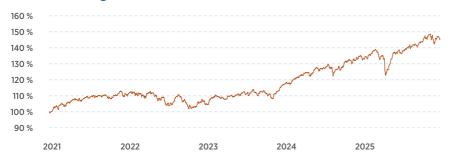
Portfolio Ausgewogen

Stand: 18.12.2025

Anlageschwerpunkt

Das "Portfolio Ausgewogen" richtet sich an Anleger mit einem mittleren Chance-Risikoprofil, die von den langfristigen Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren möchten und dafür bereit sind, ein moderates Schwankungsverhalten in Kauf zu nehmen. Angestrebt wird ein ausgewogenes Chance-Risiko-Verhältnis, das durch eine angestrebte Zielvolatilität von 10% 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 weltweiten Aktien- und Rentenmärkten und profitieren von deren Entwicklung. 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 Risikobereitschaft wird über die sogenannte Volatilität, also die erwartete Schwankungsbreite des Portfolios, gesteuert. Grundsätzlich gilt: Je höher die Volatilität, desto stärker können die temporären Wertschwankungen ausfallen – gleichzeitig steigen damit auch die langfristigen Renditechancen. 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 Ausgewogen" bilden.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



Positionen

DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable F	6,90 %
DWS European Opportunities TFC EUR	15,80 %
Fidelity Funds - Germany Fund Y-ACC-Euro	16,50 %
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	16,20 %
Robeco QI Emerging Markets Active Equities F EUR	15,30 %
Schroder ISF Asian Equity Yield C Thesaurierend EUR	16,60 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro	12,70 %
Summe Positionen	100,00 %

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.01.2025
Effektive Fondskosten (p. a.)	1,11 %
Total Expense Ratio	+ 0,87 %
Transaktionskosten	+ 0,24 %
Rückvergütung	-
Performance Fee	keine
Fondskennzahlen	
Rendite 3 Monate	1,32 %
Rendite 6 Monate	6,54 %
Rendite 1 Jahr p.a.	8,72 %
Rendite 3 Jahr p.a.	11,65 %
Rendite 5 Jahr p.a.	7,81 %
Rendite Ifd. Jahr	8,94 %
Wertentwicklung 2024	8,72 %
Wertentwicklung 2023	14,65 %
Risikokennzahlen	
Volatilität 3 Jahre	7,17 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,18
Max. Verlust in Monaten	3

-11,78 %

Max. Drawdown 3 Jahre

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.

