

Stand: 19.11.2024

Portfolio dynamisch

ANLAGESTRATEGIE

Die NÜRNBERGER selektiert beim Portfolio dynamisch Investmentfonds und ETFs nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die maximal angestrebte Volatilität des Portfolios (Zielvolatilität). Das Portfolio dynamisch weist derzeit über einen Betrachtungszeitraum von 3 Jahren eine mittlere Zielvolatilität von ca. 10% 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.

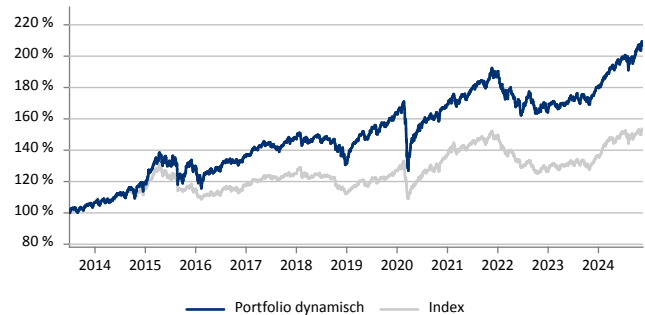
DEPOTZUSAMMENSETZUNG

| | |
|---|------|
| NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR | 15 % |
| Dimensional Emerging Markets Value EUR | 15 % |
| UBAM Global High Y. USD | 15 % |
| Candriam Bonds Emerging Markets C USD | 10 % |
| CT American 1U USD | 10 % |
| HANSAgold A USD | 10 % |
| HSBC Global Sustainable Long Term Dividend AC USD | 10 % |
| iShares Core MSCI Europe ETF EUR | 10 % |
| Invesco EQQQ NASDAQ-100 ETF USD | 5 % |



Quelle: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

WERTENTWICKLUNG (IN %)



| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------|---------|--------|---------|----------|---------|---------|
| Depot | 23,62 % | 3,91 % | 12,12 % | -13,53 % | 10,00 % | 14,98 % |
| Index | 12,94 % | 7,96 % | 9,07 % | -15,49 % | 8,05 % | 11,71 % |

Stand: 19.11.2024

DEPOTPERFORMANCE

| | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage |
|--------------|---------|---------|----------|----------|----------|--------------|
| Rendite p.a. | - | 18,95 % | 2,56 % | 5,31 % | 5,88 % | 6,62 % |
| Rendite | 14,98 % | 19,01 % | 7,88 % | 29,58 % | 77,10 % | 107,62 % |
| Volatilität | 6,98 % | 6,66 % | 7,95 % | 10,06 % | 9,49 % | 9,12 % |
| Sharpe Ratio | 1,86 | 2,22 | 0,05 | 0,42 | 0,58 | 0,68 |
| Max. Verlust | -4,81 % | -4,81 % | -15,71 % | -25,80 % | -25,80 % | -25,80 % |

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 | 15 | Misch Welt | DE000A0MMTV4 | | 3 | 0,85 % | EUR | 0,00 % |
| Dimensional Emerging Markets Value EUR | 15 | Aktien Emerging Markets | IE00B0HCGV10 | (B) | 4 | 0,49 % | EUR | 0,00 % |
| UBAM Global High Y. USD | 15 | Renten Welt | LU0569862351 | (A) | 3 | 0,73 % | USD | 0,00 % |
| Candriam Bonds Emerging Markets C USD | 10 | Renten Emerging Markets | LU0083568666 | (C) | 3 | 1,41 % | USD | 0,00 % |
| CT American 1U USD | 10 | Aktien Nordamerika | LU1868836591 | (C) | 5 | 1,67 % | USD | 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 Core MSCI Europe ETF EUR | 10 | Aktien Europa | IE00B4K48X80 | (B) | 4 | 0,12 % | EUR | 0,00 % |
| Invesco EQQQ NASDAQ-100 ETF USD | 5 | Aktien Nordamerika | IE00BFZXGZ54 | (B) | 5 | 0,30 % | 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 dynamisch

| | |
|---------------------------------------|--|
| ISIN / WKN | XX00NVD00009 / 000000 |
| Emittent / Hersteller | - |
| Benchmark | Peergroup-Index dynamisch |
| 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 dynamisch Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die Zielvolatilität. Sie beträgt beim Portfolio dynamisch 10%. 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.