	16,39 %
im Jahr 2020:	4,32 %
im Jahr 2019:	12,27 %
im Jahr 2018:	-3,36 %
im Jahr 2017:	2,47 %
im Jahr 2016:	1,58 %
im Jahr 2015:	2,40 %
im Jahr 2014:	5,59 %
im Jahr 2013:	0,87 %
im Jahr 2012:	11,95 %
im Jahr 2011:	-1,20 %
im Jahr 2010:	15,91 %
im Jahr 2009:	23,79 %
im Jahr 2008:	-17,18 %
im Jahr 2007:	8,26 %

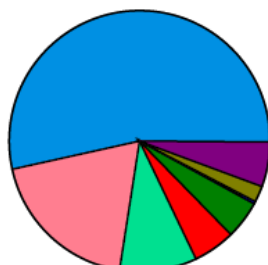
(* = Jahr nicht vollständig)

Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 31.12.2021



19,7 % Aktienfonds Europa	6,9 % Rentenfonds EUR/Unternehmen
12,6 % Aktienfonds Asien-Pazifik/ex Japan	5,3 % Rohstoff Fonds
7,9 % Aktienfonds Immobilien + Reits/w eltweit	5,0 % Geldmarkt(nahe)fonds intl. Währungen
7,8 % Aktienfonds Pharma + Gesundheit	5,0 % Rentenfonds EUR/Unternehmen/ Hochzins
7,8 % Aktienfonds Branchen + Themen/Sonstige	4,9 % Rentenfonds Inflationsschutz
7,4 % Rentenfonds internationale Währungen	9,7 % weitere Anteile

Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 31.12.2021



53,3 % Aktien
19,1 % Anleihen
9,7 % Renten
5,3 % Rohstoffe
4,7 % Staatsanleihen
0,0 % Quasi- und ausländische Staatsanleihen
2,3 % Bankguthaben
5,5 % weitere Anteile