



# TimmInvest

timminvest.com

**TimmInvest Europa Plus Fonds**

***Europäische Aktien mit aktivem Sicherheitsnetz***

***Breit diversifiziert. Aktiv abgesichert.***

**Frankfurt am Main | Juli 2026**

## Warum der TimmInvest Europa Plus Fonds?



### 350+ europäische Aktien

- ✓ **Breite Diversifikation** über Länder & Branchen
- ✓ **Breite europäische Aktienanlage** nahe am STOXX Europe 600



### Aktive Absicherungsstrategie

- ✓ Steuerung über **EUREX-Derivate**
- ✓ **Aktive Anpassung** der Absicherung an Markt und Volatilität
- ✓ **Ziel:** stärkere Marktrückgänge aktiv abfedern



### Zusätzliche Ertragsquellen

- ✓ **Optionsprämien** in seitwärts tendierenden Märkten
- ✓ Teilweise **Gegenfinanzierung** der Absicherung



**An steigenden Märkten teilhaben**  
Chancen nutzen – am Markt partizipieren



**Rückschläge aktiv abfedern**  
Risiken reduzieren – Kapital schützen

## Warum nicht einfach ein klassischer Europa-ETF?

Der entscheidende Unterschied: aktives Risikomanagement

Klassischer Europa-ETF		TimmInvest Europa Plus Fonds
 1:1 Teilnahme am Markt	→	 Breit diversifizierte europäische Aktienanlage
 Keine aktive Risikosteuerung	→	 Aktive Absicherungsstrategie
 Keine aktive Begrenzung von Rückschlägen	→	 Ziel: Rückschläge aktiv abfedern
 Keine Zusatzerträge	→	 Optionsprämien in seitwärts tendierenden Märkten



Europa investieren. **Aber mit Sicherheitsnetz.**

## Wie das Sicherheitsnetz aktiv angepasst wird

### Gewinne laufen lassen – Schutz gleichzeitig anpassen



Ziel: Gewinne sichern und Rückschläge abfedern

Quelle: TimmInvest, Stand 01.07.2026

## Rendite ist wichtig – Risiko entscheidet

### Historisches Risiko-/Renditeprofil des Fonds

#### Anteilklasse I



**7,94 %**  
Rendite p.a.

Historische  
Rendite p.a.



**5,24 %**  
Volatilität

Historische  
Volatilität p.a.



**4,87 %**  
Max. Rückgang

Maximaler  
historischer  
Rückgang



Auflage: 01.12.2022

#### Anteilklasse P



**7,40 %**  
Rendite p.a.

Historische  
Rendite p.a.



**5,25 %**  
Volatilität

Historische  
Volatilität p.a.



**5,05 %**  
Max. Rückgang

Maximaler  
historischer  
Rückgang



Auflage: 21.12.2020



**Europa-Aktienrenditen bei historisch reduzierter Schwankung**

Stand: 03.07.2026

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen. [Quelle: fondsfinder.universal-investment.com](https://www.fondsfinder.universal-investment.com): Universal Investment, Stand: 30.06.2026

## Historische Performance – Anteilklasse P

### Monatsperformance seit Auflage (12/2020)

Monatliche Wertentwicklung (in %)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2021	-1,25	2,94	4,67	1,26	1,24	0,08	1,05	0,75	-1,86	1,39	-0,64	1,81	11,88
2022	-0,96	-2,10	0,66	-0,41	-0,15	-5,15	4,02	-2,75	-2,43	2,69	3,35	-2,47	-5,95
2023	3,45	1,11	0,09	1,54	-1,56	0,42	0,67	-1,50	-0,92	-2,25	4,53	3,14	8,81
2024	0,71	0,35	2,24	-0,41	1,92	-0,47	0,42	0,61	0,05	-0,97	0,07	-0,21	4,36
2025	2,26	2,65	-0,92	0,77	1,95	-1,28	0,06	0,27	0,49	1,07	-0,10	0,78	8,22
2026	1,60	2,36	-2,64	1,68	1,43	1,45							5,94



Stand 02.06.2026

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen. [Quelle: fondsfinder.universal-investment.com](https://www.fondsfinder.universal-investment.com): Universal Investment, Stand: 30.06.2026, Fondsaufgabe: 12.2020 (AK P)

## Historische Performance – Anteilklasse I

### Monatsperformance seit Auflage (12/2022)

Monatliche Wertentwicklung (in %)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2022												-2,73	-2,73
2023	3,50	1,14	0,15	1,56	-1,51	0,45	0,71	-1,45	-0,84	-2,20	4,57	3,18	9,40
2024	0,75	0,37	2,29	-0,36	1,95	-0,42	0,47	0,65	0,10	-0,93	0,12	-0,17	4,87
2025	2,29	2,70	-0,88	0,82	1,99	-1,24	0,10	0,30	0,51	1,11	-0,05	0,83	8,75
2026	1,64	2,38	-2,59	1,72	1,47	1,50							6,18



Stand 02.06.2026

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen. [Quelle: fondsfinder.universal-investment.com](https://www.fondsfinder.universal-investment.com) Universal Investment, Stand: 30.06.2026, Fondsaufgabe:12.2022 (AK I)

## Steuervorteil von Aktienfonds



**Aktienfonds unterliegen einer höheren steuerlichen Teilfreistellung\***  
Dadurch können mehr Erträge nach Steuern bei Ihnen ankommen.

### Aktienfonds



**30 %**  
Teilfreistellung

#### Beispielhafte Wirkung\*\*

100 € Fondsertrag



30 €  
teilfreigestellt



effektive  
Steuerbelastung  
**ca. 18,50 %**

### Mischfonds



**15 %**  
Teilfreistellung

#### Beispielhafte Wirkung\*\*

100 € Fondsertrag



15 €  
teilfreigestellt



effektive  
Steuerbelastung  
**ca. 22,44 %**

### Geldmarktfonds



**0 %**  
Teilfreistellung

#### Beispielhafte Wirkung\*\*

100 € Fondsertrag



0 €  
teilfreigestellt



effektive  
Steuerbelastung  
**ca. 26,40 %**



Gilt grundsätzlich für  
Ausschüttungen, Vorabpauschalen  
und Veräußerungsgewinne



Steuerliche Abwicklung  
erfolgt automatisch über  
die Depotbank



Die individuelle steuerliche  
Situation kann abweichen



Diese Information dient ausschließlich der allgemeinen Information und stellt keine steuerliche Beratung dar.  
Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann zukünftigen Änderungen unterliegen.

Stand: 02.06.2026

\* gemäß aktueller steuerlicher Gesetzgebung \*\* vereinfachtes Beispiel; tatsächliche Steuerbelastung abhängig vom individuellen Steuersatz (hier: 26,375 %)

## Aktuelle Fondspositionierung

### Aktive Steuerung statt statischer Aktienquote



Kein statisches „Buy & Hold“, sondern aktive Steuerung des Risikos

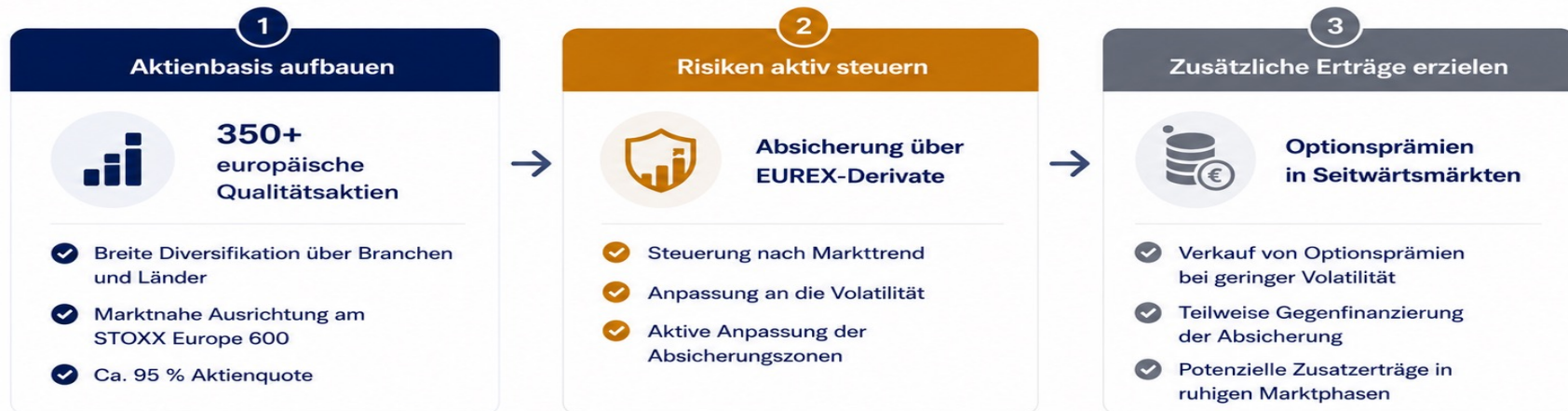
Quelle: TimmInvest, Stand 01.07.2026

## Investmentprozess & Risikosteuerung



### Unser Investmentprozess im Überblick

Systematisch investieren. Aktiv Risiken steuern. Zusätzliche Erträge generieren.



**Ergebnis: Europa-Aktienrenditen mit aktivem Sicherheitsnetz**

Marktnah investieren – Risiken aktiv steuern – Zusätzliche Erträge nutzen



Marktnahe  
Renditechancen



Historisch reduzierte  
Schwankung\*

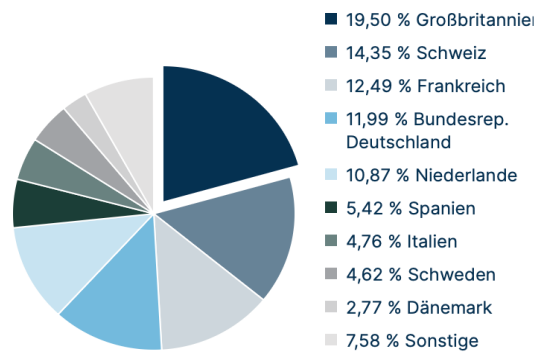


Aktives Risikomanagement  
in allen Marktphasen

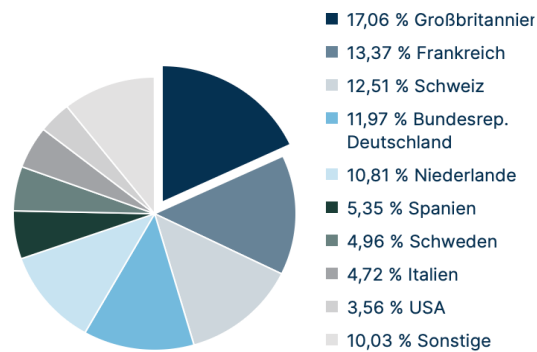
## Breit diversifiziert über Europa

### 350+ europäische Aktien über Länder und Branchen

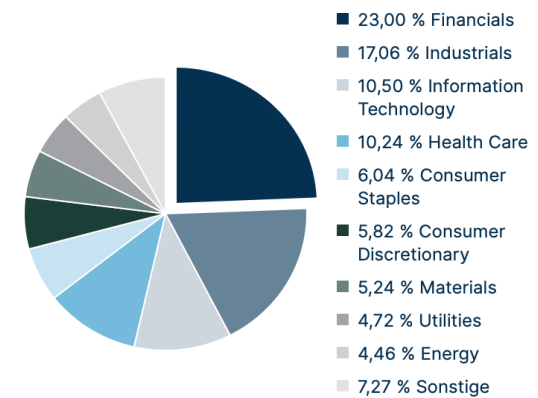
Aktien nach Auflageland



Aktien nach Land des wirtschaftlichen Risikos



Aktien Branchenstruktur nach MSCI-Sektoren



**Ziel: Marktnahe Europa-Investition mit reduziertem Einzeltitelrisiko**

Quelle: Universal Investment, Stand 30.06.2026

## Die größten Positionen des Fonds

### Top- 10 Positionen des Fonds

Top-10-Aktien		
1	ASML Holding N.V. Aandelen op naam EO -,09	5,56 %
2	HSBC Holdings PLC Registered Shares DL -,50	2,20 %
3	AstraZeneca PLC Registered Shares DL -,25	2,11 %
4	Novartis AG Namens-Aktien SF 0,49	1,99 %
5	Roche Holding AG Partizipationsscheine SF-,001	1,89 %
6	Siemens AG Namens-Aktien o.N.	1,78 %
7	Banco Santander S.A. Acciones Nom. EO 0,50	1,71 %
8	Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10	1,65 %
9	Shell PLC Reg. Shares Class EO -,07	1,60 %
10	ABB Ltd. Namens-Aktien SF 0,12	1,38 %
		21,87 %

### Die Aktienbasis des Fonds

- Marktnahe Abbildung des STOXX Europe 600
- Breite Verteilung über Länder und Branchen
- Begrenztes Klumpenrisiko einzelner Aktien

**Marktnahe Europa-Anlage mit aktivem Sicherheitsnetz**

Quelle: Universal Investment, Stand 30.06.2026

## Erfahrung im Fondsmanagement

### **Mehr als 35 Jahre Kapitalmarkterfahrung – spezialisiert auf Risikomanagement**



**Thomas Timmermann**  
CEO & Fondsiniciator TimmlInvest Europa Plus Fonds

**12 Mrd. € Assets under Management verantwortet**  
Leitung großer Asset-Management-Einheiten

**Führungspositionen bei Commerzbank & Lyxor Asset Management**  
ETF-, Derivate- und Asset Management

**Spezialgebiet: Risikomanagement & Derivatestrategien**  
Langjährige Erfahrung in Marktabsicherung

**Aktives Fondsmanagement auf Basis langjähriger Kapitalmarkterfahrung**

## Transparenz & Marktkommunikation

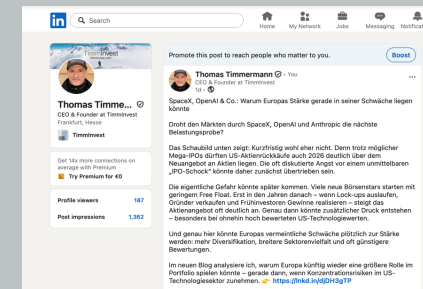
### Regelmäßige Kommunikation zu Märkten, Positionierung und Risikosteuerung



**TimmBlog**  
2 x pro Woche Marktanalysen  
timmblog.com



**Podcasts & Interviews**  
14-tägige Marktupdates  
börsenradio.de



**LinkedIn**  
Aktuelle Marktkommentare  
linkedin.com

### Transparenz statt Black Box – laufende Einblicke in Positionierung und Risikosteuerung

## Fondsstruktur & Eckdaten

 <p><b>Aktienfonds (OGAW)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Deutschland als Fondsdomizil</li> </ul> <p>UCITS-konforme Fondsstruktur</p>	 <p><b>Zielfondsfähig &amp; VAG-konform</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Einsetzbar für verschiedene Anlegertypen</li> </ul> <p>Flexible Einsetzbarkeit</p>	 <p><b>Steuereffizienz</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>30 % steuerliche Teilfreistellung*</b></li> </ul> <p>Steuerliche Vorteile von Aktienfonds</p> <p>* gemäß aktueller Gesetzgebung</p>	 <p><b>Interessengleichheit</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>Initiator vollständig investiert</b></li> </ul> <p>Interessen von Management und Anlegern ausgerichtet</p> <p>Gemeinsames Ziel – gemeinsame Ausrichtung</p>	 <p><b>Erfahrene Partnerstruktur</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Professionelle Zusammenarbeit erfahrener Partner</li> </ul> <p>Klare Rollen – starke Kompetenzen</p>
<p><b>Erfahrene Partner – klare Rollen – starke Kompetenzen</b></p>				
<p><b>TimmInvest</b></p> <p><b>Fondsinitiator &amp; Berater</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strategieentwicklung</li> <li>• Risikomanagement</li> <li>• Markt- &amp; Positionierungssteuerung</li> </ul>	<p><b>yellowfin</b> ASSET MANAGEMENT</p> <p><b>Portfoliomanagement</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktienauswahl</li> <li>• Portfolioaufbau</li> <li>• Laufendes Management</li> </ul>	<p><b>UNIVERSAL INVESTMENT</b></p> <p><b>Fondsgesellschaft</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsadministration</li> <li>• Anlegerschutz</li> <li>• Regulatorische Umsetzung</li> </ul>	<p><b>HAUCK AUFHÄUSER LAMPE</b> PRIVATBANK</p> <p><b>Verwahrstelle</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verwahrung der Vermögenswerte</li> <li>• Kontrolle &amp; Sicherheit</li> <li>• Unabhängige Überwachung</li> </ul>	
 <p><b>Solide Struktur. Starke Partner. Gemeinsames Ziel.</b> Für eine erfolgreiche, sichere und steuerlich effiziente Europa-Anlage.</p>				

## Zwei Anteilklassen – gleiche Strategie, unterschiedliche Bedürfnisse

	Anteilklasse P	Anteilklasse I
 <b>WKN / ISIN</b>	A2QCXX / DE000A2QCXX0	A3DQ2V / DE000A3DQ2V1
 <b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttend, vor Weihnachten	Thesaurierend
 <b>Verwaltungsvergütung</b>	1,00 % p.a.	0,50 % p.a.
 <b>Mindestanlage</b>	Keine	10.000 € einmalig, danach flexibel aufstockbar
 <b>Auflage</b>	12/2020	12/2022
 <b>Kostenstruktur</b>	Kein Ausgabeaufschlag, keine Performance Fee	Kein Ausgabeaufschlag, keine Performance Fee
 <b>Erwerb / Rückgabe</b>	Börsentäglich zum offiziellen NAV	Börsentäglich zum offiziellen NAV



**Transparente Struktur**  
Klare Bedingungen,  
leicht verständlich



**Kosteneffizient**  
Ohne Ausgabeaufschlag,  
ohne Performance Fee



**Flexibel wählbar**  
Passende Anteilklasse  
für Ihre Bedürfnisse



**Gleiche Strategie**  
Identisches Investmentziel  
und Prozess



**Transparent, kosteneffizient und ohne versteckte Gebühren**

## Erwerb zum fairen NAV

Kauf und Verkauf direkt zum offiziellen Fondswert – statt über Börsenspreads



Direkter Fondserwerb (über die Fondsgesellschaft)	vs.	Börsenhandel (z. B. über verschiedene Börsenplätze)
✓ Kauf und Verkauf zum offiziellen NAV		✗ Preis kann vom NAV abweichen
✓ Keine Geld-/Briefspreads		✗ Teilweise hohe Börsenspreads möglich
✓ Fairer Fondswert – transparent und nachvollziehbar		✗ Börsenpreis abhängig von Angebot und Nachfrage

**✓ Anleger handeln direkt zum fairen Fondswert – nicht zu Börsenkursen mit potenziellen Spreads.**

## Europa investieren – aber mit Sicherheitsnetz

Aktives Risikomanagement. Europäische Qualitätsunternehmen. Transparenter Investmentprozess.



### WEITERE INFORMATIONEN



#### FACTSHEET & AKTUELLE POSITIONIERUNG

[www.fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A3DQ2V1](http://www.fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A3DQ2V1)



#### BLOG: MARKTKOMMENTARE UND FONDS-UPDATES

Aktuelle Analysen und Einschätzungen auf [www.timmblog.com](http://www.timmblog.com)



#### PERSÖNLICHER AUSTAUSCH JEDERZEIT MÖGLICH

Wir freuen uns auf das persönliche Gespräch

### THOMAS TIMMERMANN

Fondsinitiator & Berater

Lissabonner Str. 6  
60327 Frankfurt  
Germany

+49 69 20116650

[Thomas.timmermann@timminvest.com](mailto:Thomas.timmermann@timminvest.com)

[info@timminvest.com](mailto:info@timminvest.com)

[www.timminvest.com](http://www.timminvest.com)

TimmBlog – Marktanalysen & Blog:  
[www.timmblog.com](http://www.timmblog.com)



Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Kundeninformation („KI“) im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes, die „KI“ richtet sich an natürliche- und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt/Sitz in Deutschland und wird ausschließlich zu Marketing- und Informationszwecken eingesetzt. Diese „KI“ kann eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen und begründet weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung. Ferner stellen die Inhalte weder eine Anlageberatung, eine individuelle Anlageempfehlung, eine Einladung zur Zeichnung von Wertpapieren oder eine Willenserklärung oder Aufforderung zum Vertragsschluss über ein Geschäft in Finanzinstrumenten dar. Auch wurde sie nicht mit der Absicht verfasst, einen rechtlichen oder steuerlichen Rat zu geben. Die steuerliche Behandlung von Transaktionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und evtl. künftigen Änderungen unterworfen. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers (u.a. die wirtschaftliche und finanzielle Situation) wurden im Rahmen der Erstellung der „KI“ nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Empfehlungen und Prognosen stellen unverbindliche Werturteile über zukünftiges Geschehen dar, sie können sich daher bzgl. der zukünftigen Entwicklung eines Produkts als unzutreffend erweisen. Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser „KI“, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Eine Anlage in erwähnte Finanzinstrumente/Anlagestrategie beinhaltet gewisse produktspezifische Risiken – z.B. Markt- oder Branchenrisiken, das Währungs-, Liquiditäts-, Zins- und Bonitätsrisiko – und ist nicht für alle Anleger geeignet. Daher sollten mögliche Interessenten eine Investitionsentscheidung erst nach einem ausführlichen Anlageberatungsgespräch durch einen registrierten Anlageberater und nach Konsultation aller zur Verfügung stehenden Informationsquellen treffen.

Alleinige Grundlage für den Anteilserwerb sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) zum Investmentvermögen. Diese finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf der folgenden Internetseite bzw. auf der Internetseite der Kapitalverwaltungsgesellschaft: [Link Universal Investment](https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A2QCXX0); (<https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A2QCXX0>) Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie in digitaler Form auf folgender Internetseite: [Link Universal Anlegerrechte](https://www.universal-investment.com/en/-/media/Compliance/PDF/UID-German/UID_Anleger) ([https://www.universal-investment.com/en/-/media/Compliance/PDF/UID-German/UID\\_Anleger](https://www.universal-investment.com/en/-/media/Compliance/PDF/UID-German/UID_Anleger))

Im Falle etwaiger Rechtsstreitigkeiten finden Sie unter jenem Hyperlink oder im Verkaufsprospekt des Fonds eine Übersicht aller Instrumente, der kollektiven Rechtsdurchsetzung auf nationaler und Unionsebene. Die Verwaltungsgesellschaft des beworbenen Finanzinstrumentes kann beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile des Finanzinstrumentes getroffen haben, aufzuheben oder den Vertrieb gänzlich zu widerrufen. Mit dem Erwerb von Fondsanteilen werden Anteile an einem Investmentvermögen erworben, nicht an dessen Vermögensgegenständen. Die vom Fonds gezahlten Gebühren und Kosten verringern die Rendite einer Anlage. Bestimmte, vom Fonds gehaltene Wertpapiere und Barmittel können in GBP, USD, CHF, SEK, NOK, DKK berechnet werden. Wechselkursschwankungen können die Rendite einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wieder, eine Änderung/e/Hehret möglich jehtiaint möglich wird kaläre äzien! Die vorliegende „KI“ ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Datum: 01.07.2026

Herausgeber: Timminvest GmbH, Lissabonner Str. 6 in 60327 Frankfurt am Main handelnd als vertraglich gebundener Vermittler (§ 3 Abs. 2 WpIG) im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt. Die BN & Partners Capital AG besitzt für die Erbringung der Anlageberatung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG und der Anlagevermittlung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG eine entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gemäß § 15 WpIG.