Portfolio Plus Police

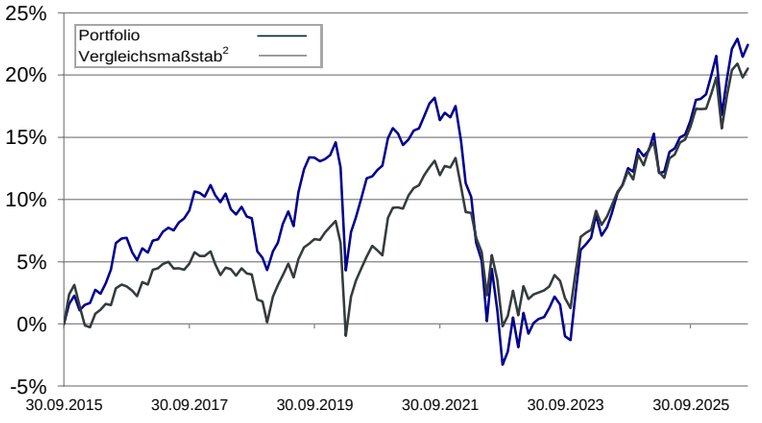
Monatsreport Portfolio Balance 3

Stand: 31.08.2026

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

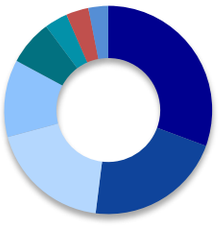


Vergleichsmaßstab[2]: Morningstar Kategorie Mischfonds EUR defensiv - weltweit

	Portfolio	Vergleichsmaßstab[2]
lfd. Jahr	3,37%	2,76%
1 Jahr	6,27%	4,95%
3 Jahre	20,53%	16,50%
5 Jahre	3,59%	6,54%
10 Jahre	14,56%	16,82%
seit Auflegung	22,44%	20,53%
3 Jahre p.a.	6,42%	5,22%
5 Jahre p.a.	0,71%	1,27%
10 Jahre p.a.	1,37%	1,57%
seit Auflegung p.a.	1,87%	1,72%

Wertentwicklung ohne Berücksichtigung von Abschlusskosten und Verwaltungsgebühren

Portfoliostruktur



Anleihen Europa	30,60%
Aktien International	21,32%
Geldmarkt	18,91%
Anleihen High Yield	11,98%
Anleihen Schwellenländer	7,01%
Aktien USA	3,58%
Aktien Europa	3,54%
Aktien Schwellenländer	3,07%

Die zehn größten Positionen

	Anteil
AXA World Funds-Euro Bonds A EUR	13,81%
BlueBay Investm. Grade Euro Govern.Bond	10,83%
AXA Selection Absolute Return I EUR Acc	8,08%
Neuberger Berman EMD Hard Currency EUF	7,01%
Aegon High Yield Global Bond Acc EUR-H	7,00%
Schroder EURO Credit Conviction	5,97%
AXA Select Flexible I EUR	5,61%
CORUM Butler European High Yield	4,98%
BlackRock Sust. Advant.World Equity Fund	4,07%
BlackRock Sustainable Advantage US Equity	3,58%

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 Gesamtrisikoindikators (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
Vermögensverwalter:	AXA Lebensversicherung AG
ISIN/AXA Code:	XFINT000PB34
Auflegungsdatum:	30.09.2015
Verwaltungsgebühren p.a.[1]:	1,10%
Depotgebühren:	keine
Transaktionskosten:	keine

[1] Auf Basis des im jeweiligen Berechnungszeitraum durchschnittlich verwalteten Kapitals.

[2] Der Vergleichsmaßstab dient ausschließlich informatorischen 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.