

Quartalsbericht

Q1 2021

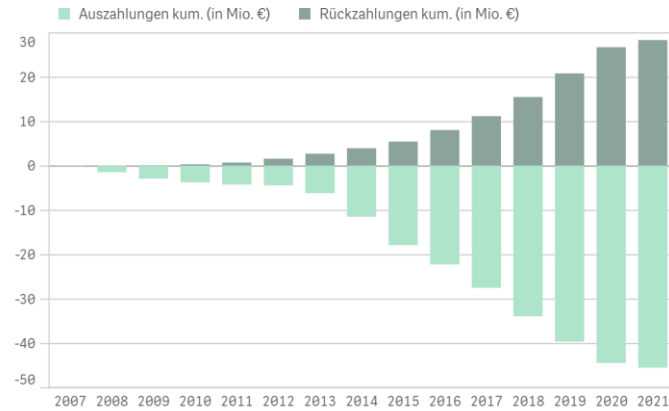


Geschäftsverlauf

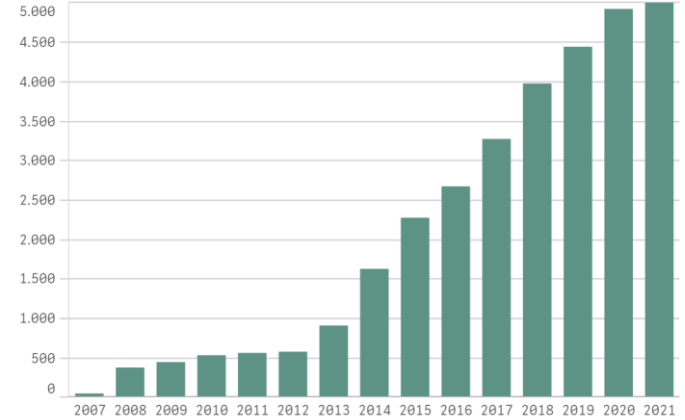
Im vierten Quartal 2020 schlug sich die Hoffnung auf eine positive Entwicklung der Corona-Pandemie in guten Zahlen bei der Vergabe von Verträgen nieder. Die schwere dritte Welle der Pandemie lassen die Studierenden auch wieder unsicherer und zurückhaltender werden und erschweren das Vorausplanen des Finanzierungsbedarfs. Dadurch konnte die positive Dynamik bei der Neuvergabe von Verträgen nur im Januar und Februar 2021 beibehalten werden. Der März zeigt sich bei der Vergabe von Neuverträgen leider wieder schwächer.

Im gesamten ersten Quartal 2021 lagen wir 7 Prozent über dem Finanzierungsvolumen des letzten Jahres (Q1 2020). Die weitere Entwicklung der Finanzierungsvergabe hängt auch davon ab, wie die Pandemie sich weiterhin entwickelt und auf die Pläne der Studierenden Einfluss nimmt. Wir rechnen mit steigender Nachfrage bei Studierenden, die im Ausland studieren möchten, sobald sie mehr Sicherheit haben, dass in den Zielländern wieder ein normales Studium und unbeschwerter Reisebewegungen möglich sein werden.

Kumulierter Cashflow der Aus- und Rückzahlungen



Kumulierte Anzahl der Geförderten

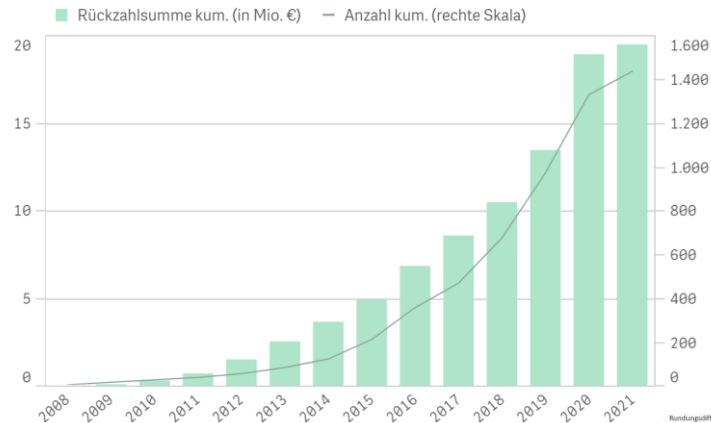


Performance des Portfolios

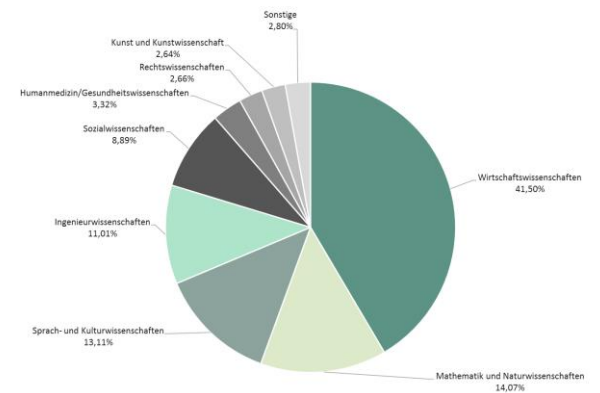
| Geförderte | Rückzahler | Hochschulen | Studiengänge |
|--------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|
| 4.991 | 2.598 | 893 | 189 |
| Neuverträge Q1 '21 | delta in % vs. Q1 '20 | Neuverträge YTD Q1 '21 | delta in % vs. YTD Q1 '20 |
| 84 | +7,7% | 84 | +7,7% |

| in Mio. Euro | Q1 2020 | Q1 2021 | delta in % | YTD 2020 | YTD 2021 | delta in % |
|---------------|---------|---------|------------|----------|----------|------------|
| Auszahlungen | -1,054 | -1,056 | +0,1% | -1,054 | -1,056 | +0,1% |
| Rückzahlungen | 1,657 | 1,616 | -2,5% | 1,657 | 1,616 | -2,5% |

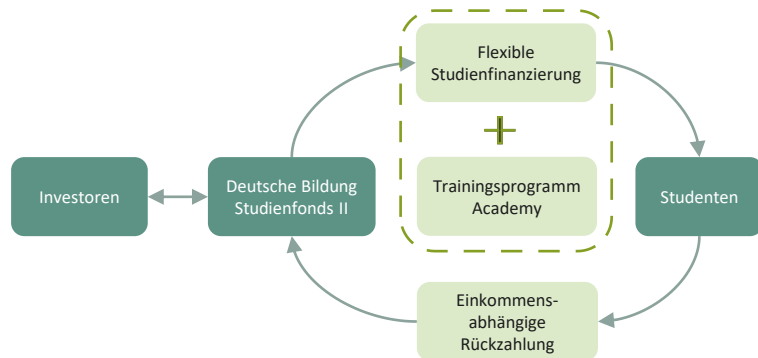
Kumulierte Entwicklung der abgeschlossenen Rückzahler



Struktur der Geförderten nach Fachrichtung



Mit Deutsche Bildung Studienfonds investieren private und institutionelle Anleger in ausgewählte Nachwuchsakademiker aller Fachrichtungen. Die Studenten erhalten eine flexible Studienfinanzierung und werden mit dem Trainingsprogramm Academy auf einen erfolgreichen Berufseinstieg vorbereitet. Die Rendite wird über die Rückzahlungen der Absolventen erzielt, die einen vereinbarten Anteil ihres Einkommens an den Studienfonds zurückzahlen.



Investitionsmöglichkeiten

Charakter: Eigenkapital (für semi- und professionelle Anleger)

Rechtsform: Kommanditanteil an GmbH & Co. KG

Commitment aktuell: 17,12 Mio. €

Laufzeit: Evergreen-Modell

Zielrendite (Gesamtkapital): IRR von ca. 5,0%-6,0% p.a.

Kündigung: Möglich nach 7 Jahren, Rückzahlung über weitere 7 Jahre zu je 1/7 pro Jahr

Mindestzeichnung: 200.000 Euro Kurs: NAV

Charakter: Fremdkapital (derzeit kein Angebot)

Rechtsform: Börsennotierte Inhaberschuldverschreibung

Volumen: 10 Mio. Euro

Kupon: 4,0% - 5,0% p.a.

Notierung: u.a. an der Börse Düsseldorf, Börse Frankfurt und der Börse Berlin im Freiverkehr

Stückelung: 1.000

Weitere Informationen auf www.deutsche-bildung-invest.de

Disclaimer: Diese Broschüre wurde mit der größten Sorgfalt erstellt, eine Garantie für die Richtigkeit aller Angaben kann nicht übernommen werden. Die Deutsche Bildung veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageempfehlungen. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Ausschließlich rechtsbindende Grundlage für den Erwerb sind die jeweils gültigen Verkaufsprospekte, der Gesellschaftsvertrag und wesentliche Anlegerinformationen, die in deutscher Sprache verfasst sind und die Sie bei der Deutsche Bildung Studienfonds II GmbH & Co. KG, Weißfrauenstraße 12-16, 60311 Frankfurt am Main erhalten.

Kontakt

dbde Deutsche Bildung Studienfonds Geschäftsführungs GmbH

Geschäftsführender Komplementär der

Deutschen Bildung Studienfonds II GmbH & Co. KG

Weißfrauenstraße 12-16

D-60311 Frankfurt am Main

Andreas Schölzel

Geschäftsführer

Telefon: +49 (0)69-920 39 45-12

andreas.schoelzel@deutsche-bildung.de

Deutsche Bildung AG

Weißfrauenstraße 12-16

D-60311 Frankfurt am Main

Werner Litzinger

Senior Manager Sales

Telefon: +49 (0)69-920 39 45-168

werner.litzinger@deutsche-bildung.de

Weitere Informationen unter www.deutsche-bildung-invest.de