NÜRNBERGER VERSICHERUNG

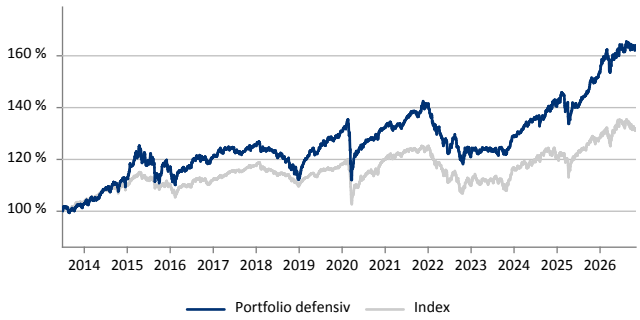
Stand: 02.11.2026

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.

WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Depot	6,59 %	-14,35 %	6,62 %	8,88 %	9,26 %	5,91 %
Index	4,17 %	-12,02 %	6,20 %	3,57 %	6,14 %	2,10 %

Stand: 02.11.2026

DEPOTZUSAMMENSETZUNG

NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	15 %
NÜRNBERGER Multi Asset Defensive EUR	15 %
BlackRock European Value A2 EUR	10 %
Dimensional Emerging Markets Value EUR	10 %
Dimensional Global Small Companies EUR	10 %
HANSAgold A USD	10 %
KEPLER Ethik Rentenfonds T EUR	10 %
UBAM Global High Yield Solution AC USD	10 %
Xtrackers JPMorgan Emerging Markets Bond ETF 2D USD	10 %



Quelle: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

DEPOTPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	7,97 %	9,58 %	3,21 %	3,12 %	3,70 %
Rendite	5,91 %	7,97 %	31,61 %	17,13 %	35,99 %	62,48 %
Volatilität	6,00 %	5,66 %	5,56 %	5,82 %	5,70 %	5,78 %
Sharpe Ratio	0,82	1,02	1,21	0,18	0,40	0,53
Max. Verlust	-5,49 %	-5,49 %	-8,33 %	-17,03 %	-17,29 %	-17,29 %

Stand: 02.11.2026

VERMÖGENSAUFTEILUNG UND STAMMDATEN

Fondsname	Anteil in %	Kategorie	ISIN	SCOPE-Rating	Risikoprofil (SRI)	Laufende Kosten	Währung	Performancegebühr
NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	15	Misch Welt	DE000A0MMTV4		3	0,87 %	EUR	0,00 %
NÜRNBERGER Multi Asset Defensive EUR	15	Misch Welt	DE000A0MMTW2		2	0,75 %	EUR	0,00 %
BlackRock European Value A2 EUR	10	Aktien Europa	LU0072462186	(A)	4	1,81 %	EUR	0,00 %
Dimensional Emerging Markets Value EUR	10	Aktien Emerging Markets	IE00B0HCGV10	(A)	4	0,51 %	EUR	0,00 %
Dimensional Global Small Companies EUR	10	Aktien Welt	IE00B67WB637	(B)	4	0,38 %	EUR	0,00 %
HANSAgold A USD	10	Rohstoffe Welt	DE000A0NEKK1		4	0,88 %	USD	0,00 %
KEPLER Ethik Rentenfonds T EUR	10	Renten Welt	AT0000642632	(D)	2	0,54 %	EUR	0,00 %
UBAM Global High Yield Solution AC USD	10	Renten Welt	LU0569862351	(A)	3	0,73 %	USD	0,00 %
Xtrackers JPMorgan Emerging Markets Bond ETF 2D USD	10	Renten Emerging Markets	LU0677077884	(C)	3	0,25 %	USD	0,00 %

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag.

Anleger-Hinweis: Aktuelle Wertentwicklungen sind zukünftige Risiken. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode. 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/diesen 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.

Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2025 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com