

ECKDATEN

ANLAGEZIEL

Mit dem Anytime Invest AIQUITY-Fonds streben wir innerhalb eines Marktzyklus ein verbessertes Rendite-/Risiko-Verhältnis im Vergleich zu Aktien- & Mischfonds an. Gegenüber Aktienfonds soll vor allem die maximale Wertminderung in langfristigen Wirtschaftsabschwüngen verringert werden. Gegenüber Mischfonds soll eine höhere Rendite erwirtschaftet werden.

TEAM



Andreas Meyer



Ferdinand Herfeldt



Lukas-Joel Rübmann



Thomas Meyer

STAMMDATEN

WKN	A2QNF4
ISIN	DE000A2QNF44
Fondskategorie	Aktienfonds flexibel
Anteilswert	EUR 110,50
Fondsvolumen	EUR 12,4 Mio.
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Fondsdomizil	Deutschland
Rechtsform	OGAW
Fondsauflage	06.10.2021
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahresende	31.12.
Steuerliche Freistellung	30%
Aktienquote	> 51%
ESG-Strategie	Art. 8 SFDR

GEBÜHREN

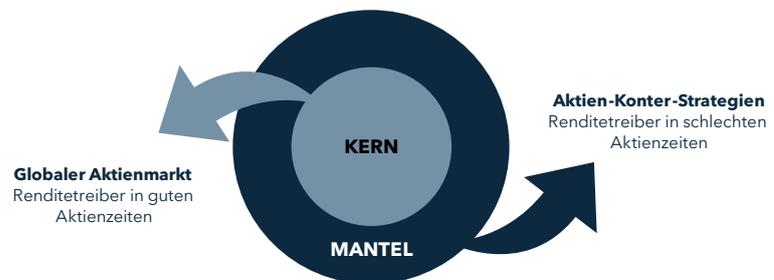
Laufende Kosten p.a.	1,71%
Max. Verwaltungsvergütung p.a.	1,70%
Erfolgsabhängige Vergütung	Keine
Mindestanlage	Keine
Ausgabeaufschlag	0,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Anytime Invest AIQUITY

Update zum 30.04.2025

Anlagestrategie

Aktienrisiko gezielt kontern: Der Anytime Invest AIQUITY lässt sich am besten als 2-in-1 Fonds verstehen – bestehend aus einem KERN und einem MANTEL. Während der KERN die größten Werte des globalen Aktienmarkts abbildet, werden im MANTEL gleichzeitig je vier Trendfolge- und Trendumkehr-Strategien mittels Aktien-Index-Futures umgesetzt. Darüber soll das Aktienmarktrisiko im KERN in Krisenzeiten gezielt gekontert werden. Die Umsetzung der Strategie erfolgt prognosefrei und regelbasiert.



Wertentwicklung* - seit Fondsaufgabe

* Hinweis: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



	1M	3M	6M	1 Jahr	YTD	Seit Auflage
Rendite	-3,08%	-7,80%	-3,28%	-1,02%	-6,34%	10,50%
Volatilität	19,02%	13,01%	11,63%	11,06%	12,42%	10,05%
Max. Wertminderung	-6,85%	-12,56%	-12,56%	-12,56%	-12,56%	-12,56%
Sharpe Ratio						0,22

Monatskommentar - April 2025

Der April führte am Aktienmarkt¹ zu einem Verlust von minus 4,0%. Deutsche Staatsanleihen² gewannen 1,8% an Wert auf Monatssicht.

Die Verunsicherung, die Donald Trump durch seine massive Zollpolitik ausgelöst hat, führte zu einem starken Ausverkauf: der globale Aktienmarkt verlor -13,3% in der Spitze. Zwar kam es danach zu einer Erholung, die von starken Unternehmenskennzahlen und nach wie vor robusten Wirtschaftsdaten getragen wurde. Eine schnelle Lösung des Handelskonflikts ist aktuell jedoch nicht in Sicht. Nachdenklich sollte vor allem stimmen, dass eine über Jahrzehnte aufgebaute Wirtschaftsordnung vor einer radikalen Neuordnung steht – mit vielen noch unabsehbaren Konsequenzen.

Im Anytime Invest AIQUITY haben wir den April mit einem Verlust von 3,1% abgeschlossen. Der Fonds-KERN verlor 3%, der Fonds-MANTEL hielt sich fast neutral mit minus 0,1%. Insbesondere am Tiefpunkt der Aktienmarktentwicklung konnte der MANTEL dessen Verluste wirksam kontern (siehe Seite 2 unter „Renditebeitrag“). Seit Fondsaufgabe konnten wir aufgrund des Risiko-Konters von KERN und MANTEL eine Rendite vergleichbar zu einem 60/40-Mischportfolio erzielen – bei geringerem Drawdown (siehe Seite 3 unter „praktischer Einsatz“).

¹AKTIEN = iShares MSCI ACWI ETF in EUR (WKN:A1JMDF), ²ANLEIHEN = iShares eb.rexx ETF (WKN: 628946)

Chancen und Risiken

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)

Geringeres Risiko Höheres Risiko
 ← Potenziell geringerer Ertrag Potenziell höherer Ertrag →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Die Verwaltungsgesellschaft hat den Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass das Produkt für 5 Jahre gehalten wird.

CHANCEN

- + Durch die Anlage in Wertpapieren ergeben sich allgemeine Kurs- und Währungschancen
- + Aktien und Aktienfonds bieten auf lange Sicht ein überdurchschnittliches Renditepotential
- + Die internationale Ausrichtung ermöglicht eine breite Streuung der Investments
- + Der Einsatz von Derivaten kann helfen, das Portfolio bei negativen Marktentwicklungen abzusichern. Ebenso können durch Hebelwirkungen überproportionale Wertsteigerungen erreicht werden.

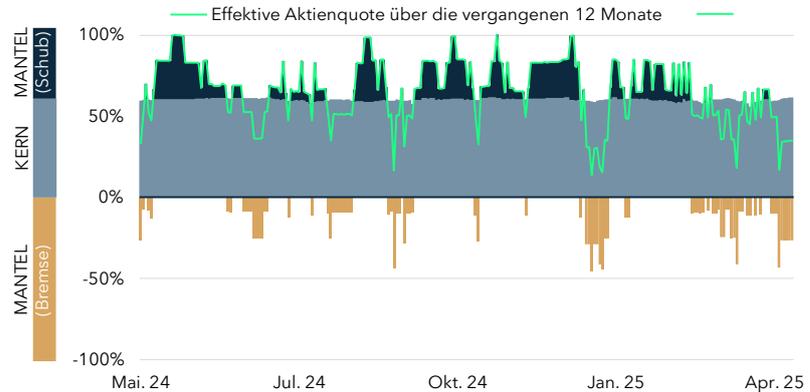
RISIKEN

- Investitionen in Wertpapiere bringen im Allgemeinen Kurs-, Zins-, Währungs- und Emittentenrisiken mit sich
- Insbesondere die Werte von Aktien und Aktienfonds können stark schwanken und es sind auch deutliche Verluste möglich
- Durch die breite Streuung der Investments kann es zu einer begrenzten Teilnahme an der Wertentwicklung einzelner Regionen kommen
- Durch Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten (zur Absicherung, Spekulation und Renditeoptimierung) können aufgrund der Hebelwirkung deutlich erhöhte Risiken entstehen

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und dort insbesondere die Risikohinweise, um eine vollumfängliche Übersicht aller Chancen und Risiken in Bezug auf den Fonds zu erlangen.

Fondsstruktur - vergangene 12 Monate

Die effektive Aktienquote im Fonds lag über die vergangenen 12 Monate bei durchschnittlich 65,7%. Sie wird über Positionsänderungen im MANTEL gesteuert. Dabei kann die Positionierung flexibel zwischen marktnah, -neutral bis -gegenläufig wechseln.



Fondspositionen - zum 30.04.2025

	Effektiver Anteil*	Relativer Anteil**
FONDS-KERN		
AKTIEN-EINZELWERTE	53,5%	32,2%
MSCI WORLD Futures	0,0%	0,0%
MSCI EM ESG ETF	8,0%	4,8%
FONDS-MANTEL		
DAX 40 Futures	-13,2%	8,0%
DAX 40 mini-Futures	4,7%	2,9%
EURO STOXX 50 Futures	-10,9%	6,5%
FTSE 100 Futures	4,8%	2,9%
NASDAQ 100 Futures	5,4%	3,3%
RUSSELL 2000 Futures	-10,2%	6,2%
S&P 500 Futures	-12,1%	7,3%
NIKKEI 225 Futures	5,0%	3,0%
BARMITTEL	13,9%	8,3%
ANLEIHEN	24,6%	14,8%
SUMME		100%

*Effektiver Anteil: zeigt die Positionsrichtung (long / short), und die Positionsgröße im Finanzinstrument

**Relativer Anteil: zeigt das Positionsgrößen-Verhältnis der effektiven Anteile zueinander

Renditebeitrag - seit Fondsaufgabe

Der KERN und der MANTEL des Fonds sind als Komplementäre konzipiert: Beide sollen langfristig einen positiven Renditebeitrag leisten, kurzfristig dabei aber ihre Risiken kontern.



	1M	3M	6M	1 Jahr	YTD	Seit Auflage
FONDS-KERN	-2,94%	-9,63%	-3,83%	2,67%	-8,70%	9,64%
FONDS-MANTEL	-0,14%	1,83%	0,54%	-3,69%	2,36%	0,86%

Die Fondspartner

Die Anytime Invest GmbH unterstützt Anleger dabei das Dilemma des „Markt-Timings“ prognosefrei zu lösen. Mit allwettertauglichen Anlage-lösungen sollen renditemindernde Timing-Entscheidungen vermieden und Anlegern eine möglichst zeitstabile Rendite ermöglicht werden.

Das Unternehmen wurde im Jahr 2020 gegründet und wird von den vier Gründungsgesellschaftern geführt. Die Anytime Invest GmbH ist Fondsberater unter dem Haftungsdach der NFS Netfonds Financial Service GmbH.

FONDSBERATER & INITIATOR

Anytime Invest GmbH
Kronprinzenstraße 41
53173 Bonn
Telefon: +49 228 929 699 41
E-Mail: mail@anytime-invest.de
www.anytime-invest.de

VERWALTUNGSGESELLSCHAFT

Axxion S.A.
15, rue de Flaxweiler
L-6776 Grevenmacher
Telefon: +352 76 94 94 1
E-Mail: info@axxion.lu
www.axxion.lu

VERWAHRSTELLE

Hauck Aufhäuser Lampe
Privatbank AG
Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Tel.: +49 69 2161-0
E-Mail: info@hal-privatbank.com
www.hal-privatbank.com

HAFTUNGSDACH

NFS Netfonds Financial Service
GmbH
Heidenkampsweg 73
20097 Hamburg
Telefon: +49 40 8222838-0
E-Mail: kontakt@nfs-netfonds.de
www.nfs-netfonds.de

Fondsprofil

Mit dem Anytime Invest AIQUITY streben wir eine unabhängige Wertentwicklung im Vergleich zu Anleihen, Gold und Rohstoffen an (=neutrale Korrelationswerte). Im Vergleich zum Aktienmarkt und den verschiedenen Aktien-Anlagestilen streben wir eine phasenweise unabhängige Wertentwicklung an (=moderat positive Korrelationswerte). Im Ergebnis soll eine von Anlageklassen und -stilen losgelöste, stabile Wertentwicklung erreicht werden.

	AIQUITY	AKTIEN	Momentum	Value	Quality	Min Vola	Size	ANLEIHEN	GOLD	ROHSTOFFE
AIQUITY	1,00									
AKTIEN	0,63	1,00								
Momentum	0,59	0,89	1,00							
Value	0,50	0,88	0,78	1,00						
Quality	0,65	0,97	0,88	0,83	1,00					
Min Vola	0,45	0,76	0,67	0,71	0,79	1,00				
Size	0,53	0,91	0,77	0,90	0,88	0,71	1,00			
ANLEIHEN	0,12	0,16	0,06	0,10	0,18	0,22	0,21	1,00		
GOLD	0,05	0,04	0,03	0,02	0,04	0,14	0,06	0,25	1,00	
ROHSTOFFE	0,16	0,29	0,32	0,30	0,26	0,24	0,28	-0,07	0,45	1,00

Korrelationen seit Fondsaufgabe am 06.10.2021. Quelle: XETRA-Schlusskurse (siehe Fußnote)

Niedrige Korrelation = Unabhängige Wertentwicklung
 Hohe Korrelation = Gleichgerichtete Wertentwicklung

Praktischer Einsatz

Das eigenständige Fondsprofil des AIQUITY kann auf vielfältige Weise zur Verbesserung von Anlageergebnissen auf Portfolioebene beitragen:

Das passive ETF-Mischportfolio³ aus 60% Aktien & 40% Anleihen soll stabile Anlageergebnisse zu allen Zeiten sicherstellen, indem die beiden Hauptanlageklassen miteinander kombiniert werden.

Der AIQUITY steht darüber hinaus für eine Diversifikation über verschiedene Anlagestrategien, um die Wertentwicklung auch dann zu stabilisieren, wenn Aktien und Anleihen gleichzeitig verlieren.



	AIQUITY	60/40 ³	AIQUITY & 60/40 ⁴
Rendite	10,50%	10,25%	10,37%
Volatilität	10,04%	9,66%	8,86%
Max. Wertminderung	-12,56%	-15,50%	-12,90%
Sharpe Ratio	0,22	0,23	0,25

¹AKTIEN = iShares MSCI World (WKN:A0RPWH), MOMENTUM = iShares MSCI World Momentum (WKN:A12ATF), VALUE = iShares MSCI World Value (WKN:A12ATG), QUALITY = iShares MSCI World Quality (WKN:A12ATE),
²MIN VOL = iShares MSCI World Minimum Volatility (WKN:A1J781), SIZE = iShares MSCI World SIZE (WKN:A12ATH),
³ANLEIHEN = iShares eb.rexx (WKN: 628946), GOLD = XETRA-Gold (WKN:A0S9GB),
⁴ROHSTOFFE = Amundi Commodities (WKN:LYX0Z2)

³60/40 = 60% iShares MSCI ACWI (WKN: A1JMDJ) + 40% SPDR Euro Aggregate Bond (WKN: A1JJTM)

*Alle Angaben seit Fondsaufgabe am 06.10.2021 bis 30.04.2025

Wichtige Hinweise

Dieses Informationsblatt ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte sind vorbehalten. Die in diesem Informationsblatt zusammengestellten Informationen sind ausschließlich für den Empfänger bestimmt. Das Informationsblatt darf ohne die ausdrückliche, schriftliche Erlaubnis nicht vervielfältigt oder verbreitet werden. Unter dieses Verbot fällt insbesondere auch die gewerbliche Vervielfältigung per Kopie, die Aufnahme in elektronische Datenbanken, Online-Dienste und Internet, sowie die Vervielfältigung auf CD-Rom.

Die Anytime Invest GmbH agiert unter dem Haftungsdach der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg. Die Anytime Invest GmbH ist als vertraglich gebundener Vermittler der NFS Netfonds Financial Service GmbH in das öffentliche Register eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet geführt wird. Das Register können Sie einsehen auf www.bafin.de.

Die in diesem Informationsblatt angegebenen Informationen zum Fonds sind zu allgemeinen Informationszwecken erstellt worden. Sie ersetzen weder eigene Marktrecherchen noch sonstige rechtliche, steuerliche oder finanzielle Information oder Beratung. Die enthaltenen Informationen ersetzen kein Beratungsgespräch. Das Informationsblatt ist weder als Angebot zum Erwerb noch als Anlageberatung auszulegen und bezieht sich nicht auf die spezifischen Anlageziele, die finanzielle Situation bzw. auf etwaige Anforderungen des Empfängers. Ein Verkauf von Fondsanteilen erfolgt ausschließlich auf Grundlage des jeweils aktuellen Jahres- oder Halbjahresberichts sowie des Verkaufsprospekts. Der Prospekt mit den Anlagebedingungen, die wesentlichen Informationen für die Anleger sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos nach Veröffentlichung bezogen werden. 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.

Bitte beachten Sie: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Investmentfonds unterliegen marktbedingtem Kursschwankungen, die zu Verlusten, bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals, führen können. Es wird ausdrücklich auf die Risikohinweise des ausführlichen Verkaufsprospektes verwiesen.

Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt bereits alle auf Fondsebene anfallenden Kosten und geht von einer Wiederanlage eventueller Ausschüttung aus. Sofern nicht anders angegeben, entsprechen alle dargestellten Wertentwicklungen der Bruttowertentwicklung. Die Nettowertentwicklung geht von einer Modellrechnung mit einem investierten Betrag von 1.000 €, dem max. Ausgabeaufschlag sowie einem Rücknahmeabschlag (falls vorgesehen, siehe Stammdaten) aus. Sie berücksichtigt keine anderen eventuell anfallenden individuellen Kosten des Anlegers, wie beispielsweise eine Depotführungsgebühr. Hinweis zur Darstellung der rollierenden 12-Monats-Performance: Die Darstellung beschränkt sich auf die unmittelbar vorangegangenen 5 Jahre. Da der Ausgabeaufschlag nur bei Kauf (hier im ersten dargestellten Jahr unterstellt) und ein Rücknahmeabschlag nur bei Verkauf (hier zum jetzigen Zeitpunkt unterstellt) anfällt, unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur im ersten dargestellten Jahr und ggf. im aktuellen Jahr. Über den „Performance- und Kennzahlenrechner“ auf der Detailansicht Ihres Fonds unter www.axxion.lu können Sie sich Ihre individuelle Wertentwicklung unter Berücksichtigung aller Kosten berechnen lassen.

Die Anytime Invest GmbH empfiehlt, sich vor Abschluss eines Geschäftes kunden- und produktgerecht und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Vermögens- und Anlagesituation beraten zu lassen und Ihre Anlageentscheidung nicht allein auf diese Veröffentlichung zu stützen. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste. Wertpapiergeschäfte sind grundsätzlich mit Risiken, insbesondere dem Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals, behaftet. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen sind unverbindlich und enthalten keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit und dienen allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Ein umfangreiches Fondsllexikon zu Themen und Begriffen finden Sie unter: <https://www.axxion.lu/de/fondsllexikon/>