

Das RB LuxTopic Prinzip



Intelligent investieren mit der FSR-Methode

Robert Beer Management GmbH



- Spezialist für risikoadjustierte Aktienanlage
- Systematischer, regelbasierter Investmentprozess
- Prognosefreier Ansatz

- Ziel: Substanzerhalt, Inflationsschutz & langfristiger Ertrag für den Anleger

- Assets per 30.06.2025 > 350 Mio. €

- Fonds: RB LuxTopic - Aktien Europa
RB LuxTopic – Flex



Das LuxTopic Management Team

Robert Beer
Inhaber und Fondsmanager



Jonas Beer
Partner und Co-Fondsmanager



Peter Lukas
Leiter Research und ESG



Manuel Achatz
Handel und Research



Quelle: Robert Beer Management GmbH, Stand 31.12.2024

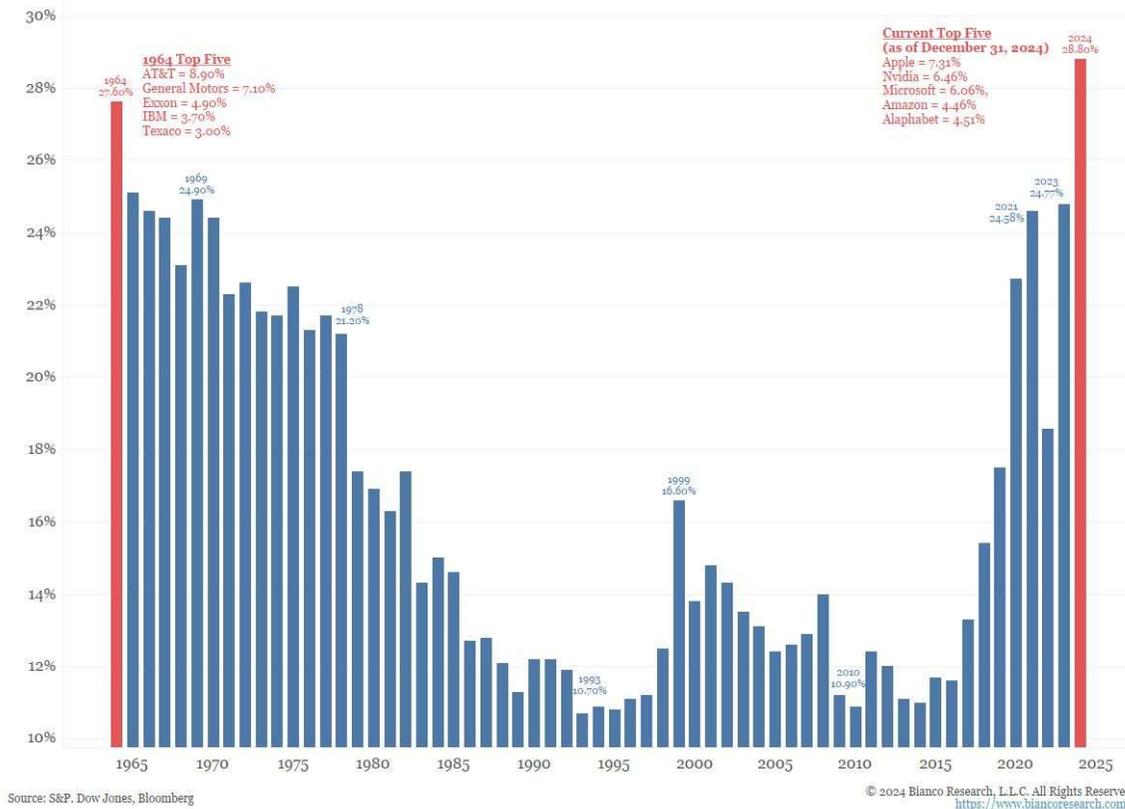


ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

Top 5 Indexgewicht

The Five Largest Stocks in the S&P 500



Alles auf die Top 7?



Source: Jörg Mayr

Welchen Plan verfolgen Sie?

„DER GRÖSSTE
FEIND EINES GUTEN
PLANS IST DER
TRAUM VON EINEM
PERFEKTEN.“

JOHN BOGLE
„ERFINDER“ DER ETFs &
GRÜNDER VON VANGUARD



Quelle: <https://www.boerse-hannover.de/aktuelles/homepage-kachel-boeag/zitat-der-woche-john-bogle-2/>

FSR-Methode der RB LuxTopic Fonds



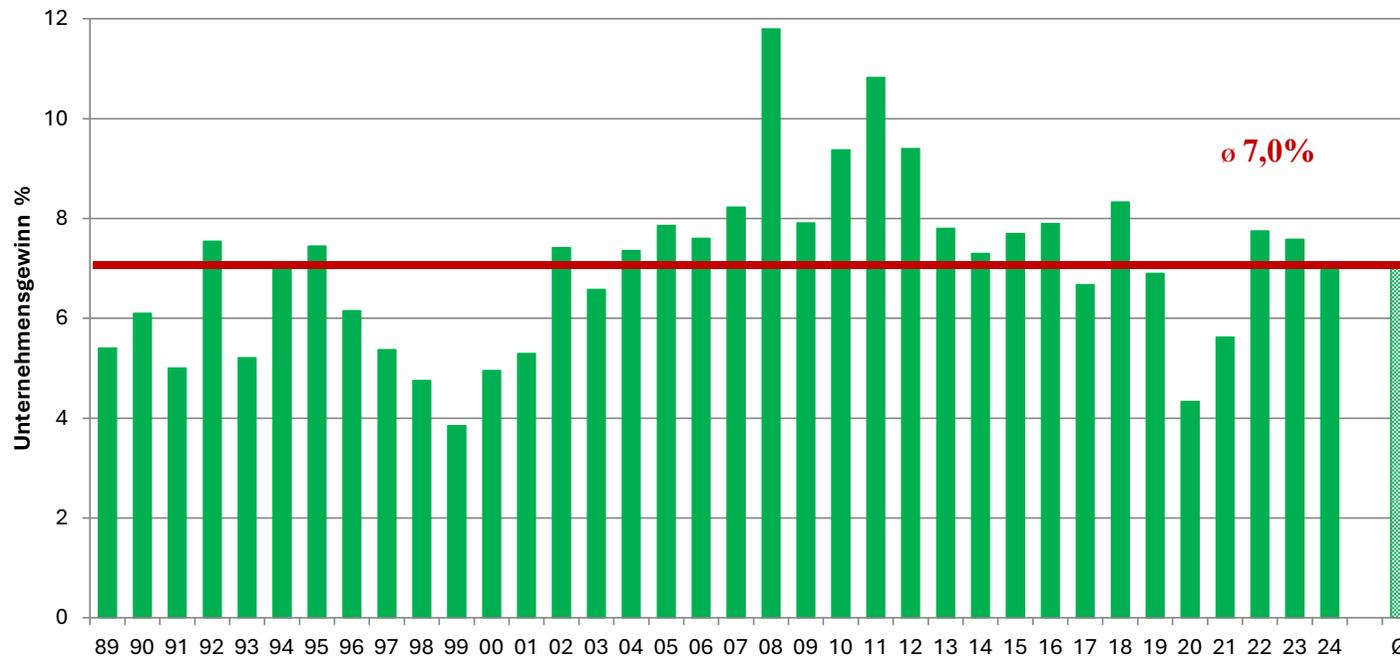
- ✓ **Fundamental** erstklassige Blue Chips
„Global Player“
 - ✓ **Systematische** Selektion der „Gewinner-Aktien“
mit unserem intelligenten Algorithmus
 - ✓ Aktive **Risikosteuerung** mit Optionsstrategien
ermöglicht asymmetrisches Risikoprofil
- **Ziel: Langfristig attraktive Performance
kombiniert mit „Rendite und Risiko im Einklang“**



ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

Gewinne EuroStoxx 50 Unternehmen



Quelle: Eigene Recherche; Stand 07.02.2025



ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

Auf lange Zeit berechenbar!

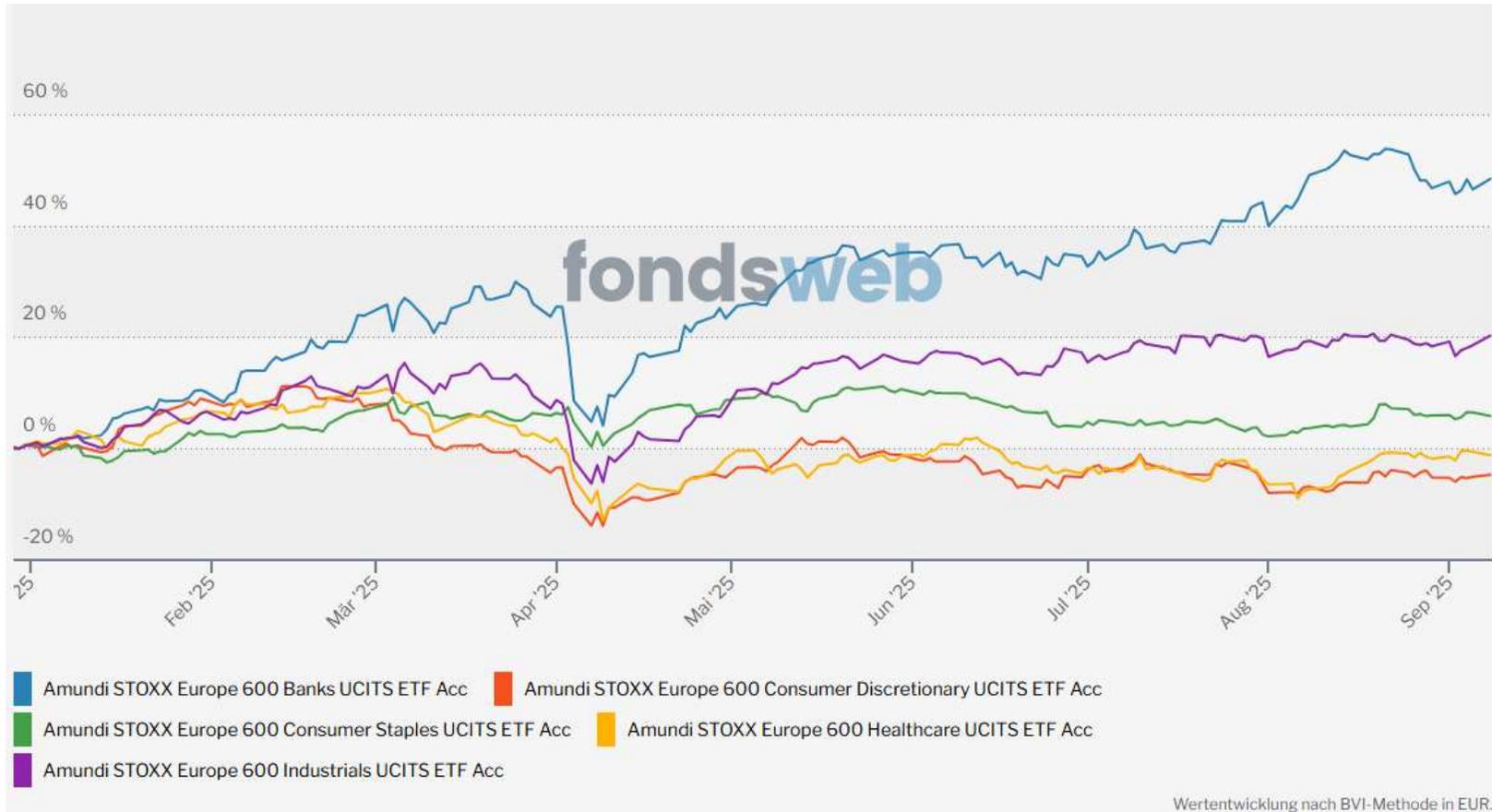
Dow Jones seit 1900



Jahr	Ereignis
1901-1903	Eisenbahnspekulation
1906-1907	Erdbeben San Francisco / Banke
1909-1914	Zerschlagung Standard Oil Com
1916-1917	Erster Weltkrieg
1919-1921	Wirtschaftliche Depression
1929-1932	Schwarzer Donnerstag
1932-1933	Weltwirtschaftskrise
1937-1942	Zweiter Weltkrieg
1961-1962	Flash Crash (Kennedy Slide)
1966-1970	Eskalation Vietnam-Krieg
1973-1974	Erste Ölkrise/Watergate-Affäre
1976-1978	Globale Konjunkturabschwächung
1987	Schwarzer Montag
2000-2002	Technologieaktien-Crash
2007-2009	Finanzkrise
2020	Corona-Crash
2022	Ukraine-Krise

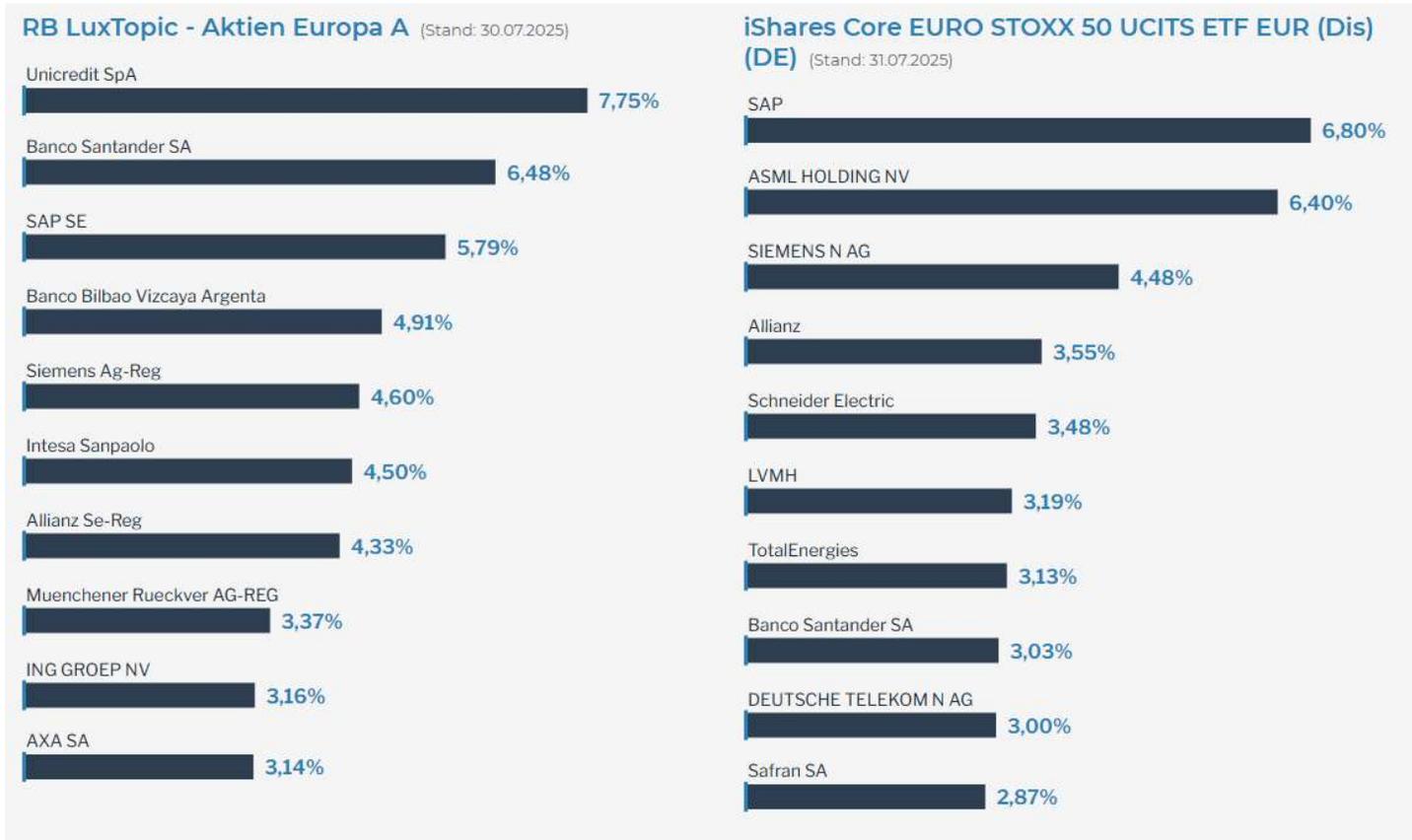
Quelle: boerse.de

Ausgewählte Branchen YTD



Quelle: www.fondsweb.de; eigene Recherche, Stand 10.09.2025

Aktive Titelselektion



Quelle: www.fondsweb.de

Permanente Kursschwankungen!



Market Briefing: S&P 500 - Korrekturen (seit 1928) (Quelle: Syz Group, Inc.)

Mindestens 10 % Kursrückgang	Alle 18 Monate
Mindestens 20 % Kursrückgang	Alle 4 Jahre
Mindestens 30 % Kursrückgang	Alle 9 Jahre
Mindestens 40 % Kursrückgang	Alle 16 Jahre

Quelle: [\(3\) Posten | Feed | LinkedIn](#); Syz Group; LinkedIn Beitrag Charles-Henry Monchau 09.03.2023

„Der Internationale“



**seit Auflage
2004**

Retail: LuxTopic – Flex A
Insti: LuxTopic – Flex B

A0CATN
A2P6A3

6,7 % p.a.
7,4 % p.a.

Morningstar Rating Gesamt **★★**

FWW Fondsstars **★★★★★**



Rendite und Risiko im Einklang!

Quelle: vwd; eigene Recherche; Stand 30.08.2025

RB LuxTopic Flex

**Globale
Blue Chips**



Länder (in %)

USA	26,7
Deutschland	22,3
Frankreich	9,4
Spanien	7,0
Italien	6,8
China	6,1
Japan	3,4
Niederlande	3,1
Schweiz	2,2
Österreich	1,7

Stand: 31.08.2025

Sektorenverteilung (in %)

Finanzen	35,6
Kommunikation	22,4
Industrie	20,5
Technologie	9,8
zyklische Konsumgüter	4,8
Energieversorgungsbetrieb	3,7
azyklische Konsumgüter	2,8
Rohstoffe	0,4

Stand: 31.08.2025

Top 10 Aktien Positionen (in %)

Unicredit	3,8
Heidelberg Materials	3,2
Banco Santander	3,2
Siemens Energy	3,1
Meta Platforms	3,0
Arista Networks	2,9
Deutsche Bank	2,4
Byd	2,3
Societe Generale	2,2
Siemens	2,2

Stand: 31.08.2025



Anpassung im RB LuxTopic Flex

Sektorenverteilung (in %)

Technologie	20,3
Finanzen	15,5
Kommunikation	14,4
zyklische Konsumgüter	13,6
Industrie	13,0
azyklische Konsumgüter	12,1
Rohstoffe	4,7
Energie	4,4
Energieversorgungsbetrieb	2,1

Stand: 31.12.2024

Länder (in %)

USA	44,9
Deutschland	8,0
Frankreich	6,8
Japan	6,2
Schweiz	3,9
Niederlande	3,8
China	3,5
Spanien	2,8
Großbritannien	2,5
Norwegen	1,2

Stand: 31.12.2024

Top 10 Aktien Positionen (in %)

Meta Platforms	2,2
AMERICAN EXPRESS	2,1
Alphabet	2,0
Hitachi	2,0
BYD	1,8
NVIDIA	1,8
Berkshire Hathaway	1,8
Microsoft	1,6
Siemens	1,5
Fiserv	1,5

Stand: 31.12.2024



Sektorenverteilung (in %)

Finanzen	34,7
Industrie	22,3
Kommunikation	21,2
Technologie	6,1
zyklische Konsumgüter	4,8
azyklische Konsumgüter	4,2
Energieversorgungsbetrieb	4,0
Rohstoffe	2,8

Stand: 30.06.2025

Länder (in %)

USA	25,7
Deutschland	20,5
Frankreich	10,9
China	6,5
Spanien	6,0
Italien	5,6
Niederlande	3,0
Schweiz	2,7
Finnland	2,2
Österreich	1,8

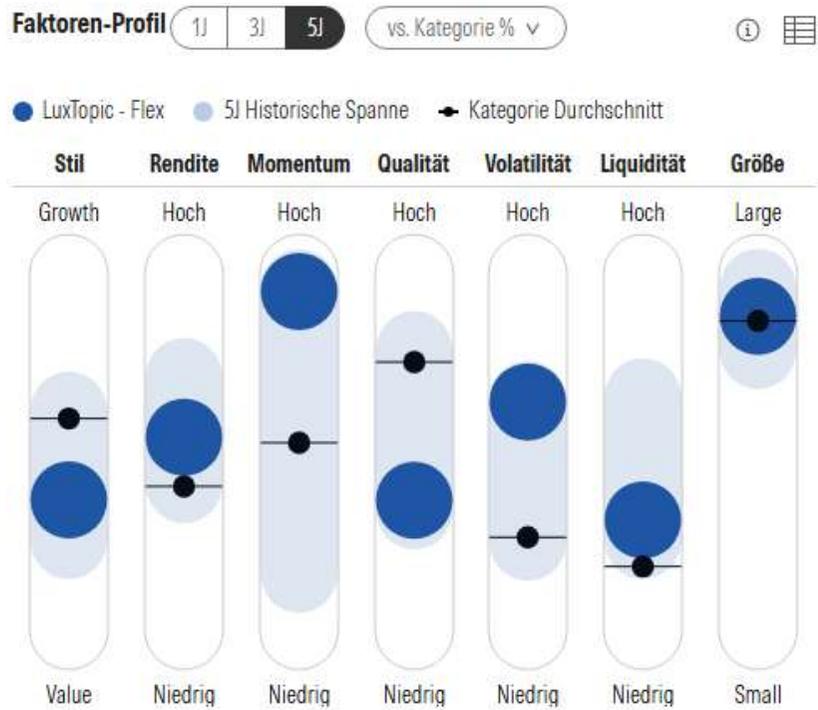
Stand: 30.06.2025

Top 10 Aktien Positionen (in %)

Siemens Energy	2,9
Heidelberg Materials	2,9
Byd	2,7
Unicredit	2,6
Meta Platforms	2,6
Banco Santander	2,4
Siemens	2,2
Netflix Inc	2,1
Bnp Paribas	2,1
Allianz	2,1

Stand: 30.06.2025

RB LuxTopic Flex



Investmentper 31. Juli 2025 _|_ Kategorie: Global Large-Cap Blend Equity per 31. Juli 2025

Style Maße Maße Marktkapitalisierung

Value- & Growth-Kennzahlen	Investment	Kategorie	Index
Kurs-Gewinn-Verhältnis	15,94	20,36	20,06
Kurs-Buchwert-Verhältnis	2,22	3,48	2,97
Kurs-Umsatz-Verhältnis	1,77	2,42	2,34
Kurs-Cashflow-Verhältnis	10,31	13,19	12,51
Dividendenrendite %	2,82	1,76	1,99
Langfristige Erträge %	10,05	9,09	9,58
Historische Erträge %	19,91	11,55	7,60
Umsatzwachstum %	5,03	5,13	6,35
Cashflow-Wachstum %	9,21	9,30	5,61
Buchwert-Wachstum %	5,51	7,73	7,45

Quelle: morningstar.de

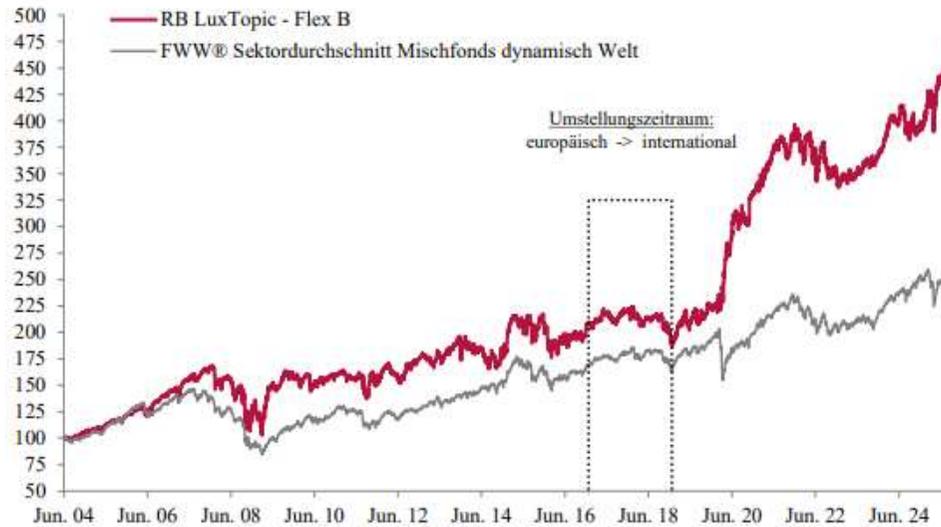
RB LuxTopic Flex – YTD 2025



Commerzbank	112,83%	Merck & Co.	-13,86%
Strabag	105,02%	Ericsson	-14,76%
Societe Generale	98,62%	FedEx	-16,88%
Bilfinger	97,90%	Paypal	-17,76%
Banco Santander	85,90%	LVMH	-19,47%
Deutsche Bank	85,49%	Adobe Systems	-19,79%
Siemens Energy	80,07%	Shimano	-22,55%
Softbank Group	77,19%	United Parcel Service Class B	-27,16%
UniCredit	76,65%	Fiserv	-32,73%
Heidelberg Materials	72,31%	UnitedHealth	-38,05%

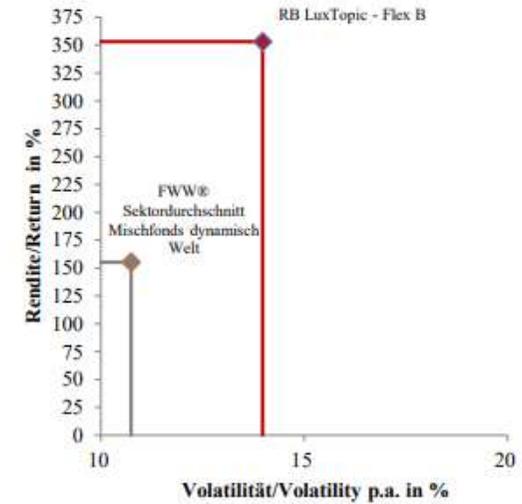
Quelle: infront; eigene Recherche; Stand 30.08.2025

RB LuxTopic Flex B



353,1%
(+7,4% p.a.)

155,1%
(+3,1% p.a.)



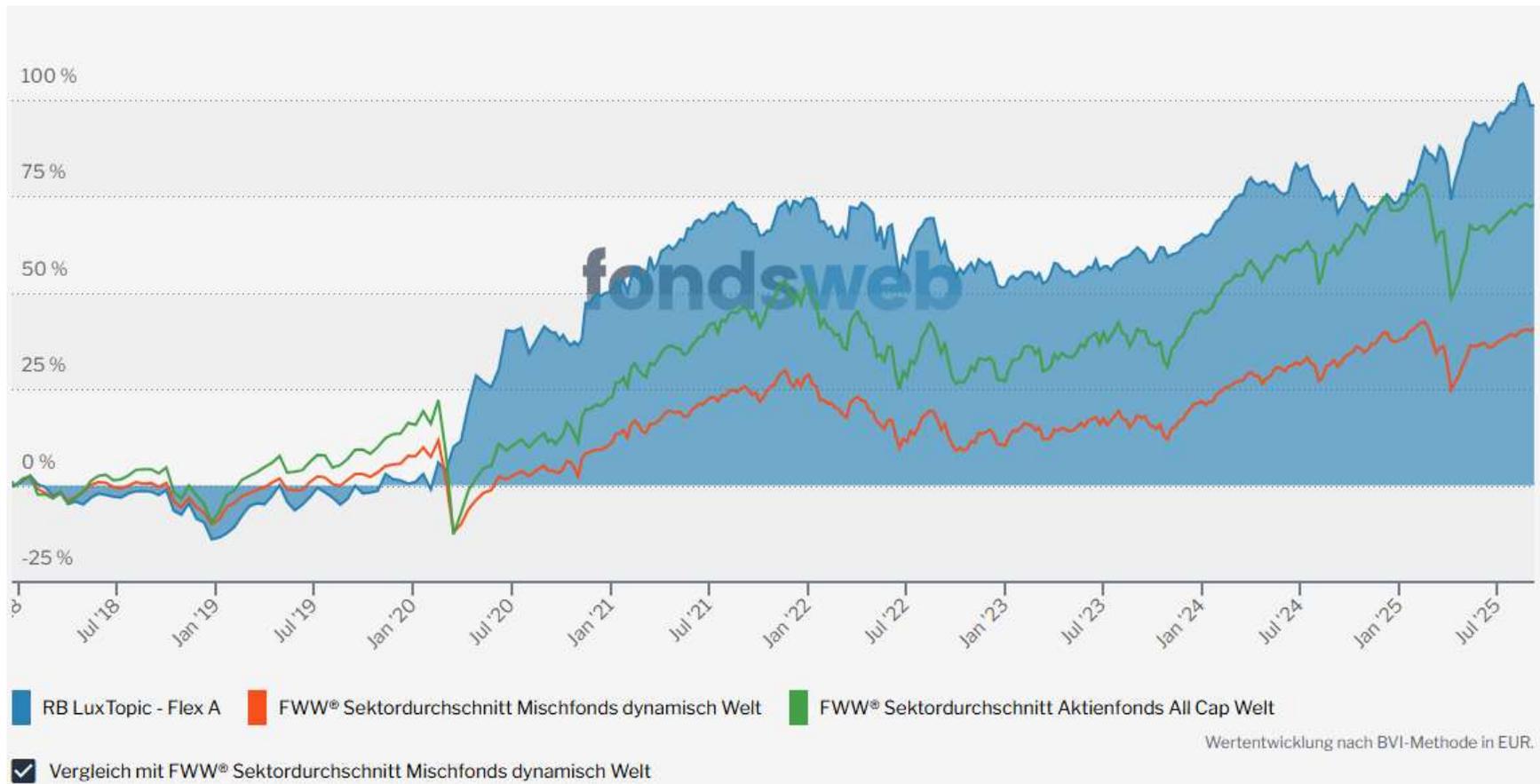
Quelle: infront; eigene Recherche, Stand 30.08.2025



ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

RB LuxTopic Flex A – seit 01/2018



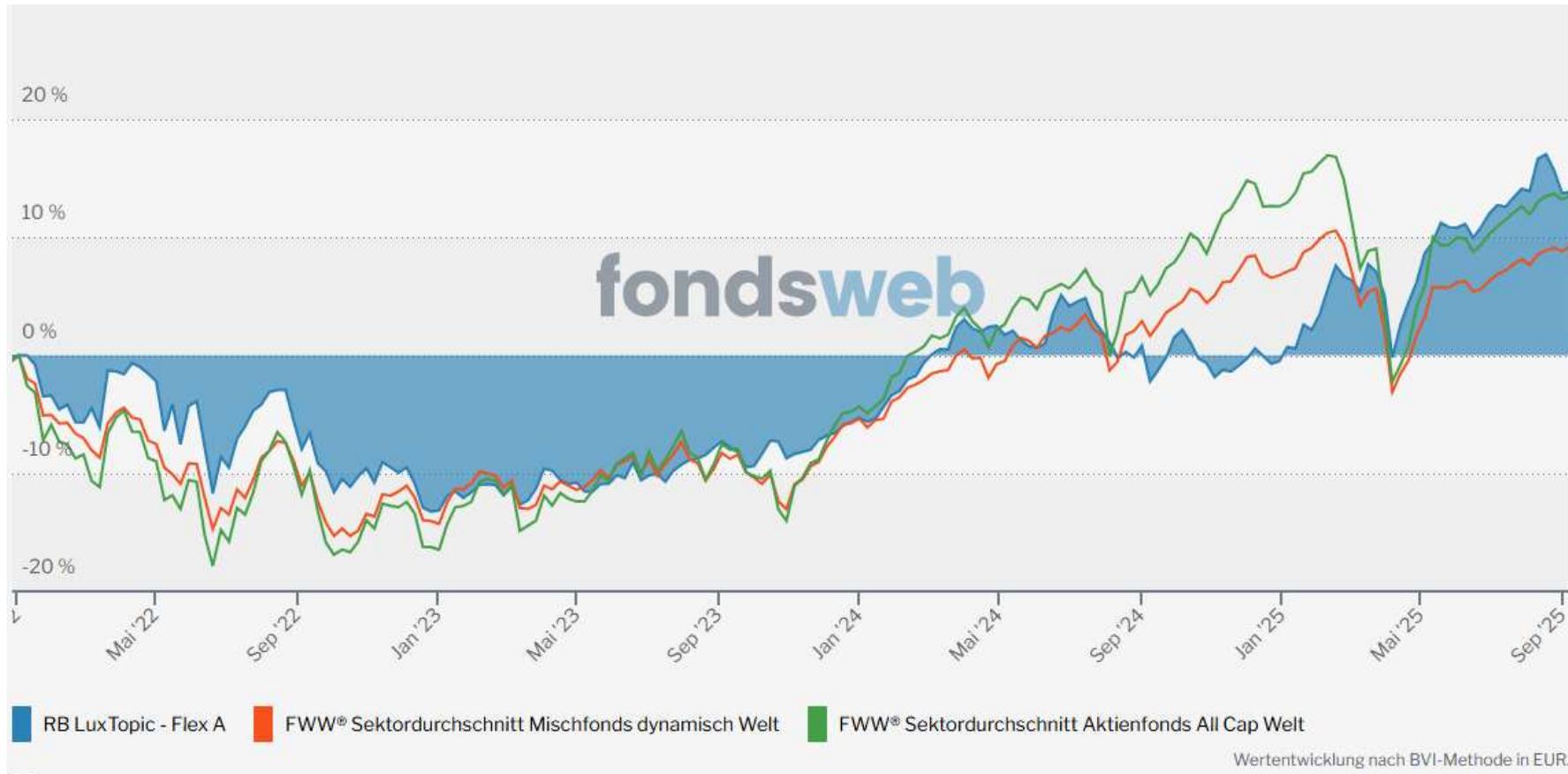
Quelle: www.fondsweb.de; eigene Recherche, Stand 04.09.2025



ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

RB LuxTopic Flex A – seit 01/2022



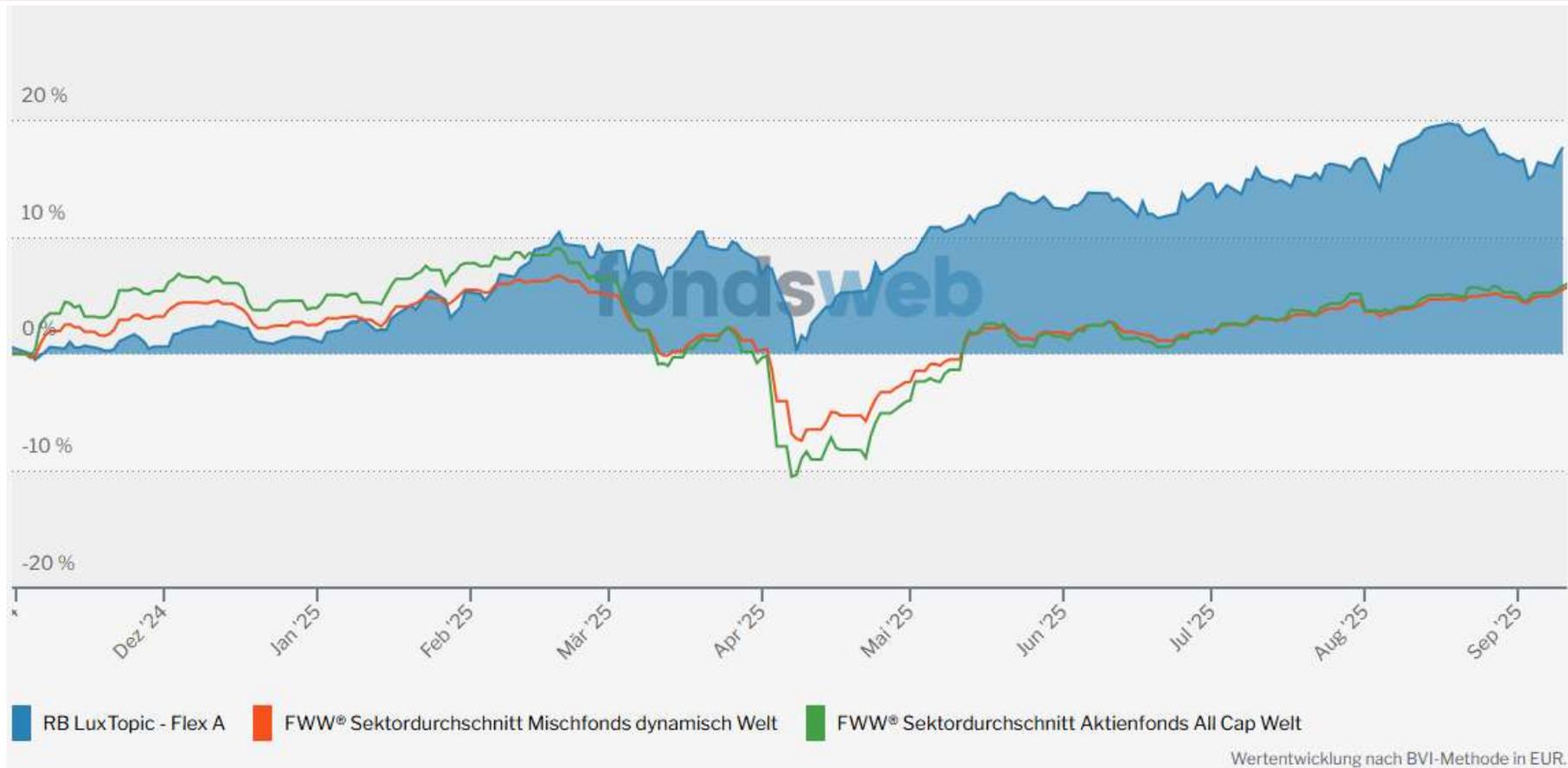
Quelle: www.fondsweb.de; eigene Recherche, Stand 04.09.2025



ROBERT BEER

Rendite und Werterhalt

RB LuxTopic Flex A – seit 11/2024



Quelle: www.fondsweb.de; eigene Recherche, Stand 04.09.2025, seit 01.11.2024

„Wer Flossbach kauft...“



Jan 2018 - Aug 2025

	KEPLER Ethik Aktienfonds	DWS Top Dividende	Comgest Growth Europe	Fidelity Funds - Global Technology...	JPM Europe Strategic Value	MEDICAL BioHealth	RB LuxTopic - Flex
KEPLER Ethik Aktienfonds	1	-	-	-	-	-	-
DWS Top Dividende	0,83	1	-	-	-	-	-
Comgest Growth Europe	0,76	0,65	1	-	-	-	-
Fidelity Funds - Global Technology F...	0,87	0,66	0,76	1	-	-	-
JPM Europe Strategic Value	0,79	0,85	0,61	0,61	1	-	-
MEDICAL BioHealth	0,60	0,42	0,45	0,59	0,31	1	-
RB LuxTopic - Flex	0,47	0,33	0,49	0,58	0,25	0,28	1

Korrelation

■ < 0,0
 ■ >= 0,0 und < 0,5
 ■ >= 0,5 und < 0,7
 ■ >= 0,7

Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Berechnungen können wir keine Gewähr geben und keine Haftung übernehmen

Jan 2018 - Aug 2025

	Macro + Strategy	Kapital Plus	DWS Top Dividende	ACATIS Value Event Fonds	BlackRock Global Funds - Global Allo...	RB LuxTopic - Flex	Phaidros Funds - Balanced	Flossbach von Storch SICAV - Multi...	DJE - Zins & Dividende
Macro + Strategy	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital Plus	0,62	1	-	-	-	-	-	-	-
DWS Top Dividende	0,66	0,63	1	-	-	-	-	-	-
ACATIS Value Event Fonds	0,70	0,79	0,72	1	-	-	-	-	-
BlackRock Global Funds - Global Allo...	0,65	0,76	0,78	0,81	1	-	-	-	-
RB LuxTopic - Flex	0,22	0,46	0,33	0,42	0,50	1	-	-	-
Phaidros Funds - Balanced	0,70	0,83	0,72	0,86	0,91	0,44	1	-	-
Flossbach von Storch SICAV - Multi...	0,75	0,81	0,77	0,79	0,83	0,47	0,87	1	-
DJE - Zins & Dividende	0,65	0,80	0,79	0,81	0,92	0,58	0,89	0,86	1

Korrelation

■ < 0,0
 ■ >= 0,0 und < 0,5
 ■ >= 0,5 und < 0,7
 ■ >= 0,7

Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Berechnungen können wir keine Gewähr geben und keine Haftung übernehmen

Quelle: dasinvestment.de; Musterdepottool; Stand 12.09.2025

Bullet Points RB LuxTopic Flex



- ✓ Renditeträchtige Strategie – 7,4% p.a. (Stand 30.08.2025) seit Auflage
- ✓ Max. Verlust erheblich geringer als bei reinen Aktien
- ✓ Erprobter und langjährig erfolgreicher Ansatz
- ✓ Ideal geeignet für volatile Märkte, für Kunden mit begrenzten Risikoappetit

- ✓ Fokussierung auf Blue Chip Aktien als Renditequelle
- ✓ Breite Diversifikation als Teil des Risikomanagements

„Der Europäer“



seit Auflage 2003

Retail:	LuxTopic – Aktien Europa A	257546
Insti:	LuxTopic – Aktien Europa B	A1JFAE

6,6 % p.a.
7,4 % p.a.

Morningstar Rating Gesamt ★★★

FWW Fondsstars ★★



Rendite und Risiko im Einklang!

Quelle: vwd; eigene Recherche; Stand 30.08.2025

RB LuxTopic – Aktien Europa

**Europäische
Blue Chips**

+



Länder (in %)

Deutschland	32,5
Frankreich	18,8
Italien	16,5
Spanien	15,3
Niederlande	8,8
Finnland	2,8

Stand: 31.08.2025

Sektorenverteilung (in %)

Finanzen	53,0
Industrie	14,5
azyklische Konsumgüter	7,6
Energieversorgungsbetrieb	7,8
Technologie	6,0
Rohstoffe	4,9
Kommunikation	4,7
zyklische Konsumgüter	1,5

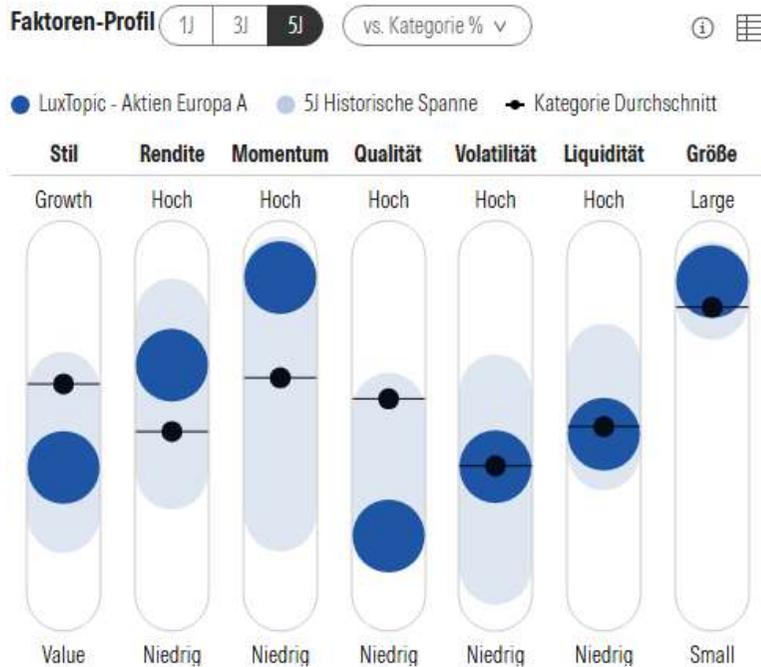
Stand: 31.08.2025

Top 10 Aktien Positionen (in %)

Unicredit	8,8
Banco Santander	7,0
Banco Bilbao	5,7
Siemens	4,8
Allianz	4,6
Intesa SAnpaolo	4,5
Sap	4,1
Muenchener Rueckver	3,2
Ing Groep	3,2
Air Liquide	3,0

Stand: 31.08.2025

RB LuxTopic – Aktien Europa



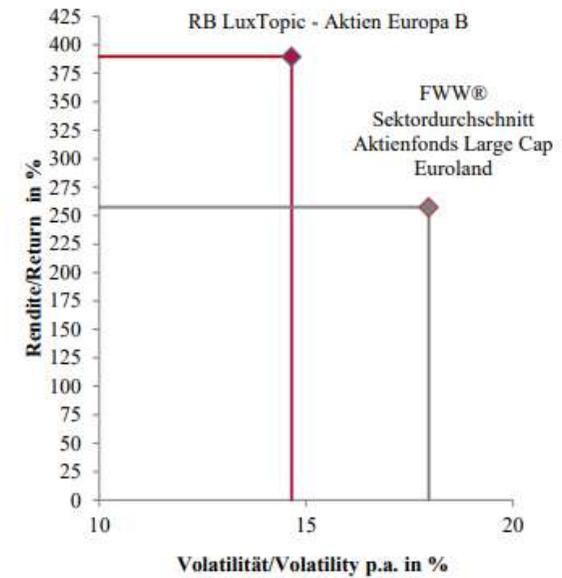
Investment per 31. Juli 2025 „_“, Kategorie: Eurozone Large-Cap Equity per 31. Juli 2025

Style Maße Maße Marktkapitalisierung

Value- & Growth-Kennzahlen	Investment	Kategorie	Index
Kurs-Gewinn-Verhältnis	13,20	14,97	14,80
Kurs-Buchwert-Verhältnis	1,80	2,02	1,93
Kurs-Umsatz-Verhältnis	1,62	1,47	1,42
Kurs-Cashflow-Verhältnis	9,31	9,62	9,14
Dividendenrendite %	4,13	3,42	3,37
Langfristige Erträge %	8,74	8,57	9,01
Historische Erträge %	19,54	12,94	9,33
Umsatzwachstum %	3,00	2,62	2,29
Cashflow-Wachstum %	2,17	1,65	0,11
Buchwert-Wachstum %	5,88	5,63	5,18

Quelle: morningstar.de; eigene Recherche;

RB LuxTopic – Aktien Europa



Quelle: infront; eigene Recherche; Stand 31.08.2025 – seit Auflage 25.06.2003

RB LuxTopic Aktien Europa B

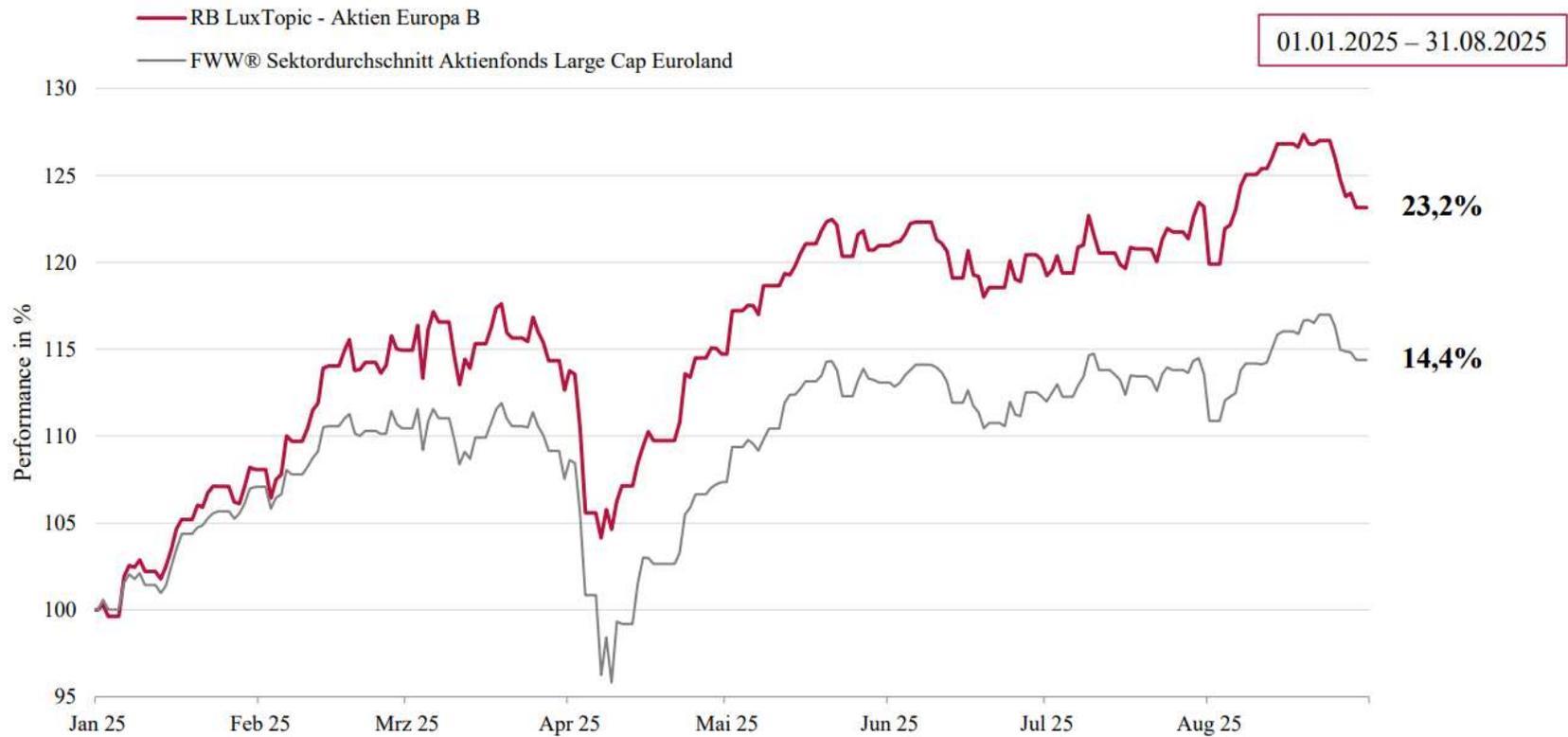


Seit Auflage	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
RB LT-AE	12,62%	5,80%	22,74%	17,44%	15,77%	-23,95%	21,94%	2,51%	-5,66%	15,72%	6,19%
Vergleichsgröße	12,69%	10,29%	23,88%	19,25%	7,83%	-44,83%	27,36%	-0,23%	-15,87%	16,87%	21,06%
Differenz	-0,07%	-4,49%	-1,13%	-1,81%	7,94%	20,88%	-5,43%	2,74%	10,21%	-1,15%	-14,86%

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	lfd. Jahr	Gesamt
2,21%	9,23%	-0,90%	1,86%	-11,84%	19,83%	33,46%	18,13%	-9,48%	10,58%	-3,22%	23,16%	389,80%
4,30%	7,65%	3,87%	11,06%	-12,67%	24,98%	-4,14%	22,09%	-11,35%	18,22%	9,10%	14,38%	257,5%
-2,09%	1,58%	-4,76%	-9,20%	0,83%	-5,15%	37,60%	-3,97%	1,86%	-7,65%	-12,32%	8,78%	132,3%

Quelle: infront; eigene Recherche; Stand 30.08.2025 – seit Auflage 25.06.2003

RB LuxTopic – Aktien Europa



Quelle: infront; eigene Recherche; Stand 31.08.2025



	A-Anteilklasse	B-Anteilklasse
Kennnummern	ISIN: LU0191701282; WKN: A0CATN Bloomberg: DJELTFL:LX Reuters: LU0191701282.LUF	ISIN: LU2185964876; WKN: A2P6A3 Bloomberg: DJLTFBL:LX Reuters: LU2185964876.LUF
Mindestanlage	0,- €	1.000.000,- €
Ausgabeaufschlag	5 %	0 %
Verwaltungsvergütung	0,76 % p.a.	0,16 % p.a.
Depotbankvergütung	0,1 % p.a.	0,1 % p.a.
Managementvergütung	1,00 % p.a.	1,00 % p.a.

	A-Anteilklasse
Kennnummern	ISIN: LU0165251116; WKN: 257546 Bloomberg: DJELTAE:LX Reuters: LU0165251116.LUF
Ausgabeaufschlag	5 %
Verwaltungsvergütung	0,76 % p.a.
Depotbankvergütung	0,1 % p.a.
Managementvergütung	1,00 % p.a.

	B-Anteilklasse
Kennnummern	ISIN: LU0592234537; WKN: A1JFAE Bloomberg: DJLTAEB:LX Reuters: LU0592234537.LUF
Ausgabeaufschlag	0 %
Verwaltungsvergütung	0,16 % p.a.
Depotbankvergütung	0,1 % p.a.
Managementvergütung	1,00 % p.a.
Mindestanlage	1.000.000 EUR

Zu guter Letzt

"An der Börse sind 2 mal 2 niemals 4, sondern 5 minus 1.
Man muss nur die Nerven und das Geld haben, das minus 1 auszuhalten."

"Die Börse ist ein Spiel zwischen Angst und Gier."



Robert Beer:
„ Es ist auch ein enormes Risiko, nicht investiert zu sein!“

”
„Sei ängstlich, wenn andere
gierig sind und sei gierig,
wenn andere ängstlich sind.“

Warren Buffett

Quelle: <https://aktien-mag.de/zitate/der-groese-kostolany/p-1535>

Disclaimer

Zahlen vorbehaltlich der Prüfung durch den Wirtschaftsprüfer zu den Berichtsterminen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich zu Werbezwecken eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Alleinige Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die aktuellen Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei, in deutscher Sprache und in Papierform bei der Robert Beer Investment GmbH, Weidener Str. 36 in 92711 Parkstein oder unter www.robertbeer.com erhältlich.

Alle Angaben und Einschätzungen sind indikativ und können sich jederzeit ändern. Diese Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Die Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Änderungen vorbehalten.

Berechnungen der Wertentwicklung, soweit nicht anders angegeben, nach BVI-Methode, d. h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei der Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Anfallende Ausgabeaufschläge reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers abhängig und kann Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Bei der Vermittlung von Fondsanteilen können die Dr. Jens Ehrhardt Gruppe sowie deren Vertriebspartner Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von den Kapitalanlagegesellschaften gemäß den jeweiligen Verkaufsprospekten den Fonds belastet 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. 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.