

Portfolio Plus Police

Monatsreport Portfolio Balance 3

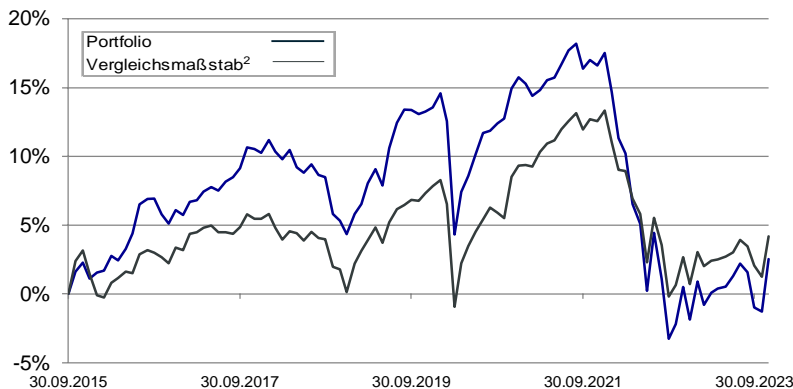


Stand: 30.11.2023

Anlageziel

Das Portfolio Balance 3 verfügt über ein defensives Risikoprofil. Anlageziel dieser Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist langfristiger Kapitalzuwachs. Das Portfolio Balance 3 investiert in verschiedene Investmentfonds mit Schwerpunkt auf Aktien, Renten und Geldmarkt. Die Anlagepolitik zielt auf gute Ertrags- und Wachstumsaussichten unter Wahrung eines defensiven Risikoprofils. Das Portfoliomanagement strebt an, das Portfolio Balance 3 so zu steuern, dass dessen tatsächliche Schwankungsintensität über den Zeitverlauf möglichst nicht höher als bei einem SRI von 2 liegt.

Wertentwicklung

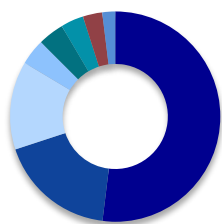


Vergleichsmaßstab²: Morningstar Kategorie Mischfonds EUR defensiv - weltweit

	Portfolio	Vergleichsmaßstab ²
lfd. Jahr	4,50%	3,44%
1 Jahr	2,01%	1,47%
3 Jahre	-10,79%	-4,00%
5 Jahre	-2,64%	2,34%
10 Jahre	---	---
seit Auflegung	2,54%	4,19%
3 Jahre p.a.	-3,73%	-1,35%
5 Jahre p.a.	-0,53%	0,46%
10 Jahre p.a.	---	---
seit Auflegung p.a.	0,31%	0,50%

Wertentwicklung ohne Berücksichtigung von Abschlusskosten und Verwaltungsgebühren

Portfoliostruktur



Anleihen Europa	51,93%
Anleihen High Yield	18,02%
Aktien International	13,56%
Aktien Europa	4,02%
Geldmarkt	3,97%
Aktien USA	3,52%
Alternative Strategien	2,99%
Aktien Schwellenländer	2,01%

Die zehn größten Positionen

	Anteil
AXA WF-Euro Bonds SRI A EUR	17,96%
BlueBay Investm. Grade Euro Govern.Bond	12,95%
AXA WF Euro 7-10 A-C EUR	11,00%
AXA WF-Glb Emerg Mkts Bonds A(H) EUR	9,00%
Schroder EURO Credit Conviction	5,02%
Fidelity Funds-Euro Bond Fund EUR	5,01%
AXA WF-Europ. H.Yield Bonds Low Carbon E	4,52%
Candriam Sustainable-Bond Global High Yield	4,50%
AXA WF-Global Factors-Sustainable Equity	4,02%
JPMorgan-Global Select Equity A EUR	4,01%

Gesamtrisikoindikator



Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass die Haltedauer des Produktes 5 Jahre beträgt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Die Berechnung des Gesamtrisikoindikatoren (SRI) ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt und hat einen Wert auf einer Skala von 1 bis 7. Je höher der Wert desto höher das mit der Anlage verbundene Risiko.

Stammdaten

Produkt:	Fondsgebundene Vermögensverwaltung	Verwaltungsgebühren p.a. ¹ :	1,10%
Vermögensverwalter:	AXA Lebensversicherung AG	Depotgebühren:	keine
ISIN/AXA Code:	XFINT000PB34	Transaktionskosten:	keine
Auflegungsdatum:	30.09.2015		

¹ Auf Basis des im jeweiligen Berechnungszeitraum durchschnittlich verwalteten Kapitals.

² 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.