



TimmInvest
timminvest.com

TimmInvest Europa Plus Fonds

Europäische Aktien mit aktivem Sicherheitsnetz

Breit diversifiziert. Aktiv abgesichert.

Frankfurt am Main | Oktober 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

Ein mögliches Core-Investment für Ihr Portfolio



Je stabiler der Core, desto mehr Freiheit für Ihre individuellen Investmententscheidungen.
So können Sie gezielt zusätzliche Chancen nutzen – passend zu Ihren Zielen und Ihrer Risikobereitschaft.

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 01.10.2026

Rendite ist wichtig – Risiko entscheidet

Historisches Risiko-/Renditeprofil des Fonds

Anteilklasse I



8,39 %
Rendite p.a.

Historische
Rendite p.a.



5,18 %
Volatilität

Historische
Volatilität p.a.



3,82 %
Max. Rückgang

Maximaler
historischer
Rückgang



Auflage: 01.12.2022

Anteilklasse P



7,87 %
Rendite p.a.

Historische
Rendite p.a.



5,18 %
Volatilität

Historische
Volatilität p.a.



3,86 %
Max. Rückgang

Maximaler
historischer
Rückgang



Auflage: 21.12.2020

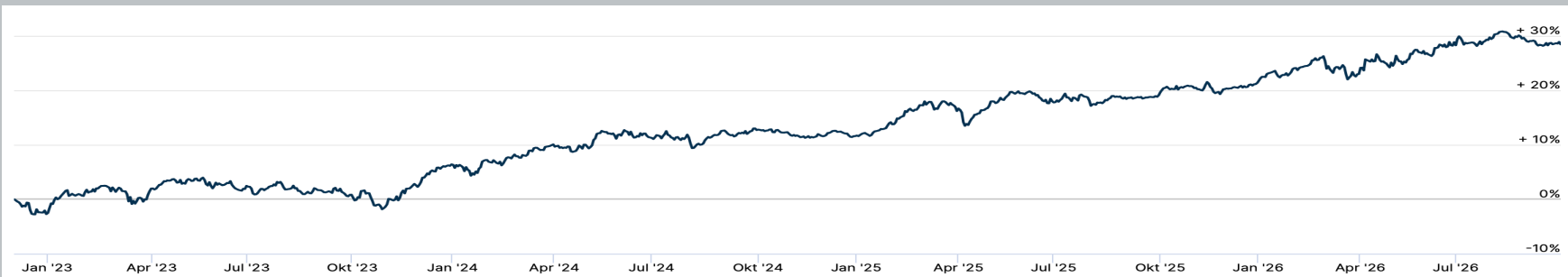


Europa-Aktienrenditen bei historisch reduzierter Schwankung

Kennzahlen beziehen sich auf einen Zeitraum von 3 Jahren. 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://fondsfinder.universal-investment.com): Universal Investment, Stand: 30.09.2026

Historische Performance – Anteilklasse I

Wertentwicklung 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	0,44	-0,07	-0,69				5,84

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://fondsfinder.universal-investment.com) Universal Investment, Stand: 30.09.2026, Fondsaufgabe: 12.2022 (AK I)

Historische Performance – Anteilklasse P

Wertentwicklung 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	0,41	-0,11	-0,73				5,47

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://fondsfinder.universal-investment.com): Universal Investment, Stand: 30.09.2026, Fondsaufgabe: 12.2020 (AK P)

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 01.10.2026

Investmentprozess & Risikosteuerung



Unser Investmentprozess im Überblick

Systematisch investieren. Aktiv Risiken steuern. Zusätzliche Erträge generieren.

1

Aktienbasis aufbauen



350+
europäische
Qualitätsaktien

- ✓ Breite Diversifikation über Branchen und Länder
- ✓ Marktnahe Ausrichtung am STOXX Europe 600
- ✓ Ca. 95 % Aktienquote



2

Risiken aktiv steuern



**Absicherung über
EUREX-Derivate**

- ✓ Steuerung nach Markttrend
- ✓ Anpassung an die Volatilität
- ✓ Aktive Anpassung der Absicherungszonen



3

Zusätzliche Erträge erzielen



**Optionsprämien
in Seitwärtsmärkten**

- ✓ Verkauf von Optionsprämien bei geringer Volatilität
- ✓ Teilweise Gegenfinanzierung der Absicherung
- ✓ Potenzielle Zusatzerträge in ruhigen Marktphasen



Ergebnis: Europa-Aktienrenditen mit aktivem Sicherheitsnetz

Marktnah investieren – Risiken aktiv steuern – Zusätzliche Erträge nutzen



Marktnahe
Renditechancen



Historisch reduzierte
Schwankung*



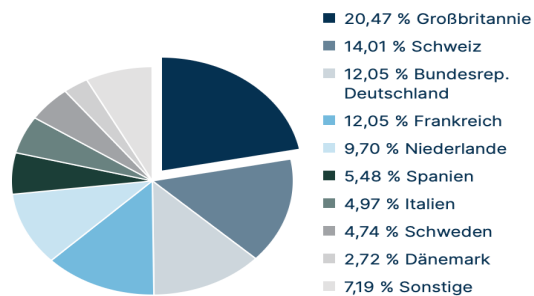
Aktives Risikomanagement
in allen Marktphasen

Breit diversifiziert über Europa

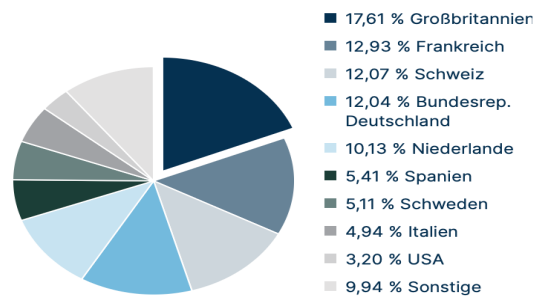
350+ europäische Aktien über Länder und Branchen

Aktien

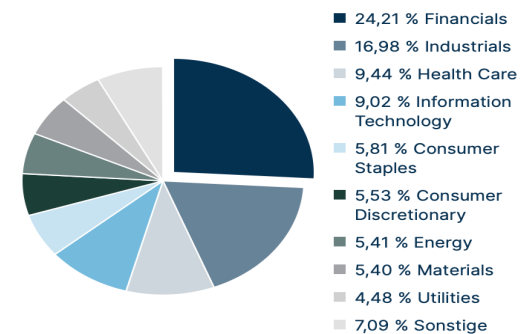
Aktien nach Aufageland



Aktien nach Land des wirtschaftlichen Risikos



Aktien Branchenstruktur nach MSCI-Sektoren



Quelle: Universal Investment, Stand 30.09.2026

Ziel: Marktnahe Europa-Investition mit reduziertem Einzeltitelrisiko

Die größten Positionen des Fonds

Top- 10 Positionen des Fonds

Top-10-Aktien

1	ASML Holding N.V. Aandelen op naam EO -,09	4,43 %
2	HSBC Holdings PLC Registered Shares DL -,50	2,38 %
3	Shell PLC Reg. Shares Class EO -,07	2,01 %
4	Roche Holding AG Partizipationsscheine SF-,001	1,98 %
5	AstraZeneca PLC Registered Shares DL -,25	1,90 %
6	Novartis AG Namens-Aktien SF 0,49	1,88 %
7	Siemens AG Namens-Aktien o.N.	1,79 %
8	Banco Santander S.A. Acciones Nom. EO 0,50	1,57 %
9	Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10	1,50 %
10	Schneider Electric SE Actions Port. EO 4	1,41 %
		20,85 %

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 30.09.2026

Erfahrung im Fondsmanagement

Mehr als 35 Jahre Kapitalmarkterfahrung – spezialisiert auf Risikomanagement



Thomas Timmermann

CEO & Fondsinitiator 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

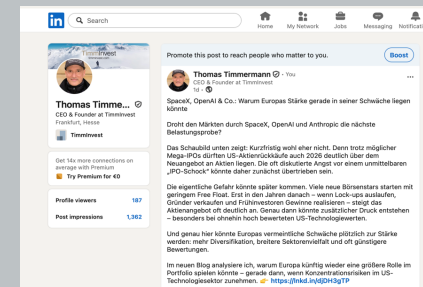
Regelmäßige Kommunikation zu Märkten, Positionierung und Risikosteuerung



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

 Aktienfonds (OGAW) ✓ Deutschland als Fondsdomizil UCITS-konforme Fondsstruktur	 Zielfondsfähig & VAG-konform ✓ Einsetzbar für verschiedene Anlegertypen Flexible Einsetzbarkeit	 Steuereffizienz ✓ 30 % steuerliche Teilfreistellung* Steuerliche Vorteile von Aktienfonds * gemäß aktueller Gesetzgebung	 Interessengleichheit ✓ Initiator vollständig investiert Interessen von Management und Anlegern ausgerichtet Gemeinsames Ziel – gemeinsame Ausrichtung	 Erfahrene Partnerstruktur ✓ Professionelle Zusammenarbeit erfahrener Partner Klare Rollen – starke Kompetenzen
Erfahrene Partner – klare Rollen – starke Kompetenzen				
TimmInvest Fondsinitiator & Berater • Strategieentwicklung • Risikomanagement • Markt- & Positionierungssteuerung	yellowfin ASSET MANAGEMENT Portfoliomanagement • Aktienausswahl • Portfolioaufbau • Laufendes Management	UNIVERSAL INVESTMENT Fondsgesellschaft • Fondsadministration • Anlegerschutz • Regulatorische Umsetzung	ABN·AMRO Clearing Verwahrstelle • Verwahrung der Vermögenswerte • Kontrolle & Sicherheit • Unabhängige Überwachung	
 Solide Struktur. Starke Partner. Gemeinsames Ziel. Für eine erfolgreiche, sichere und steuerlich effiziente Europa-Anlage.				

Anteilklassen

Zwei Anteilklassen – gleiche Strategie, unterschiedliche Bedürfnisse

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

Noch Fragen?



Noch Fragen? Sprechen Sie uns an.

THOMAS TIMMERMANN

Fondsinitiator & Berater | +49 69 2011 6650

thomas.timmermann@timminvest.com

ALLGEMEINE ANFRAGEN

info@timminvest.com

Ausführliche Antworten finden Sie im FAQ-Bereich:



Investmentphilosophie



Mathematische Aktienquote



Overlay & Absicherung



Steuern



Anteilklassen



Risiko- und
Performancekennzahlen



Ausschüttungen



Erwerb des Fonds



timminvest.com/fragen-antworten



Der FAQ-Bereich wird regelmäßig erweitert
und aktualisiert.

Rechtliche Hinweise

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 Branchenspezifische, 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 Anteilerwerb 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: \(https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A3QCXX0\)](https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE000A3QCXX0) 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)

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 Finanzinstruments kann beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile des Finanzinstruments 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 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/Hermet möglichen nicht möglich wird kalre trenen! Die vorliegende „KI“ ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Datum: **01.10.2026**

Herausgeber: Timinvest 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 Erfstadt. 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.