

Stand: 19.11.2024

# Portfolio defensiv

## ANLAGESTRATEGIE

Die NÜRNBERGER selektiert beim Portfolio defensiv Investmentfonds und ETFs nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die maximal angestrebte Volatilität des Portfolios (Zielvolatilität). Das Portfolio defensiv weist derzeit über einen Betrachtungszeitraum von 3 Jahren eine geringe Zielvolatilität von ca. 7% auf. Das Portfolio wird derart optimiert, um unter Berücksichtigung des Risikos die höchstmögliche Renditechance zu gewähren. Die Zusammensetzung des Portfolios wird monatlich überprüft und gegebenenfalls abgeändert (aktives Management). Der Index setzt sich aus einer Peergroup von Fonds mit einer ähnlichen Anlageausrichtung zusammen. Das Portfolio wurde am 30.06.2013 aufgelegt, es wird keine Management-Fee erhoben.

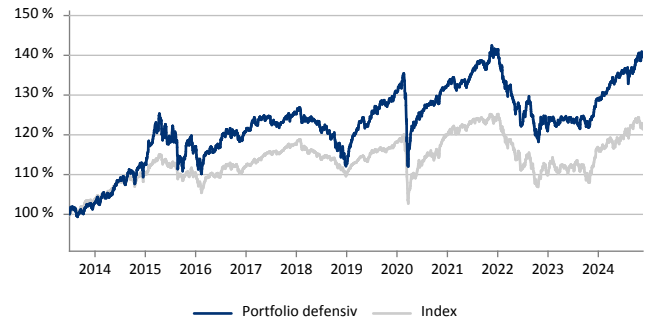
## DEPOTZUSAMMENSETZUNG

■ NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	20 %
■ NÜRNBERGER Multi Asset Protect EUR	20 %
■ Dimensional Emerging Markets Value EUR	10 %
■ HANSAgold A USD	10 %
■ HSBC Global Sustainable Long Term Dividend AC USD	10 %
■ iShares Global Corp Bond ETF	10 %
■ JPMorgan Europe Strategic Growth A EUR	10 %
■ UBAM Global High Y. USD	10 %



Quelle: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

## WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Depot	15,84 %	1,44 %	6,59 %	-14,35 %	6,62 %	8,37 %
Index	7,60 %	1,58 %	4,17 %	-12,02 %	6,20 %	4,15 %

Stand: 19.11.2024

## DEPOTPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	12,27 %	-0,64 %	1,62 %	2,25 %	2,98 %
Rendite	8,37 %	12,31 %	-1,92 %	8,39 %	24,94 %	39,75 %
Volatilität	4,71 %	4,54 %	5,65 %	6,36 %	5,97 %	5,73 %
Sharpe Ratio	1,21	1,83	-0,48	0,09	0,31	0,46
Max. Verlust	-2,99 %	-2,99 %	-17,03 %	-17,29 %	-17,29 %	-17,29 %

Stand: 19.11.2024

## VERMÖGENSAUFTEILUNG UND STAMMDATEN

Fondsname	Anteil in %	Kategorie	ISIN	SCOPE-Rating	Risikoprofil (SRI)	Laufende Kosten	Währung	Performancegebühr
NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	20	Misch Welt	DE000A0MMTV4		3	0,85 %	EUR	0,00 %
NÜRNBERGER Multi Asset Protect EUR	20	Misch Welt	DE000A2PTX62		2	0,75 %	EUR	0,00 %
Dimensional Emerging Markets Value EUR	10	Aktien Emerging Markets	IE00B0HCGV10	(B)	4	0,49 %	EUR	0,00 %
HANSAgold A USD	10	Rohstoffe Welt	DE000A0NEKK1		4	0,89 %	USD	0,00 %
HSBC Global Sustainable Long Term Dividend AC USD	10	Aktien Welt	LU1236619661	(A)	4	1,84 %	USD	0,00 %
iShares Global Corp Bond ETF	10	Renten Welt	IE00B7J7TB45	(D)	3	0,20 %	USD	0,00 %
JPMorgan Europe Strategic Growth A EUR	10	Aktien Europa	LU0107398538	(C)	4	1,73 %	EUR	0,00 %
UBAM Global High Y. USD	10	Renten Welt	LU0569862351	(A)	3	0,73 %	USD	0,00 %

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko: Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## ESG Information

Stand: 03.07.2023

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten oder werden durch den Emittenten / Hersteller nicht zur Verfügung gestellt. Alle Nachhaltigkeitsinformationen und verfügbaren Quellen wurden sorgfältig geprüft, es ist jedoch nicht ausgeschlossen, dass für dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsinformationen verfügbar sind.

### Portfolio defensiv

ISIN / WKN	XX00NVD00008 / 000000
Emittent / Hersteller	-
Benchmark	Peergroup-Index defensiv
EU-Offenlegungskategorisierung*	Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	nicht verfügbar
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	-

\* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

\*\* PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

\*\*\* SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

### Anlagestrategie

Die NÜRNBERGER selektiert beim Portfolio defensiv Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die Zielvolatilität. Sie beträgt beim Portfolio defensiv 7%. Das Portfolio wird derart optimiert, um unter Berücksichtigung des Risikos die höchstmögliche Renditechance zu gewähren. Die Zusammensetzung des Portfolios wird monatlich überprüft und gegebenenfalls abgeändert. Der Index setzt sich aus einer Peergroup von Fonds mit einer ähnlichen Anlageausrichtung zusammen.

### Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.