

## Shield Portfolio

Risikoeinstufung: Defensiv (Stand: 31. März 2026)

### Warum Shield Portfolio?

- KI-optimierte Low-Volatility-Strategie mit Fokus auf Risikoreduktion und stabileren Wertentwicklungen
- Monatliche, algorithmusbasierte Portfoliosteuerung für eine systematische und disziplinierte Anlage
- Breite Diversifikation in defensive Anlagen und Werte, die traditionell als Krisenwährungen gelten
- Für sicherheitsorientierte Anleger ab 5 Jahren Anlagehorizont bei Toleranz für Wertschwankungen

### Unsere Strategie

Das Shield Portfolio setzt auf wissenschaftlich fundierte Low-Volatility-Ansätze, verstärkt durch moderne KI-Optimierung. Der Fokus liegt auf geringstmöglichem Risiko und beständiger Wertentwicklung. Neben globalen Minimum-Volatility-Aktien stützen Staatsanleihen sowie Gold und Silber als Stabilisierungsbaustein die Portfoliostruktur. Alle Allokationsentscheidungen erfolgen rein quantitativ, objektiv und emotionslos. Für maximale Disziplin in der Umsetzung.

Empirische Studien (u.a. Baker & Haugen 2012; Blitz & van Vliet 2007) belegen, dass Low-Volatility-Strategien niedrigere Verluste und höhere risikoadjustierte Renditepotenziale bieten als klassische Ansätze.

### Simulierte historische Wertentwicklung (Backtest)

Renditechart: 02/2001 - 03/2026 (inkludierte Kosten Benchmark: 0,3% p.a., IIINITY Shield: 1,49% p.a.)



Rendite (annualisiert, außer YTD): 02/2001 - 03/2026 (inkludierte Kosten Benchmark: 0,3% p.a., IIINITY Shield: 1,49% p.a.)

Portfolio	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	20 Jahre	Max.
IIINITY Shield	-3,17%	+9,72%	+8,75%	+4,83%	+3,45%	+3,94%	+4,67%
Benchmark (30/70)*	+0,80%	+3,07%	+6,20%	+5,69%	+4,63%	+3,40%	+3,26%

\*Benchmark: Der Benchmark besteht aus 30% MSCI World und 70% kurzfristige Staatsanleihen.

Hinweis: Dies ist Werbematerial. Simulierte frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

# Rendite-Risiko Szenarien (p.a.)

Die Simulation nutzt die historische Volatilität des Gesamtportfolios unter Annahme normalverteilter Renditen.

Szenario (Wahrscheinlichkeit)	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Pessimistisch (5%)	1,86%	2,79%	3,14%
Negatives Mittel (25%)	3,73%	4,06%	4,21%
<b>Neutral (50%)</b>	<b>4,97%</b>	<b>4,94%</b>	<b>4,97%</b>
Positives Mittel (25%)	6,27%	5,89%	5,72%
Optimistisch (5%)	8,23%	7,24%	6,86%

Die Rendite-Risiko-Szenarien zeigen, wie stark Ergebnisse schwanken können: Basis sind 10.000 Monte-Carlo-Simulationen mit den historischen monatlichen Gesamtportfolio-Renditen seit 02/2001 sowie deren Volatilität (Annahme normalverteilter Renditen). Aus allen Simulationen werden Perzentile (z.B. 5%, 50%) als Szenarien abgeleitet. Modellbasiert, keine Prognose; tatsächliche Wertentwicklung kann abweichen. Das Verfahren wird seit den 1940er-Jahren genutzt, um komplexe Fragestellungen über viele Zufallsexperimente rechnerisch zu lösen. Heute u.a. in Physik, Ingenieurwesen und Finanz-Risikomanagement. Wissenschaftlich beruht es auf Wahrscheinlichkeitstheorie (Gesetz der großen Zahlen): Viele Wiederholungen liefern robuste Schätzungen für Ergebnisbereiche und Wahrscheinlichkeiten.

## Portfolio Zusammensetzung

Der IIINITY Algorithmus prüft monatlich Marktdaten, optimiert anhand von Risiko, Ertrag, Drawdown und setzt automatisiert das optimale Rebalancing um. Stets im Sinne einer konsequenten Risikobegrenzung und innerhalb der Min. / Max. Allokationsgrenzen. Start Allok. stellt die Allokation zu Portfoliostart dar.

ETF	ISIN	TER	Start Allok.	Min. / Max.	Asset-Klasse
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00BKVL7778	0,30%	13,16%	10% / 30%	Weltweite Low Volatility Aktien
iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8KGV557	0,40%	5,17%	3% / 10%	Schwellenländer Low Volatility Aktien
Deka iBoxx EUR Liquid Sov. Diversified 1-3 UCITS ETF	DE000ETFL128	0,15%	32,28%	10% / 50%	Kurzlaufende Staatsanleihen EUR
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	LU0290355717	0,07%	13,36%	5% / 25%	Eurozone Staatsanleihen
Xtrackers II Global Governm. Bond UCITS ETF 1C EUR Hedg.	LU0378818131	0,25%	6,36%	3% / 15%	Globale Staatsanleihen (EUR hedged)
Xetra-Gold	DE000A0S9GB0	0,00%	15%	5% / 20%	Gold
iShares Physical Silver ETC	IE00B4NCWG09	0,20%	14,67%	3% / 15%	Silber

**HINWEIS:** Die ausführlichen Erläuterungen zu den Anlagezielen und Anlagestrategien sowie die Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, welcher bei der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft aufliegt.

\*Benchmark: Der Benchmark besteht aus 30% MSCI World und 70% kurzfristige Staatsanleihen.

Hinweis: Dies ist Werbematerial. Simulierte frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

## Häufige Fragen

**Wie oft wird das Portfolio angepasst?**

Monatlich, automatisiert durch den Algorithmus, i.d.R. bis zum fünften Bankarbeitstag des Monats.

**Sind Änderungen an der ETF-Auswahl möglich?**

Nein, die Auswahl erfolgt rein quantitativ und KI unterstützt mit dem Ziel eines attraktiven Rendite-Risiko-Verhältnisses.

**Wie wird das Risiko kontrolliert?**

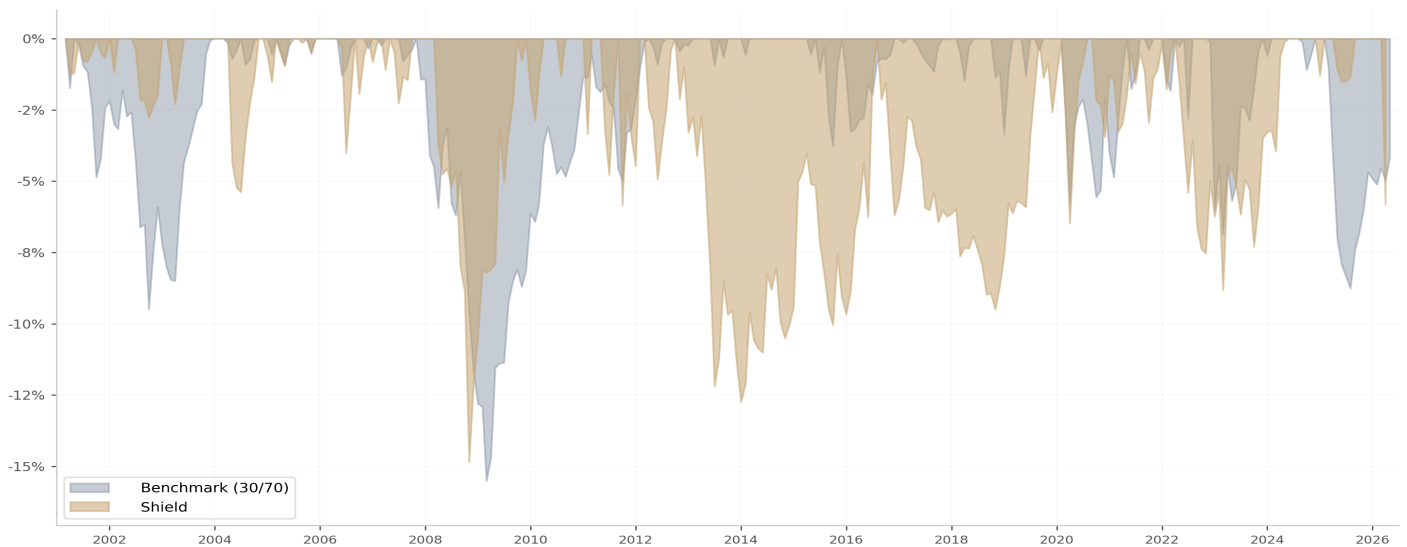
Internes Algorithmus Ziel für maximalen Rückgang (Drawdown): -15%. Dieses Ziel kann insbesondere in extremen Marktphasen überschritten werden und stellt keine Garantie dar.

**Wie hoch sind die Kosten?**

1,49% p.a. für die Vermögensverwaltung. Alle laufenden ETF-Kosten sind transparent aufgeführt. Zusätzliche Gebühren entstehen innerhalb der Vermögensverwaltung nicht.

## Historische Maximum Drawdowns

Max. Drawdown Chart: 02/2001 - 03/2026 (auf Basis monatlicher Schlusskurse)



Top 3 Maximum Drawdowns: 02/2001 - 03/2026 (auf Basis monatlicher Schlusskurse)

Portfolio	Drawdown	Dauer
IIINITY Shield	1. -14,85%	7 Monate
	2. -12,74%	14 Monate
	3. -9,50%	26 Monate
Benchmark (30/70)*	1. -15,52%	15 Monate
	2. -9,52%	16 Monate
	3. -8,76%	Aktuell

\*Benchmark: Der Benchmark besteht aus 30% MSCI World und 70% kurzfristige Staatsanleihen.

Hinweis: Dies ist Werbematerial. Simulierte frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

## Hinweise & Risiken

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung und nicht um eine Anlageberatung oder Anlageempfehlung. Es ersetzt keine persönliche, an den individuellen Verhältnissen des Anlegers ausgerichtete Beratung. Wertentwicklungen in der Vergangenheit, Simulationen und Szenariorechnungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Investitionen in Finanzinstrumente sind mit Risiken verbunden und können zum teilweisen oder vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Etwaige Chancen gehen stets mit entsprechenden Risiken einher. Maßgeblich für eine Anlageentscheidung sind ausschließlich der jeweils gültige Verkaufsprospekt, die Anlagebedingungen sowie die wesentlichen Anlegerinformationen, die dem Anleger vor einer Investition zur Verfügung gestellt werden sollten.

## Disclaimer

Die vorliegenden Informationen dienen ausschließlich Werbe- und Informationszwecken und stellen somit keine Anlageberatung dar. Sie sollen lediglich einen ersten kurzen Überblick über die Emission bzw. das Veranlagungskonzept geben. Es handelt sich bei den in diesem Dokument enthaltenen Angaben nicht um ein Angebot zum Kauf oder Verkauf der dargestellten Emission. Wertentwicklungen der Vergangenheit und Prognosen über die zukünftige Entwicklung sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung, die von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig ist und sich in der Zukunft ändern kann. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der verkürzt dargestellten Angaben zu diesem Investmentkonzept wird keine Gewähr übernommen. Die Angaben sind an Ihre persönlichen Bedürfnisse und Verhältnisse nicht angepasst und können eine individuelle Anlageberatung in keinem Fall ersetzen. Die Einzelheiten sowie insbesondere die neben den Chancen vorhandenen Risiken, die mit dieser Investition als verbunden sind, entnehmen Sie bitte ausschließlich den Verkaufsprospekten der angeführten Fonds sowie den Basisinformationsblättern und den Jahresberichten. Diese sind in deutscher Sprache auf der Homepage der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften oder bei Ihrem Berater erhältlich.

Dieses Investmentkonzept wird durch die MFC Service GmbH, Zeltnerstraße 1-3, D-90443 Nürnberg, als durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht konzessioniertes Wertpapierinstitut in verschiedenen Formen angeboten bzw. verwaltet.

## Kontakt & Informationen

Verantwortlich für den Inhalt:

IIINITY Wealth Management GmbH, Martin-Moser-Straße 27, 84503 Altötting, Deutschland.

Geschäftsführer: Johannes Kappler. Registriert: Amtsgericht Traunstein, HRB 33625.

Allgemeine Fragen:

Tel: 08671 9641-0

E-Mail: fragen@iiinity.de

Sind Sie Makler? Kontaktieren Sie unsere Maklerbetreuung:

Tel: 08671 9641-10

E-Mail: makler@iiinity.de

Hinweis: Dies ist Werbematerial. Simulierte frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.