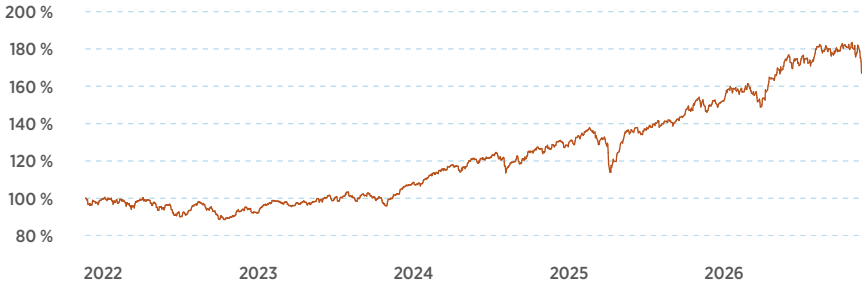
Portfolio Offensiv

Stand: 20.11.2026

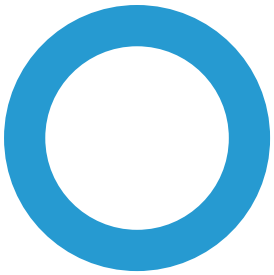
Anlageschwerpunkt

Das „Portfolio Offensiv“ richtet sich an renditeorientierte Anleger, die langfristig von den attraktiven Ertragschancen am Kapitalmarkt profitieren wollen und dafür bereit sind, zwischenzeitlich höheres Schwankungsverhalten in Kauf zu nehmen. Angestrebt wird ein dynamisches Chance-Risiko-Verhältnis, das durch eine Zielvolatilität von 14% definiert ist. Das Portfolio investiert breit diversifiziert über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen hinweg in eine Auswahl qualitativ hochwertiger Investmentfonds. So erhalten Anleger einen umfassenden Zugang zu weltweiten Kapitalmärkten – mit Schwerpunkt auf chancenreiche Segmente – und können gezielt an deren Wertentwicklung partizipieren. Die Zusammensetzung des Portfolios wird monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst, um innerhalb des definierten Chance-Risiko-Verhältnis (Zielvolatilität) die maximale 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 größer können die temporären Wertschwankungen ausfallen – mit dem Ziel, langfristig überdurchschnittliche Renditechancen zu realisieren. 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 Offensiv“ bilden.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



Aktienfonds: 100,00 %

Positionen

iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR Acc	17,50 %
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	14,80 %
iShares Edge MSCI EM Value Factor UCITS ETF USD (Acc)	14,90 %
Schroder ISF Asian Equity Yield C Thesaurierend EUR	12,70 %
State Street SPDR MSCI Europe Small Cap Value Weig...	10,50 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro	29,60 %
Summe Positionen	100,00 %

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.01.2025
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,83 %
Total Expense Ratio	+ 0,64 %
Transaktionskosten	+ 0,19 %
Rückvergütung	- 0,00 %
Performance Fee	keine

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	-6,14 %
Rendite 6 Monate	-2,24 %
Rendite 1 Jahr p.a.	13,66 %
Rendite 3 Jahr p.a.	17,88 %
Rendite 5 Jahr p.a.	10,79 %
Rendite lfd. Jahr	9,76 %
Wertentwicklung 2025	13,66 %
Wertentwicklung 2024	16,09 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	12,44 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,20
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-17,41 %

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