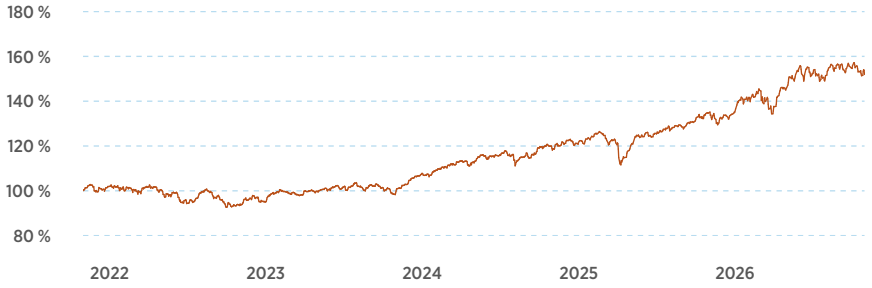
Portfolio Ausgewogen

Stand: 31.10.2026

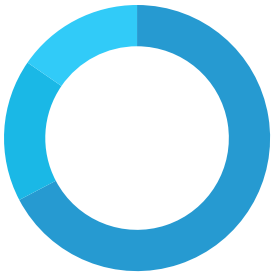
Anlageschwerpunkt

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



- **Aktienfonds**: 67,30 %
- **Renten- / Geldmarktfonds**: 17,30 %
- **Rohstofffonds**: 15,40 %

Positionen

iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR Acc	11,70 %
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable F EUR	11,80 %
Bantleon Select Sicav - Bantleon Return IA	5,50 %
DWS European Opportunities TFC EUR	13,30 %
HANSAgold EUR-Klasse A unhedged	15,40 %
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	11,50 %
Robeco QI Emerging Markets Active Equities F EUR	10,90 %
Schroder ISF Asian Equity Yield C Thesaurierend EUR	11,30 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro	8,60 %
Summe Positionen	100,00 %

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.01.2025
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,96 %
Total Expense Ratio	+ 0,82 %
Transaktionskosten	+ 0,21 %
Rückvergütung	- 0,07 %
Performance Fee	keine

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	0,34 %
Rendite 6 Monate	4,32 %
Rendite 1 Jahr p.a.	12,76 %
Rendite 3 Jahr p.a.	15,29 %
Rendite 5 Jahr p.a.	8,72 %
Rendite lfd. Jahr	12,43 %
Wertentwicklung 2025	12,76 %
Wertentwicklung 2024	14,07 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	8,77 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,43
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-11,78 %

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