Portfolio Defensiv

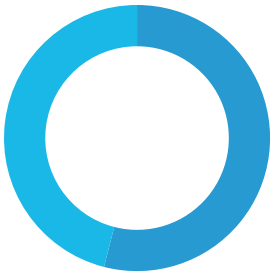
Stand: 30.11.2025

Anlageschwerpunkt

Das „Portfolio Defensiv“ richtet sich an sicherheitsorientierte Anleger, die eine möglichst stabile Wertentwicklung anstreben und nur begrenzte Wertschwankungen akzeptieren möchten. Angestrebt wird ein konservatives Chance-Risiko-Verhältnis, das durch eine Zielvolatilität von 6% definiert ist. Das Portfolio investiert breit gestreut über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen hinweg in eine Auswahl qualitativ hochwertiger Investmentfonds. Dadurch erhalten Anleger einen diversifizierten Zugang zu den globalen Kapitalmärkten – insbesondere zu stabilitätsorientierten Anlageformen – und können auch mit defensiver Ausrichtung an deren Entwicklung teilhaben. Die Zusammensetzung des Portfolios wird monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst, um innerhalb der definierten Risikopräferenz des Portfolios (Zielvolatilität) die maximal mögliche Rendite für den Anleger zu erwirtschaften. Die Steuerung und laufende Optimierung des Portfolios erfolgen aktiv durch BL die Bayerische Lebensversicherung AG (BL). Die Risikosteuerung des Portfolios erfolgt über die erwartete Schwankungsbreite (Volatilität). Dabei gilt grundsätzlich: Eine niedrigere Volatilität geht mit geringeren Wertschwankungen einher, bietet jedoch im Gegenzug ein stabileres Anlageerlebnis – ideal für sicherheitsorientierte Anleger. Bei der Auswahl der Zielfonds setzt die BL auf einen Best-in-Class-Ansatz, bei dem sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien berücksichtigt werden. Aus einem breiten Fondsuniversum werden auf dieser Basis bis zu zehn Investmentfonds ausgewählt, die gemeinsam das „Portfolio Defensiv“ bilden.

Wertentwicklung

Vermögensaufteilung



Aktienfonds: 54,00 %

Renten- / Geldmarktfonds: 46,00 %

Positionen

iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR Acc	8,70 %
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable F	13,70 %
Allianz Mobil-Fonds - A - EUR	15,40 %
Bantleon Select Sicav - Bantleon Return IA	16,90 %
DWS European Opportunities TFC EUR	10,10 %
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	9,40 %
Robeco QI Emerging Markets Active Equities F EUR	10,10 %
Schroder ISF Asian Equity Yield C Thesaurierend EUR	9,90 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro	5,80 %
Summe Positionen	100,00 %

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.01.2025
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,68 %
Total Expense Ratio	+ 0,56 %
Transaktionskosten	+ 0,13 %
Rückvergütung	- 0,00 %
Performance Fee	keine

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	6,23 %
Rendite 6 Monate	9,52 %
Rendite 1 Jahr p.a.	12,03 %
Rendite 3 Jahr p.a.	10,79 %
Rendite 5 Jahr p.a.	6,76 %
Rendite lfd. Jahr	12,09 %
Wertentwicklung 2024	12,03 %
Wertentwicklung 2023	16,59 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	5,93 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,32
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-8,11 %

Die Bayerische Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

die Bayerische