

Die Anlagestrategien im Detail

Stand: 01. Januar 2018

Klassik

Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie
Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite mit geringen Schwankungen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenfonds, daneben können über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.

Volatilität⁵:
Die Volatilität soll 5 % p. a. nicht überschreiten

Maximale Aktienfondsquote: 30 %

Verlustschwelle⁶: 10 %

Risikoindikator⁸: 3

Finanzielle Verlusttragfähigkeit:
Der Anleger kann geringe Verluste tragen

Empfohlener Mindestanlagezeitraum:
3 Jahre

Benchmark
70 % REXP
20 % EURO STOXX 50[®]
10 % eb.rexx MoneyMarket (Perf.) Index

Balance

Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie
Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer attraktiven Rendite bei moderaten Schwankungen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt mit bis zu 60 % in chancenorientierten Fonds, wie z. B. Aktien-, Rohstoff- oder Schwellenländeranleihenfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 40 % in ertragsorientierte Fonds mit dem Ziel einer stabilen Rendite investiert.

Volatilität⁵:
Die Volatilität soll 10 % p. a. nicht überschreiten

Maximale Aktienfondsquote: 60 %

Verlustschwelle⁶: 10 %

Risikoindikator⁸: 4

Finanzielle Verlusttragfähigkeit:
Der Anleger kann höhere Verluste tragen

Empfohlener Mindestanlagezeitraum:
5 Jahre

Benchmark
60 % Barclays Aggregate Eur Hedged
40 % MSCI World

Dynamik

Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie
Diese dynamische Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel überdurchschnittlicher Renditen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt mit bis zu 80 % in chancenorientierten Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Wandelanleihenfonds. Zur Begrenzung der Kursschwankungen werden konservativ orientierte Fonds beigemischt.

Volatilität⁵:
Die Volatilität soll 15 % p. a. nicht überschreiten

Maximale Aktienfondsquote: 80 %

Verlustschwelle⁶: 10 %

Risikoindikator⁸: 5

Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen

Empfohlener Mindestanlagezeitraum:
7 Jahre

Benchmark
40 % Barclays Aggregate Eur Hedged
60 % MSCI World

Substanz

Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme

Anlagerichtlinie
Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite bei geringen Schwankungen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt bei Fonds, die vor allem laufende Zinserträge anstreben. Daneben können je nach Marktentwicklung über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.

Volatilität⁵:
Die Volatilität soll 4 % p. a. nicht überschreiten

Maximale Aktienfondsquote: 20 %
Verlusttoleranz⁷: 5 % p. a.

Verlustschwelle⁶: 5 %

Risikoindikator⁸: 3

Finanzielle Verlusttragfähigkeit:
Der Anleger kann geringe Verluste tragen

Empfohlener Mindestanlagezeitraum:
3 Jahre

Benchmark
90 % Iboxx Overall TR
10 % MSCI World

Rendite

Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme

Anlagerichtlinie
Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel stabiler Renditen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenfonds, daneben können über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.

Volatilität⁵:
Die Volatilität soll 9 % p. a. nicht überschreiten

Maximale Aktienfondsquote: 40 %
Verlusttoleranz⁷: 10 % p. a.

Verlustschwelle⁶: 10 %

Risikoindikator⁸: 4

Finanzielle Verlusttragfähigkeit:
Der Anleger kann höhere Verluste tragen

Empfohlener Mindestanlagezeitraum:
5 Jahre

Benchmark
32,5 % REXP
32,5 % M.L. Global Gov. Bond Index
17,5 % EURO STOXX 50[®]
17,5 % MSCI World

Diese Portfolios sind für Privatanleger geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

⁵ Die genannte Volatilität ist lediglich eine Richtgröße, die überschritten werden kann.

⁶ Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.

⁷ Eine Garantie hierfür kann nicht übernommen werden.

⁸ Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).