



## Factsheet Dezember 2024

# Plutos - Wealth One P

### ANLAGESTRATEGIE

Der KaNa NEB verfolgt einen aktiven Investmentansatz. Das Anlageuniversum ist ohne regionale Beschränkung breit gefächert, jedoch fokussieren wir uns auf die politisch stabilen Regionen der Welt. Wir wählen gezielt Unternehmen aus, die wir als „High Quality“-Aktien bezeichnen. Unser Fokus liegt auf Firmen, deren Geschäftsmodell wir als sehr stabil und äußerst zukunftsorientiert erachten. Der Schwerpunkt liegt auf Unternehmen, die sich als Weltmarktführer etabliert und somit einen „Burggraben“ um ihr Geschäftsmodell gezogen haben. Diese Vorteile bringen den Unternehmen einen dauerhaften und strukturellen Wettbewerbsvorteil am Markt. Die hohen Qualitätsansprüche bei der Aktienauswahl, die aktive Steuerung der Aktienquote, sowie die Einsatzmöglichkeit von Derivaten sorgen für Stabilität. Zum Timing der Absicherungen durch Derivate wird die Markt-Volatilität zugrunde gelegt. Der Teilfonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet. Dieser Fonds eignet sich für wachstumsorientierte und erfahrene Anleger, die in Investmentfonds ein geeignetes Mittel zur Vermögensbildung sehen. Weiterführende Informationen können dem teilfondsspezifischen Anhang des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.

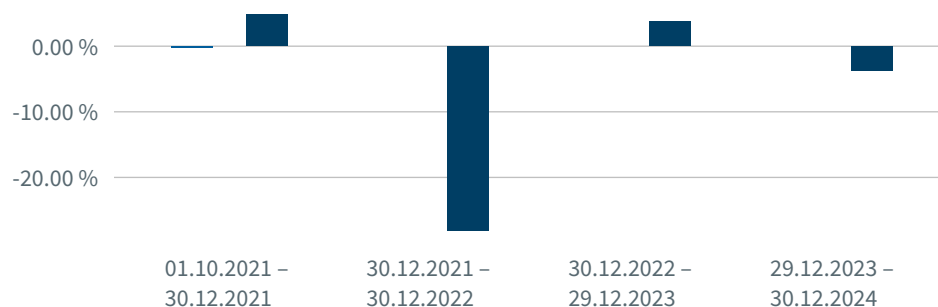
### INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG IN EUR SEIT AUFLAGE (brutto, in %)



### KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG IN EUR (brutto, in %)

| 1 Monat | 6 Monate | 1 Jahr  | 3 Jahre  | 5 Jahre | Lfd. Jahr | seit Auflage |
|---------|----------|---------|----------|---------|-----------|--------------|
| -3,21 % | -1,83 %  | -3,80 % | -28,30 % | -       | -3,80 %   | -24,85 %     |

### JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN EUR (in %)



■ Anteilklasse (netto) unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags von 5,00 %  
■ Anteilklasse (brutto)

### Erläuterungen zur Wertentwicklung:

Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen (z.B. Depotkosten). Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,00 EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 5,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 50,00 EUR aufwenden. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer kontoführenden Bank. Ein etwaiger Referenzindex hat nur informativ Charakter und begründet keine Verpflichtung des Fondsmanagers, den Index oder dessen Wertentwicklung nachzubilden oder zu erreichen. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

### STAMMDATEN

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| ISIN               | LU2378458892            |
| WKN                | A3CYRE                  |
| Bloomberg Ticker   | PLPKNEI LX              |
| Auflagedatum       | 01.10.2021              |
| Geschäftsjahr      | 01.10 - 30.09           |
| Verwahrstelle      | VP Bank (Luxembourg) SA |
| KVG                | 1741 Fund Services S.A. |
| Vertriebszulassung | DE, LU                  |
| Fondsdomizil       | Luxemburg               |
| Fondswährung       | EUR                     |
| Ertragsverwendung  | Ausschüttend            |
| Fondsmanagement    | n.V.                    |

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Fondsvermögen (P+V Tranche) | 2,54 Mio. EUR |
| Rücknahmepreis              | 75,15 EUR     |

|                           |             |
|---------------------------|-------------|
| Total Expense Ratio (TER) | 2,13 %      |
| Verwaltungsvergütung      | 0,95 % p.a. |
| Verwahrstellenvergütung   | n.V.        |
| Performance-Fee           | 15,00 %     |
| Ausgabeaufschlag          | Max. 5,00 % |

### VERTRIEBS- UND INFORMATIONSSTELLE

Plutos Vermögensverwaltung AG  
Geleitsstraße  
60599 Frankfurt am Main

Telefon: +49 61 28 95 23 0

### VERWALTUNGSGESELLSCHAFT

1741 Fund Services S.A.  
94B, Waistroos  
5440 Remerschen

Telefon: +352 271 255 96  
Web: [www.1741group.lu](http://www.1741group.lu)

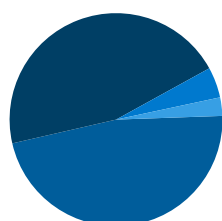


# Plutos - Wealth One P

## TOP 10 AKTIENPOSITIONEN (in %)

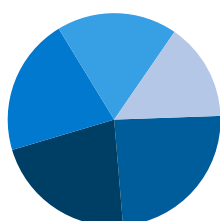
|                                |        |                              |        |
|--------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| 1. SP FIXPM/Invesco Phys 12/00 | 5,22 % | 6. NRG Energy (Rg)           | 3,67 % |
| 2. Lindt & Spruengli (N)       | 4,18 % | 7. Apple (Rg)                | 3,54 % |
| 3. Cisco Systems (Rg)          | 3,82 % | 8. Fraport 27 2.125%         | 3,48 % |
| 4. Fresenius Med 26 0.625%     | 3,78 % | 9. Romania 2.875 26.05.2028  | 3,41 % |
| 5. Digita Rlty REIT (Rg)       | 3,74 % | 10. DeutschBahnFin 30 1.875% | 3,39 % |

## WÄHRUNGALLOKATION



- USD - 42,25 %
- EUR - 41,01 %
- CHF - 4,18 %
- GBP - 2,52 %

## SEKTORALLOKATION



- Gesundheitswesen - 14,40 %
- Industrie - 12,93 %
- Sonstiges - 12,42 %
- Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe - 10,89 %
- Finanzwesen - 8,83 %

## MONATSKOMMENTAR DES FONDSMANAGERS

Das Jahresende verlief an den Börsen ruhig. Ein letztes Kursfeuerwerk hatte es dagegen vor den Feiertagen gegeben – die Kurse an den Aktienmärkten erreichten z.T. neue Höchststände: Der DAX-Index sprang Anfang Dezember 2024 erstmals über 20.000 Punkte. Der technologielaastige Nasdaq-Index folgte dem Dax wenige Tage später. Beide Indizes konnten das Niveau jedoch nicht halten und fielen vor den Feiertagen wieder zurück auf unter 20.000 Punkte, obwohl die Geldpolitik im Dezember Unterstützung lieferte: Sowohl die Europäische Zentralbank wie auch die US-Notenbank senkten im Dezember erneut die Zinsen. Allerdings waren die Zinssenkungen keine Überraschungen, der positive Effekt war daher begrenzt. Die Marktteilnehmer hatten die Senkungen angesichts doch recht deutlicher Signale im Vorfeld erwartet. Seitens der EZB wäre sogar eine Senkung um 50 Basispunkte nicht ausgeschlossen gewesen – allerdings hatte nur eine Minderheit der Analysten einen Zinsschritt um 50 Basispunkte erwartet. Die FED ist aber offensichtlich bemüht, angesichts des Regierungswechsels in Washington ihren Spielraum zu erweitern, da sie die Erwartungen für weitere Senkungen im Jahr 2025 gedämpft hat.

Die Renditen von Bundesanleihen mit 10-jähriger Laufzeit legten im Monatsverlauf von 2,1 % auf knapp 2,4 % zu. Die Marktreaktion war vermutlich auch auf das Zurückrudern der FED zurückzuführen. Die Preisdaten für November zeigten für den Euroraum die erwartete Entwicklung. In den USA stiegen die Renditen 10-jähriger Staatsanleihen von knapp 4,2 % auf knapp 4,6 %.

In den USA droht eine erneute Diskussion über ein Government Shutdown. Vor den Feiertagen konnte ein Regierungsstillstand durch ein gemeinsames Vorgehen von Abgeordneten beider Parteien verhindert werden. Finanzministerin Janet Yellen rechnet aber damit, dass der zusätzliche finanzielle Spielraum zwischen dem 14. und 23. Januar 2025 erschöpft sein dürfte. Die fortgesetzten Zinssenkungen dürften im Euroraum allmählich eine positive Wirkung entfalten. In Deutschland dürfte eine neue, CDU geführte Regierung wirtschaftsfreundlicher regieren als zuletzt die Ampel-Koalition. Hieraus gründet sich vermutlich ein Teil der Kursgewinne im DAX. Der Plutos – Wealth One verliert im Dezember 3,08 % (Anteilscheinklasse P) und 2,84 % (Anteilscheinklasse V).

## FONDSMANAGER

## VERMÖGENSAUFTEILUNG (in % des Fondsvolumens)

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Aktien                   | 70,28 % |
| Obli. / ähnliche Anlagen | 14,06 % |
| Derivate                 | 5,22 %  |
| Übrige Fonds             | 0,40 %  |
| Kasse                    | 0,00 %  |

Die Vermögensaufteilung kann durch die Addition gerundeter Zahlen marginal von 100,00 % abweichen.

## KENNZAHLEN

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Volatilität                | 12,16 % |
| Sharpe Ratio               | -1,02 % |
| Max. Verlust in 12 Monaten | -5,24 % |
| Recovery Period in Monate  | n.V.    |



# Plutos - Wealth One P

## CHANCEN

- + Aktien bieten langfristig ein überdurchschnittliches Renditepotential.
- + Die internationale Ausrichtung ermöglicht eine breite Streuung der Investments.
- + Das aktive Portfoliomanagement und die flexible Ausrichtung bieten ein attraktives Chancen-/ Risikoprofil.
- + Der Einsatz von Derivaten kann helfen, das Portfolio bei negativen Marktentwicklungen abzusichern.
- + Durch Hebelwirkungen können überproportionale Wertsteigerungen erreicht werden.

## RISIKEN

- Die Werte von Aktien können stark schwanken und es sind deutliche Verluste möglich.
- Durch die breite Streuung der Investments kann es zu einer begrenzten Teilnahme an der Wertentwicklung einzelner Regionen kommen.
- Der Einsatz von Derivaten kann zu deutlichen Verlusten im Portfolio führen.
- Die Geldpolitik der Notenbanken kann den Markt unerwartet beeinflussen.
- Fehlentscheidungen bei Auswahl und Zeitpunkt der Investitionen können nicht ausgeschlossen werden.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und insbesondere die Risikohinweise sowie den spezifischen Anhang zu diesem Teilfonds innerhalb des Verkaufsprospekts, um eine vollumfängliche Übersicht aller Chancen und Risiken in Bezug auf den Teilfonds zu erlangen.

## RECHTLICHE HINWEISE

Die in diesem Factsheet angegebenen Fondsinformationen sind zu allgemeinen Informationszwecken erstellt worden. Sie ersetzen weder eigene Marktrecherchen noch sonstige rechtliche, steuerliche oder finanzielle Information oder Beratung. Es handelt sich hierbei um eine Werbemitteilung und nicht um ein investimentrechtliches Pflichtdokument, welches allen gesetzlichen Anforderungen zur Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügt. Dieses Factsheet entspricht eventuell nicht allen regulatorischen Anforderungen an ein solches Dokument, welche andere Länder außer Luxemburg und Deutschland hierfür definiert haben. Es handelt sich um eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Fondsmerkmale und dient lediglich der Information des Anlegers. Das Factsheet stellt keine Kauf- oder Verkaufsaufforderung oder Anlageberatung dar. Diese Unterlagen enthalten nicht alle für wirtschaftlich bedeutende Entscheidungen wesentlichen Angaben und können von Informationen und Einschätzungen anderer Quellen/Marktteilnehmer abweichen. Die hierin enthaltenen Informationen sind für die MK LUXINVEST S.A. urheberrechtlich geschützt und dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird keine Gewähr übernommen. Weder die MKLUXINVESTS.A., ihre Organe und Mitarbeiter, noch das Fondsmanagement können für Verluste haftbar gemacht werden, die durch die Nutzung dieses Factsheets oder seiner Inhalte oder im sonstigen Zusammenhang mit diesem Factsheet entstanden sind. Die vollständigen Angaben zu dem Fonds sind dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt sowie ggf. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den letzten geprüften Jahresbericht bzw. den letzten Halbjahresbericht zu entnehmen. Diese zuvor genannten Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei der MK LUXINVEST S.A., 94B, Waistroos, L-5440 Remerschen erhältlich. Sämtliche Ausführungen gehen von der Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung des Fondsmanagements wider, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Bitte beachten Sie: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Investmentfonds unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, die zu Verlusten, bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals, führen können. Es wird ausdrücklich auf die Risikohinweise des Verkaufsprospektes verwiesen. Sofern nicht anders angegeben, entsprechen alle dargestellten Wertentwicklungen der Bruttowertentwicklung. Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

## ZIELGRUPPE

Der Teilfonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger, die in Investmentfonds ein geeignetes Mittel zur Teilnahme an der Kapitalmarktentwicklung sehen. Ferner eignet er sich für den eher erfahrenen Anleger, der damit bestimmte Anlageziele verfolgt. Erfahrung mit Kapitalmarktprodukten ist nicht erforderlich. Das Anlageziel des Teilfonds ist ausgerichtet auf die Vermögensbildung. In einem Anleger-Portfolio kann er die Rolle eines Basisinvestments einnehmen.

## ANLAGEHORIZONT

Der Anleger in diesem Teilfonds sollte eine Anlage von mindestens fünf Jahren planen, da der Anleger in der Lage sein muss, Verluste hinzunehmen.

## RISIKOINDIKATOR



Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil der Anteilklasse. Die getroffene Einstufung kann Änderungen unterliegen und sich im Laufe der Zeit daher verändern. Selbst die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Diese Anteilklasse wurde in die o.g. Risikoklasse eingestuft, weil ihr Anteilpreis mittleren bis starken Schwankungen unterliegt und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko moderat bis hoch sein können. Bei der Einstufung der Anteilklasse in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts.