

Stand: 02.04.2025

# Portfolio offensiv

## ANLAGESTRATEGIE

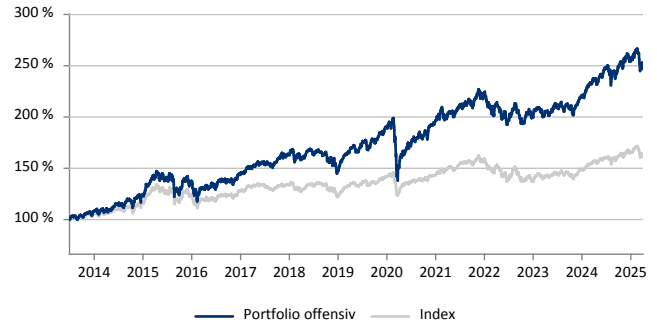
Die NÜRNBERGER selektiert beim Portfolio offensiv Investmentfonds und ETFs nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die maximal angestrebte Volatilität des Portfolios (Zielvolatilität). Das Portfolio offensiv weist derzeit über einen Betrachtungszeitraum von 3 Jahren eine hohe Zielvolatilität von ca. 15% 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

■ Fidelity Sustainable Asia A EUR	20 %
■ HSBC Frontier Markets AC EUR	20 %
■ NÜRNBERGER Global Systematic CA Equity R EUR	20 %
■ BlackRock European Value A2 EUR	10 %
■ DWS Euro High Yield Corporates LD EUR	10 %
■ Invesco US Value A USD	10 %
■ NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	10 %


 Quelle: NÜRNBERGER  
 Lebensversicherung AG

## WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Depot	3,89 %	13,67 %	-10,72 %	10,84 %	15,39 %	-2,94 %
Index	1,11 %	10,81 %	-13,76 %	8,87 %	10,59 %	-2,21 %

Stand: 02.04.2025

## DEPOTPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	4,22 %	5,26 %	10,39 %	5,74 %	8,01 %
Rendite	-2,94 %	4,22 %	16,63 %	63,95 %	74,77 %	147,64 %
Volatilität	10,26 %	9,82 %	9,22 %	10,05 %	12,01 %	11,59 %
Sharpe Ratio	-1,33	0,10	0,29	0,89	0,44	0,65
Max. Verlust	-8,27 %	-8,27 %	-10,25 %	-15,29 %	-30,64 %	-30,64 %

Stand: 02.04.2025

## VERMÖGENSAUFTEILUNG UND STAMMDATEN

Fondsname	Anteil in %	Kategorie	ISIN	SCOPE-Rating	Risikoprofil (SRI)	Laufende Kosten	Währung	Performancegebühr
Fidelity Sustainable Asia A EUR	20	Aktien Asien	LU0261946445	(C)	4	1,92 %	EUR	0,00 %
HSBC Frontier Markets AC EUR	20	Aktien Emerging Markets	LU0708055370		4	2,25 %	EUR	0,00 %
NÜRNBERGER Global Systematic CA Equity R EUR	20	Aktien Welt	DE000A407LS6		4	0,80 %	EUR	0,00 %
BlackRock European Value A2 EUR	10	Aktien Europa	LU0072462186	(A)	4	1,82 %	EUR	0,00 %
DWS Euro High Yield Corporates LD EUR	10	Renten Welt	LU0616839766	(C)	3	1,24 %	EUR	0,00 %
Invesco US Value A USD	10	Aktien Nordamerika	LU0607513826	(D)	5	1,73 %	USD	0,00 %
NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	10	Misch Welt	DE000A0MMTV4		3	0,83 %	EUR	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: 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/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 offensiv

ISIN / WKN	XX00NVD00010 / 000000
Emittent / Hersteller	-
Benchmark	Peergroup-Index offensiv
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 offensiv Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Als Obergrenze für das einzugehende Risiko dient die Zielvolatilität. Sie beträgt beim Portfolio offensiv 15%. 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.