

Portfolio Plus Police

Monatsreport Portfolio Balance 5

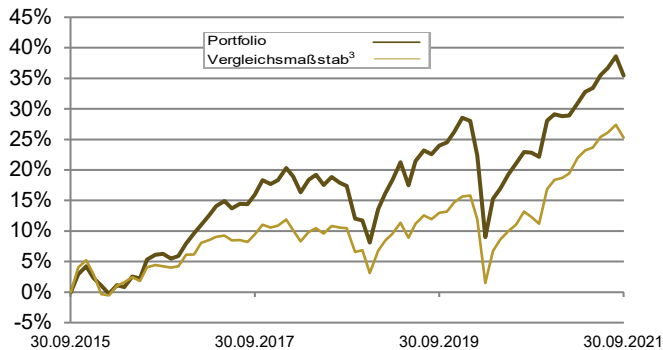


Stand: 30.09.2021

Anlageziel

Das Portfolio Balance 5 ist eine standardisierte Fonds-Vermögensverwaltung, mit dem Schwerpunkt auf Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds, und dem Ziel einer Risiko- und Ertragssteuerung durch festgelegte Schwankungsbreiten (Volatilitäten¹). Der empfohlene Anlagezeitraum beträgt mindestens 5 Jahre. Die Steuerung des Portfolios erfolgt unter Anwendung des Synthetischen Risiko- und Ertragsindikators (SRRI), der von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde festgelegt wird und anzeigt, wie das Risiko- und Renditepotenzial eines Portfolios einzustufen ist.

Wertentwicklung




Vergleichsmaßstab³: Morningstar Kategorie Mischfonds EUR ausgewogen - weltweit

| | Portfolio | Vergleichsmaßstab ³ |
|---------------------|-----------|--------------------------------|
| ld. Jahr | 4,91% | 5,93% |
| 1 Jahr | 10,27% | 11,52% |
| 3 Jahre | 15,36% | 13,42% |
| 5 Jahre | 27,47% | 20,22% |
| 10 Jahre | --- | --- |
| seit Auflegung | 35,44% | 25,27% |
| 3 Jahre p.a. | 4,88% | 4,29% |
| 5 Jahre p.a. | 4,97% | 3,75% |
| 10 Jahre p.a. | --- | --- |
| seit Auflegung p.a. | 5,18% | 3,82% |

Wertentwicklung ohne Berücksichtigung von Abschlusskosten und Verwaltungsgebühren.

Portfoliostruktur

Aufteilung nach Marktsegmenten

| | | |
|--|--------------------------|--------|
|  | Aktien International | 22,50% |
| | Anleihen Europa | 19,00% |
| | Anleihen High Yield | 18,00% |
| | Aktien Europa | 12,00% |
| | Aktien Themen | 9,00% |
| | Anleihen Schwellenländer | 6,00% |
| | Aktien USA | 5,50% |
| | Alternative Strategien | 5,00% |
| | Aktien Schwellenländer | 3,00% |

Die fünf größten Positionen

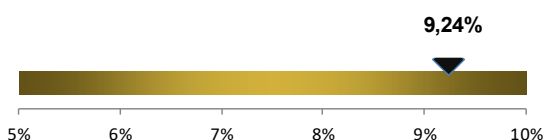
| Fonds | Anteil |
|---|--------|
| AXA WF-Euro Bonds SRI A EUR | 10,00% |
| Candriam Sustainable - Equity World C EUR | 9,00% |
| AXA WF-Global Green Bonds A EUR | 9,00% |
| Fidelity Funds - World Fund EUR | 8,50% |
| Candriam Sustainable-Bond Global High Yield | 7,00% |

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils (SRRI) ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt und hat einen Wert auf einer Skala zwischen 1 und 7. Je höher der Wert, umso höher das mit dem Investment verbundene Risiko.

Volatilität



Für das Portfolio Balance 5 wird eine Schwankungsbreite (Volatilität¹) zwischen 5% und 10% angestrebt, wodurch das Risiko- und Ertragsprofil 4 konstant gehalten wird.

Stammdaten

| | | | |
|---------------------|------------------------------------|---|-------|
| Produkt: | Fondsgebundene Vermögensverwaltung | Verwaltungsgebühren p.a. ² : | 1,30% |
| Vermögensverwalter: | AXA Lebensversicherung AG | Depotgebühren: | keine |
| Auflegungsdatum: | 30.09.2015 | Transaktionskosten: | keine |

¹ Die Volatilität ist ein Maß für die Schwankungsbreite von historischen Renditen eines Investments um ihren Mittelwert. Je höher die Volatilität ist, desto stärker sind die Renditeschwankungen und desto höher ist der Risikogehalt der Anlage. Die Kennzahl für die Höhe der mit der Anlage in dem Portfolio verbundenen Wertschwankungen wird fortlaufend auf Basis der historischen wöchentlichen Schwankungsbreiten (Volatilitäten) der vergangenen 5 Jahre ermittelt. Sofern historische Daten nicht verfügbar sind, können alternative Werte verwendet werden.

² Auf Basis des im jeweiligen Berechnungszeitraum durchschnittlich verwalteten Kapitals.

³ Der Vergleichsmaßstab dient ausschließlich informatischen Zwecken und soll es dem Anleger ermöglichen, anhand von vergleichbaren Anlageprodukten die Leistung des Vermögensverwalters zu bewerten. Er muss die Anlagestrategie nicht identisch widerspiegeln und hat deswegen nur eine bedingte Aussagekraft für den Vergleich zur Vermögensverwaltung.

Diese Unterlage enthält kein Vertragsangebot und stellt keine Beratung dar. Sie soll lediglich Ihre selbstständige Entscheidung über die Investmentanlage im Rahmen der Portfolio Plus Police erleichtern. Diese Unterlage kann eine anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Für die Portfolio Plus Police ergeben sich die verbindlichen Vertragsgrundlagen aus dem Antrag, dem Versicherungsschein und den Versicherungsbedingungen.

Performanceergebnisse der Vergangenheit bieten keine Gewähr und sind kein Indikator für künftige Anlageergebnisse oder Entwicklungen eines Investmentfonds. Wert und Rendite einer Anlage in Fonds können steigen und fallen und werden nicht garantiert. Anleger können gegebenenfalls weniger als das Investierte ausgezahlt bekommen und sogar einen Totalverlust erleiden. Auch Wechselkursschwankungen können den Wert Ihrer Anlage beeinflussen. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt unter der Annahme, dass die Ertragsausschüttungen wieder angelegt werden. Die anfallenden Gebühren reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die angegebene Wertentwicklung.