



Auf dem Weg zu mehr Vermögen – Investieren wie die Profis

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 Leben Deutschland gehört zur Baloise-Gruppe und hat damit Zugang zu der Investmentkompetenz eines Schweizer Konzerns. Seit mehr als 150 Jahren bewirtschaftet die Baloise erfolgreich Ihre Versicherungsgelder, konzerneigenen Vermögens sowie die Anlagegelder von Kunden.



Nachhaltig!
Art. 8
Offenlegungs-VO



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





Nachhaltig!

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



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



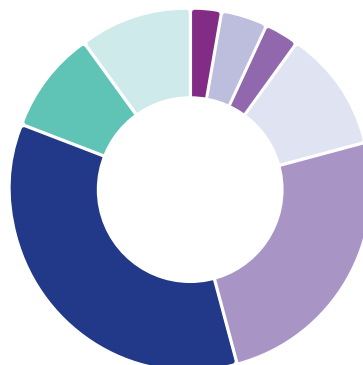
20%	Renten Europa
12%	Renten Global
3%	Renten EM
8%	Aktien Deutschland
17%	Aktien Europa
24%	Aktien Global
6%	Aktien EM
10%	Alternatives (z.B. Rohstoffe)

**Baloise VermögensPortfolio Chance
Baloise ETF VermögensPortfolio Chance**

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



SRI*-Risikoindikator



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

