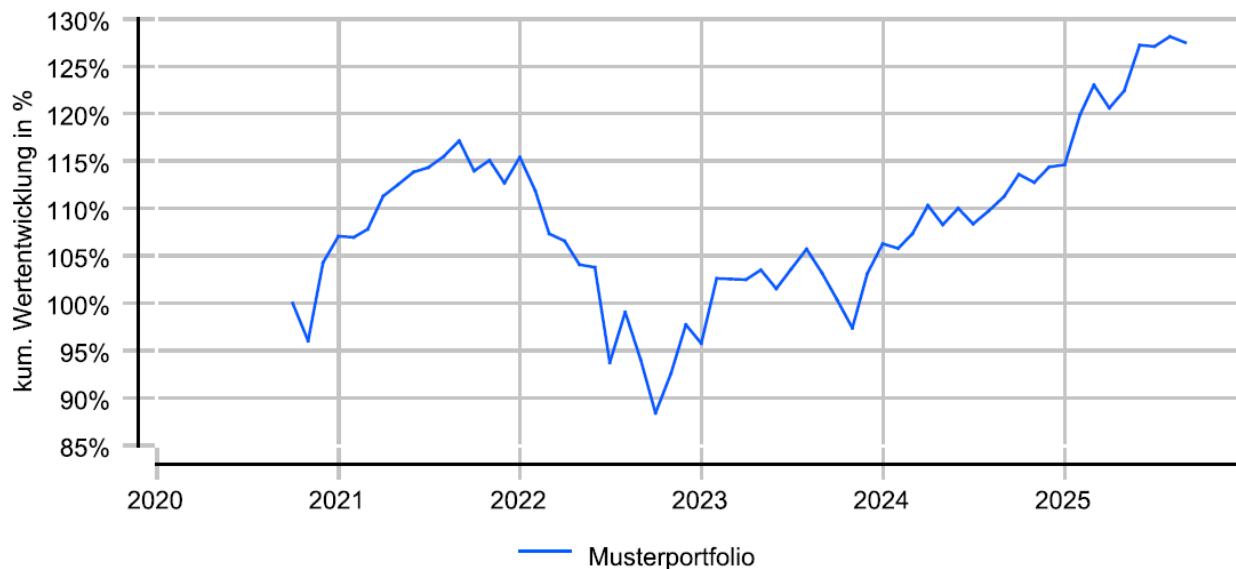


DRenta Deutschlandrente – Balance50

Zielgröße/Benchmark:	4,5% p.a.	Vermögensverwalter:	Klingenberg & Cie. Investment KG
Anlagehorizont:	> 5 Jahre	Depotbank:	FIL Fondsbank (FFB), keine Depotgebühr
Verlustschwelle:	-10%	Deutsche Einlagensicherung:	ja
Verwaltungskosten p.a.:	0,714% (0,6% zzgl. MwSt.)	Mindestanlage:	1000,-Euro
Ausgabeaufschlag:	entfällt	Sparplan:	ab 50,-Euro mtl.
Gutschrift der Bestandsprovisionen:	ja	FondsRente/Auszahlplan:	möglich

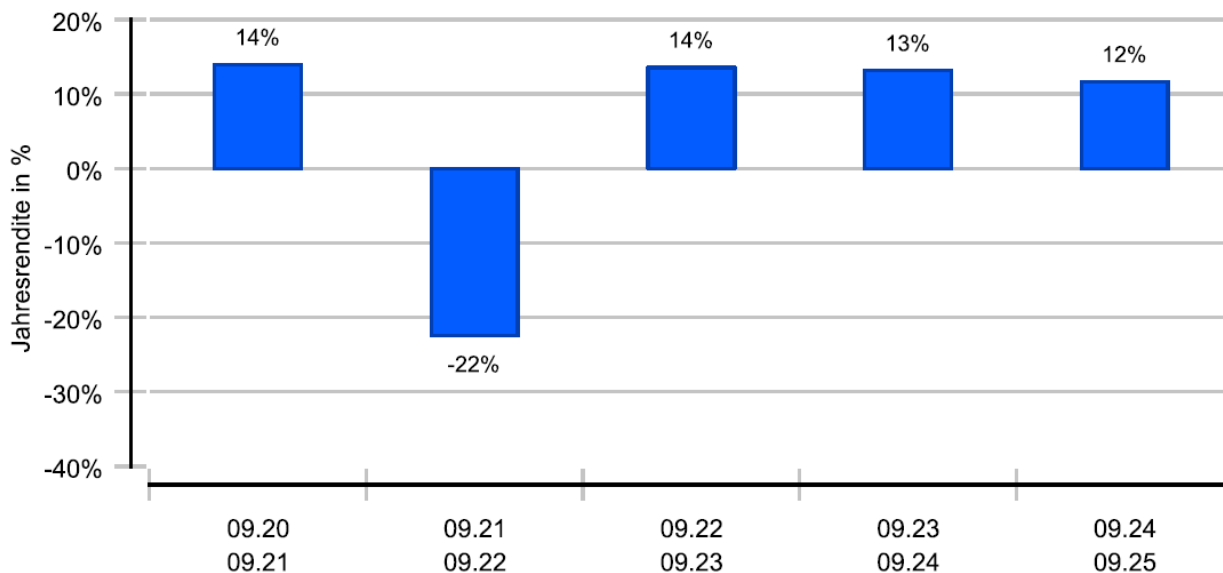
Wertentwicklung in EUR über 5 Jahre bis 30.09.2025

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Rollierende 12-Monats-Entwicklung in %

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.





Kennzahlen (30.09.2025)

Bezeichnung	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
Performance kum.	11,66 %	26,35 %	43,50 %	26,85 %	89,95 %
Performance p.a.	11,66 %	12,40 %	12,79 %	4,87 %	5,09 %
Volatilität	6,85 %	7,54 %	8,86 %	11,12 %	10,41 %
Sharpe Ratio	+1,36	+1,23	+1,11	+0,29	+0,44
max. Drawdown	-1,98 %	-3,01 %	-7,89 %	-24,54 %	-24,54 %
Längste Verlustphase	2 Mon	4 Mon	4 Mon	40 Mon	40 Mon

Ländergewichtung¹

Deutschland	59,88 %
Niederlande	8,07 %
Frankreich	7,48 %
Italien	4,76 %
USA	4,29 %
Vereinigtes Königreich	3,55 %
Luxemburg	3,44 %

Wertpapiere¹

Aktien	60,55 %
Renten	39,17 %

Größte Positionen¹

SAP	6,01 %
Siemens AG	4,46 %
Allianz SE	3,57 %
Airbus SE	3,01 %
Deutsche Telekom	2,64 %
Rheinmetall AG	2,36 %
Münchener Rück AG	1,84 %

Branchen¹

Industrie	18,48 %
Finanzwesen	10,43 %
Informationstechnologie	8,85 %
langlebige Gebrauchsgüter	6,46 %
Kommunikationsdienste	4,50 %
Grundstoffe	3,69 %
Gesundheitswesen	3,43 %
keine Angabe	39,73 %

¹ Stand Allokationsdaten: 30.09.2025

Jährliche Entwicklung auf EUR-Basis

2025 (Rumpfsjahr)	10,68 %
2024	7,85 %
2023	10,98 %
2022	-17,02 %
2021	7,79 %
2020	5,51 %
2019	16,65 %
2018	-12,29 %
2017	9,76 %
2016	3,82 %