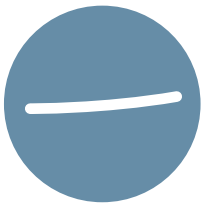


Portfolio Balance

Dieses Material wird von Architas France für AXA Deutschland bereitgestellt.
Die Materialien dürfen nicht an Dritte verteilt oder weitergegeben werden.

PORTFOLIO BALANCE 3



SMOOTH

Die Sicherheitsorientierten

Ich mag es ruhig, lehne mich gern zurück und lasse mein Geld konservativ verwalten.

- SRI 2
- Geeignet für Kunden mit einer konservativen Haltung gegenüber ihren Ersparnissen
- Anlagehorizont >5 Jahre

PORTFOLIO BALANCE 5



BUMPY

Die Ausgewogenen

Ich kann mit einem ausgewogenen Ansatz leben und nehme dafür auch Schwankungen in Kauf.

- SRI 3
- Geeignet für Kunden, mit einer ausgewogenen Haltung gegenüber ihren Ersparnissen
- Anlagehorizont 5-7 Jahre

PORTFOLIO BALANCE 10



ROCKY

Die Chancenorientierten

Ich kann mit einem chancenorientierten Ansatz gut leben und nehme dafür auch gern unruhigeres Fahrwasser in Kauf.

- SRI 4
- Geeignet für Kunden, die auf eine höhere Volatilität vorbereitet sind und ein hohes Wachstum wünschen
- Anlagehorizont >10 Jahre

Risiko- und Ertragsprofile

Geringes Risiko

Geringer
ertrag

1

2

3

4

5

6

7

Hohes Risiko

Potenziell
hoher ertrag



Was ist SRI?

Der Summary Risk Indicator (SRI) hat den Synthetic Risk and Reward Indicator (SRRI) ab dem 1. Januar 2023 ersetzt. Das neue Risikoniveau stellt ein Modell dar, das die Value-at-Risk-äquivalente Volatilität (VEV) bewertet und nicht die Standardabweichung der Renditen, wie sie zuvor für den SRRI verwendet wurde.

Beispiel

Ein eher konservativ orientierter Kunde, der in der Vergangenheit in die Risikoklasse 3 (nach dem SRRI-System) eingestuft war, würde nach dem neuen Risikoniveau (SRI) in die Risikoklasse 2 fallen. Er könnte daher von einer Überprüfung seiner Anlagen profitieren, um sicherzustellen, dass er die gleiche Risikobereitschaft hat.

Wichtig ist, dass sich dies nicht auf die Art und Weise auswirkt, wie der Fonds verwaltet wird, sondern nur darauf, wie das Risiko berechnet wird und welche neue Risikoklasse ihm zugewiesen wird.

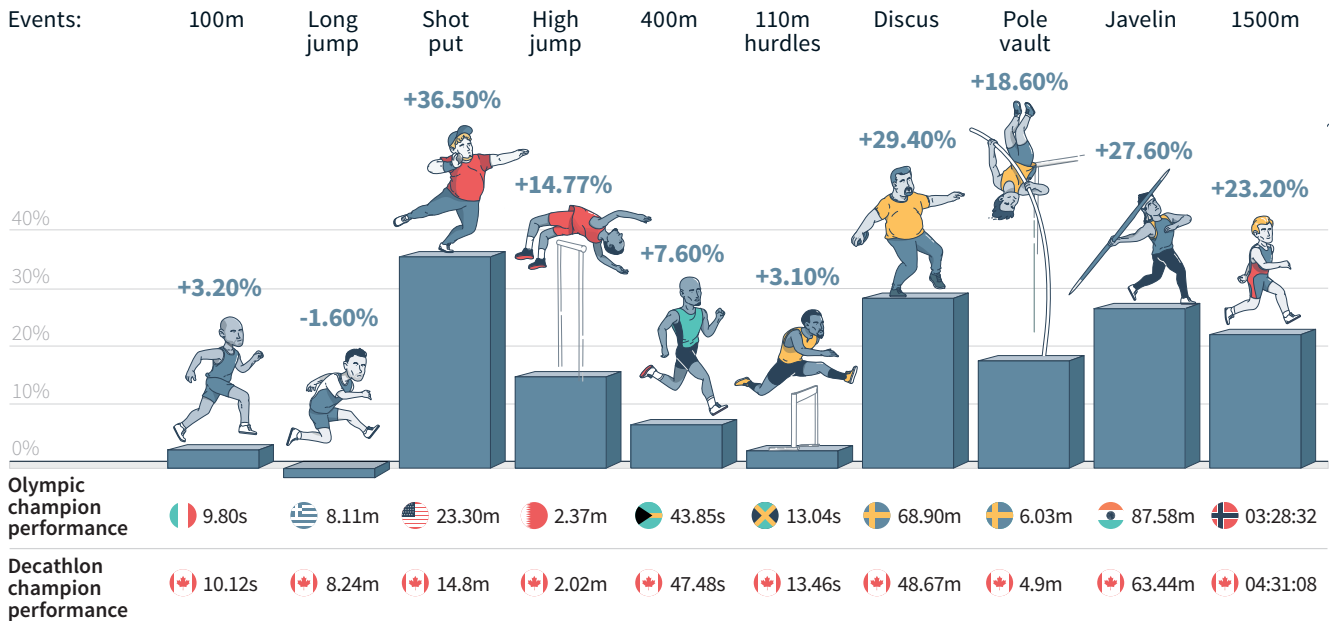
Best-in-Class-Ansatz

Bei Portfolio Balance handelt es sich um eine aktive, vermögensverwaltende Lösung. Dies bedeutet, dass sie aus mehreren zugrunde liegenden Investments besteht, die zusammengenommen das jeweilige Portfolio darstellen.

Eine Person allein kann nicht auf jedem Gebiet ein Experte sein. Aus diesem Grund kombinieren wir eine Reihe von Managern in ihren jeweiligen Bereichen in unseren Portfolios, um sicherzustellen, dass wir einen Experten haben, der sich um jede Anlageklasse oder Region kümmert. Führen Sie sich beispielsweise einen Zehnkämpfer vor Augen: Obgleich Zehnkämpfer hoch trainierte Sportler sind, werden sie regelmäßig von Athleten, die sich jeweils nur auf eine einzige Disziplin konzentrieren, besiegt. Auf dieser Erfahrung beruht der Aufbau unserer Portfolios.

Olympiasieger übertroffen

(von einzelnen Event-Champions)



Quelle: Tokyo Olympics-Ergebnisse 2020, Worldathletics.org

Wichtige Informationen

Dieses Dokument wird von Architas France bereitgestellt. Das Dokument dient lediglich Informationszwecken und darf von dem Empfänger nicht an Dritte (einschließlich verbundener Unternehmen und verbundener Unternehmen des Empfängers) weitergeleitet werden, sofern mit Architas France nichts anderes vereinbart wurde. Unter keinen Umständen darf der Empfänger dieses Dokument seinen Privatkunden offenlegen. Das Dokument stellt bestimmungsgemäß weder in Frankreich noch in einem anderen Land eine Werbung für Finanzprodukte dar und hat für solche Zwecke keine Genehmigung von Architas France erhalten.

Alle in diesem Dokument genannten Zahlen beziehen sich auf frühere Zeiträume, und diese Entwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Dieses Dokument ist kein Vertragsdokument. Obgleich dafür Sorge getragen wurde, dass die in diesem Dokument enthaltenen Informationen korrekt sind, haftet Architas

France nicht für mögliche hierin enthaltene Irrtümer oder Auslassungen.

ARCHITAS FRANCE ist eine Vermögensverwaltungsgesellschaft, Tochtergesellschaft von AXA France Vie, die von der französischen Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers unter der Nummer GP-10000025 als Vermögensverwaltungsgesellschaft zugelassen wurde. Architas France ist nicht der Investmentmanager der Versicherungsverträge, sondern handelt lediglich als Anlageberater für AXA Germany, der es freisteht, sich nach den bereitgestellten Empfehlungen zu richten oder nicht.

Die erbrachte Beratung ist keine unabhängig erbrachte Anlageberatung im Sinn der Richtlinie 2014/65/EU („MIFID II“) des Europäischen Parlaments und des Rates. Dieses Dokument unterliegt den Bedingungen des zwischen den Parteien geschlossenen Beratungsvertrags.