



## Auf dem Weg zu mehr Vermögen – Investieren wie die Profis



**Art. 8**

Offenlegungs-VO



Die Baloise Vermögensportfolios werden aktiv gemanagt. Versprochen: Wir halten die Schwankungsbreite Ihres Portfolios in den vorgegebenen Grenzen.

Sie entscheiden, wie stark die Anlage schwanken darf. Die Baloise Deutschland gehört zur Baloise-Gruppe und hat damit Zugang zu der Investmentkompetenz eines Schweizer Konzerns. Seit mehr als 150 Jahren bewirtschaftet Baloise erfolgreich Ihre Versicherungsgelder, konzerneigenen Vermögens sowie die Anlagegelder von Kunden.

### Ihre Vorteile

- Aktive Vermögensverwaltung: aktive fortlaufende Betreuung Ihrer Investmentanlage innerhalb der Fondsgebundenen Rentenversicherung über die gesamte Vertragslaufzeit
- Mit Spurassistent: Wir halten Ihre Investmentanlage innerhalb der vorgegebenen Schwankungsbreite
- Vermögensverwaltung: Schweizer Investmentkompetenz
- Sechs verschiedene Vermögensportfolios kombinierbar mit anderen Fonds oder Portfolios
- Systematischer und transparenter Investmentprozess
- Niedrige Gesamtkostenbelastung der Portfolios
- Keine zusätzliche Managementgebühr
- Sämtliche eingesetzten Zielfonds haben einen strengen Prüfprozess erfolgreich durchlaufen
- Überwiegend Investitionen in Art. 8 und Art. 9 Fonds (Offenlegungs-Verordnung) gemäß der Baloise Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren (RI-Policy)

**Aktuelle Informationen zu unseren Vermögensportfolios**

Gleich mal rein schauen: [www.baloise.de/fondschecker](http://www.baloise.de/fondschecker)





**Art. 8**  
Offenlegungs-VO

### Strategische Asset Allocation

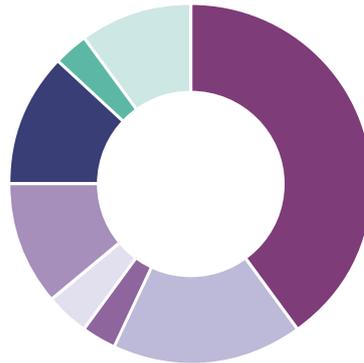
Die strategische Asset Allocation ist die langfristig ausgerichtete Anlagestrategie der Baloise Vermögensportfolios. Um Marktchancen kurzfristig zu nutzen und Risiko zu vermeiden, entscheidet der Anlageausschuss regelmäßig über die taktische Asset Allocation, d.h. die Gewichtung bestimmter Anlageklassen werden innerhalb der Portfolios vorübergehend erhöht oder verringert.

#### Baloise VermögensPortfolio Balance Baloise ETF VermögensPortfolio Balance

**Mittelniedriges Risiko**  
Portfolio mit Risikoindikator 2 bis 3  
Schwankungsbreite: max. 12%



SRI\*-Risikoindikator



#### Strategische Asset Allocation

0%	Geldmarkt
40%	Renten Europa
17%	Renten Global
3%	Renten EM
4%	Aktien Deutschland
11%	Aktien Europa
12%	Aktien Global
3%	Aktien EM
10%	Alternatives (z.B. Rohstoffe)

#### Baloise VermögensPortfolio Wachstum Baloise ETF VermögensPortfolio Wachstum

**Mittleres Risiko**  
Portfolio mit Risikoindikator 3 bis 4  
Schwankungsbreite: max. 20%



SRI\*-Risikoindikator



#### Strategische Asset Allocation

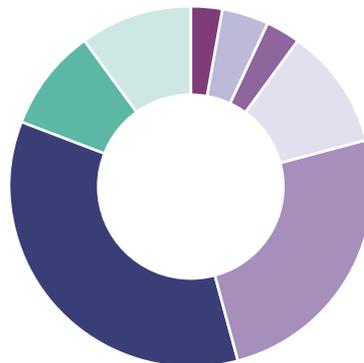
0%	Geldmarkt
20%	Renten Europa
12%	Renten Global
3%	Renten EM
8%	Aktien Deutschland
17%	Aktien Europa
24%	Aktien Global
6%	Aktien EM
10%	Alternatives (z.B. Rohstoffe)

#### Baloise VermögensPortfolio Chance Baloise ETF VermögensPortfolio Chance

**Mittelhohes Risiko**  
Portfolio mit Risikoindikator 4 bis 5  
Schwankungsbreite: max. 30%



SRI\*-Risikoindikator



#### Strategische Asset Allocation

0%	Geldmarkt
3%	Renten Europa
4%	Renten Global
3%	Renten EM
11%	Aktien Deutschland
25%	Aktien Europa
35%	Aktien Global
9%	Aktien EM
10%	Alternatives (z.B. Rohstoffe)

\* SRI = Summary Risk Indicator

**Artikel 8 Offenlegungs-Verordnung (VO):**  
Ökologische oder soziale Merkmale werden erfüllt

**Artikel 9 Offenlegungs-Verordnung (VO):**  
Zielgerichtete nachhaltige Investitionen

**Baloise Lebensversicherung AG  
Deutschland**

Ludwig-Erhard-Straße 22  
20459 Hamburg  
www.baloise.de  
kunde@baloise.de

**Zu unseren Versicherungsprodukten gibt es Basisinformationsblätter**  
Gleich mal rein schauen: [www.baloise.de/BIB](http://www.baloise.de/BIB)

