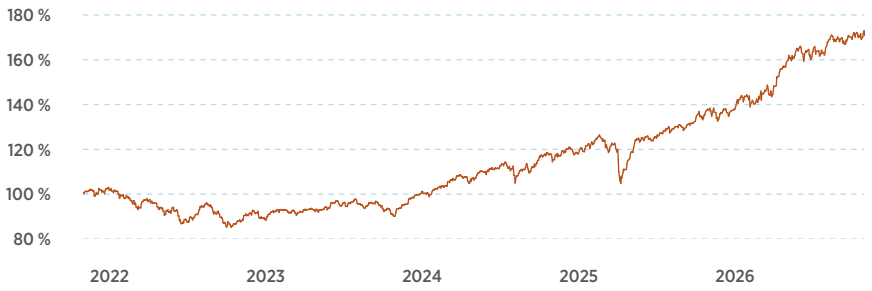
Portfolio Zukunft (Art. 8 und Art. 9 EU-OffVO (SFDR))

Stand: 31.10.2026

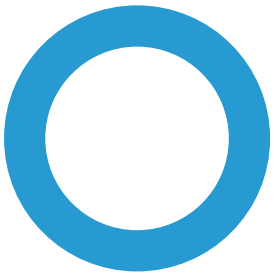
Anlageschwerpunkt

Das „Nachhaltige Portfolio“ richtet sich an chancenorientierte Anleger, die langfristig von den Ertragschancen am Kapitalmarkt profitieren wollen und dabei gezielt in nachhaltige Kapitalanlagen investieren wollen. Es wird ein erhöhtes Chance-Risiko-Verhältnis angestrebt, das durch eine Zielvolatilität von 12% definiert ist. Das Portfolio investiert breit gestreut über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen hinweg in eine Auswahl qualitativ hochwertiger Investmentfonds mit einem klaren Nachhaltigkeitsfokus. Anleger erhalten damit Zugang zu globalen Aktien- und Rentenmärkten, wobei sämtliche Zielfonds gemäß der EU-Offenlegungsverordnung als Artikel 8 oder Artikel 9 Fonds klassifiziert sind. 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. Zusätzlich wird sichergestellt, dass alle ausgewählten Fonds den Anforderungen an Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 oder 9 der EU-Offenlegungsverordnung entsprechen. Aus einem breiten Universum werden auf dieser Basis bis zu zehn ETFs ausgewählt, die gemeinsam das „Nachhaltige Portfolio“ bilden.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



Aktienfonds: 100,00 %

Positionen

Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF 1C	17,10 %
Amundi STOXX Europe 600 Energy ESG Screened UCITS ...	18,70 %
DWS European Opportunities TFC EUR	16,80 %
Fidelity Funds - Germany Fund Y-ACC-Euro	17,60 %
Schroder ISF Asian Equity Yield C Thesaurierend EUR	15,90 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro	13,90 %
Summe Positionen	100,00 %

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.01.2025
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,98 %
Total Expense Ratio	+ 0,76 %
Transaktionskosten	+ 0,22 %
Rückvergütung	- 0,00 %
Performance Fee	keine

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	3,44 %
Rendite 6 Monate	7,96 %
Rendite 1 Jahr p.a.	24,23 %
Rendite 3 Jahr p.a.	23,07 %
Rendite 5 Jahr p.a.	11,29 %
Rendite lfd. Jahr	23,90 %
Wertentwicklung 2025	24,23 %
Wertentwicklung 2024	20,13 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	11,53 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,77
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-17,12 %

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