

Basler Lebensversicherungs-AG (Privat Rente Invest)

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im FONDS-TACHO

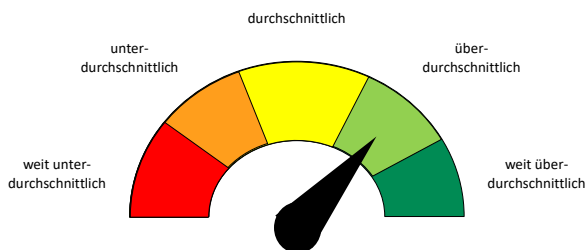
Assekurata FONDS-TACHO

Der FONDS-TACHO zeigt auf, wie sich ein Fonds - gemessen an seiner Vergleichsgruppe - in der Vergangenheit entwickelt hat. In die Gesamtbeurteilung eines Fonds fließen Kennzahlen zur Rendite und zur Risikoentlohnung zu jeweils 30 % sowie Kennzahlen zum Risiko und zum Reaktionsvermögen zu jeweils 20 % ein. Dem Altersvorsorgegedanken entsprechend erhalten langfristige Kennzahlenausprägungen innerhalb der Bewertungskategorien eine höhere Gewichtung als kurzfristige. Die jeweilige Vergleichsgruppe bemisst sich individuell anhand der Ausrichtung und Investitionen des einzelnen Fonds.

Beurteilungskategorien: In der Gesamteinschätzung wird jeder Fonds auf einer Skala mit fünf Stufen eingeordnet. Die Einstufung richtet sich danach, wie sich der Fonds im gewichteten Durchschnitt der Kennzahlen über alle Kategorien positioniert.

0 % - 20 %: weit unterdurchschnittlich
21 % - 40 %: unterdurchschnittlich
41 % - 60 %: durchschnittlich
61 % - 80 %: überdurchschnittlich
81 % - 100 %: weit überdurchschnittlich

Das Ergebnis ist grafisch über den FONDS-TACHO direkt ablesbar:



Legende

Der FONDS-TACHO zeigt für jeden Fonds auf einen Blick die Gesamteinstufung an. Anhand der daneben angeordneten Balken lässt sich ablesen, wie sich der Fonds für die einzelnen Bewertungskategorien in seiner Vergleichsgruppe einreicht. Breite und Farbe der Balken spiegeln dabei die Vorteilhaftigkeit aus Anlegersicht wider. In den Fondsvergleich gehen insgesamt 16 Kennzahlen ein. Die dargestellten Kennzahlenwerte zu Rendite und Kosten dienen der ergänzenden Information. Fonds, die weniger als drei Jahre existieren, werden wegen des geringen Beobachtungszeitraums nicht bewertet.

Rendite: Die Rendite ist ein Maß für die Wertentwicklung des Fondsinvestments. Sie gibt an, wie sich das eingesetzte Kapital im Fonds nach Kosten (also abzüglich der Fondskosten, siehe unten) verzinnt hat.

Risiko: Zur Darstellung des Risikos eines Fonds wird die Volatilität genutzt, die ein Maß für die Schwankungsbreite innerhalb eines bestimmten Zeitraums ist. Sie misst, wie weit ein Fondswert von seinem Monatsmittelwert abweicht. Je größer die Schwankungen, desto größer die Volatilität und damit das Risiko des Fonds. Darüber hinaus wird der maximal innerhalb einer Periode eingetretene Wertverlust bei der Risikoeinschätzung herangezogen.

Reaktionsvermögen: Das Reaktionsvermögen misst, wie stark ein Fonds die Bewegungen eines vergleichbaren Marktes nachvollzieht (Reaktion auf Marktentwicklungen). Dabei werden sowohl positive als auch negative Marktentwicklungen berücksichtigt.

Risikoentlohnung: Zur Darstellung der Risikoentlohnung wird die Sharpe Ratio genutzt. Diese Kennzahl betrachtet die Rendite eines Fonds in Abhängigkeit des eingegangenen Risikos. Berechnet wird die Sharpe Ratio, indem von der tatsächlich erzielten Rendite die als risikolos angenommene Rendite (also die Rendite, die beispielsweise mit Bundesanleihen erzielbar wäre) abgezogen wird und dann durch das eingegangene Risiko des Fonds (gemessen mit der Volatilität) geteilt wird.

Kosten: Die Total Expense Ratio [TER] gibt die jährlichen Kosten für Management und Verwaltung des Fonds an. Sie wird als Prozentsatz ausgewiesen, der sich auf das durchschnittliche Fondsvolumen bezieht. Bei der Kennzahl bleiben Transaktionskosten (Kosten für Kauf und Verkauf von Wertpapieren), Ausgabe-/Rücknahmeaufschläge und erfolgsabhängige Vergütungen unberücksichtigt.

n/a: Wert ist nicht verfügbar oder Fonds existiert noch keine drei Jahre.

Basler Lebensversicherungs-AG (Privat Rente Invest)

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im FONDS-TACHO

Fondsname	ISIN	Fonds-kategorie	Kosten TER [% / p.a.]	3 Jahre	Rendite [% / p.a.]			Fondsvergleich				Assekurata FONDS-TACHO
					5 Jahre	10 Jahre	Rendite	Risiko	Reaktions- vermögen	Risiko- entlohnung		
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond EUR T	AT0000634720	Rentenfonds Sonstige	2,08	0,46	0,96	3,78						
KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	Rentenfonds Global	0,73	2,37	1,99	3,55						
Amundi Ethik Fonds A	AT0000857164	Mischfonds Global (Konservativ)	1,10	2,98	2,44	4,51						
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum R A	AT0000A1PKQ1	Aktien Europa	1,62	3,98	n/a	n/a						
iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	DE0005939391	Aktien Deutschland	0,16	-0,01	1,60	7,03						
Fondak - A - EUR	DE0008471012	Aktien Deutschland	1,69	1,64	3,78	7,79						
DWS Akkumula LC	DE0008474024	Aktien Global	1,45	7,72	5,75	8,82						
DWS Euro Flexizins NC	DE0008474230	Geldmarktfonds EUR	0,20	-0,17	-0,05	0,29						
Kapital Plus A (EUR)	DE0008476250	Mischfonds Europa (Konservativ)	1,16	2,71	2,17	5,81						
DWS Vermoegensbildungsfonds I LD	DE0008476524	Aktien Global	1,45	7,78	5,91	8,68						
DWS Qi LowVol Europe NC	DE0008490822	Aktien Europa	1,70	3,39	2,03	7,00						
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	Aktien Global	1,45	0,79	1,73	7,38						
Siemens Balanced	DE000A0KEXM6	Mischfonds Global (Ausgeglichen)	0,32	2,63	3,22	4,57						
HANSAGold EUR-Klasse A	DE000A0RHG75	Rohstoffe	1,36	7,63	5,59	1,45						
ACATIS GANE VALUE EVENT FONDS A	DE000A0X7541	Alternative Strategien / Hedge Funds	1,79	7,85	6,19	7,55						
TBF GLOBAL INCOME EUR R	DE000A1JUV78	Mischfonds Global (Konservativ)	1,78	1,17	3,53	n/a						
Vanguard Global Bond Index Inst EUR Hedged Acc	IE00B18GC888	Rentenfonds Global	0,15	2,93	2,41	n/a						
Seilern World Growth EUR U R	IE00B2NXKW18	Aktien Global	1,71	15,63	11,91	15,79						
Dimensional Global Core Equity EUR Acc	IE00B2PC0260	Aktien Global	0,35	4,65	4,32	9,51						
iShares € Aggregate Bond UCITS ETF EUR (Dist)	IE00B3DKXQ41	Rentenfonds Europa	0,25	3,00	2,41	3,71						
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR(Acc)	IE00B4K48X80	Aktien Europa	0,12	0,33	0,33	5,93						
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983	Aktien Global	0,20	7,48	6,16	10,63						
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	IE00B5BMR087	Aktien Nordamerika	0,07	11,50	9,58	14,46						
Dimensional Global Sustainability Core Eq EUR Acc	IE00B7T1D258	Aktien Global	0,39	6,73	5,46	n/a						
UBS ETFs plc - CMCI ex-Agric SF UCITS ETF (USD) Aa	IE00BZ2GV965	Rohstoffe	0,34	-0,35	n/a	n/a						

Basler Lebensversicherungs-AG (Privat Rente Invest)

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im FONDS-TACHO

Fondsname	ISIN	Fonds-kategorie	Kosten		Rendite			Fondsvergleich				Assekurata FONDS-TACHO
			TER [% / p.a.]	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Rendite	Risiko	Reaktions- vermögen	Risiko- entlohnung		
Fidelity Funds - Euro Bond A-EUR-DIS	LU0048579097	Rentenfonds Global	1,00	3,67	2,94	4,14						
Fidelity Funds - Germany A-EUR-DIS	LU0048580004	Aktien Deutschland	1,92	4,14	3,24	9,20						
BGF Euro Bond A2 EUR	LU0050372472	Rentenfonds Europa	0,97	2,85	2,37	4,01						
AB SICAV I-International Health Care Pf A USD	LU0058720904	Aktien Branchen (Dienstl. & Konsumg.)	2,01	13,55	7,44	14,14						
AB SICAV I-International Technology Pf A USD	LU0060230025	Aktien Branchen (Technologie)	2,08	26,07	19,69	18,48						
UBS (Lux) Eq Fd - China Opportunity (USD) P-acc	LU0067412154	Aktien China	2,40	17,86	16,03	12,90						
Fidelity Funds - World A-EUR-DIS	LU0069449576	Aktien Global	1,89	7,49	5,69	10,95						
MS INV F US Growth A USD	LU0073232471	Aktien Nordamerika	1,64	32,91	22,38	21,94						
Pictet-Water-P EUR	LU0104884860	Aktien Branchen (Ressourcen)	2,00	8,08	7,37	10,10						
Baloise F Invest (Lux) - BFI Activ (EUR) R	LU0127030749	Mischfonds Global (Konservativ)	1,68	0,35	0,69	3,05						
Baloise F Invest (Lux) - BFI Progress (EUR) R	LU0127031556	Mischfonds Global (Ausgeglichene)	1,68	0,11	0,82	4,05						
Baloise F Invest (Lux) - BFI Dynamic (EUR) R	LU0127032794	Mischfonds Global (Ertragsorientiert)	1,69	-0,32	0,80	4,64						
Janus Henderson HF Pan European Equity A2 EUR	LU0138821268	Aktien Europa	1,89	2,36	0,56	7,03						
DWS Invest Top Asia LC	LU0145648290	Aktien Asien Pazifik	1,62	4,53	5,42	6,23						
BGF Global Allocation A2 EUR	LU0171283459	Sonstige Mischfonds	1,78	4,90	3,35	6,38						
JPM Emerging Markets Equity A Acc USD	LU0210529656	Aktien Emerging Markets Global	1,74	7,67	8,55	5,68						
Vontobel Fund - Global Equity USD B	LU0218910536	Aktien Global	1,99	9,63	8,26	12,24						
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dis	LU0229773345	Aktien Global	2,07	12,60	6,54	8,23						
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	Mischfonds Global (Flexibel)	1,64	6,54	5,03	8,95						
DWS Garant 80 FPI	LU0327386305	Abgesichert	1,24	0,96	0,27	3,97						
Nordea 1 - Stable Return BI EUR	LU0351545230	Mischfonds Global (Flexibel)	1,04	0,40	1,52	4,73						
Pictet-Global Megatrend Selection-P dy EUR	LU0386885296	Aktien Global	2,02	8,77	6,09	10,33						
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	Unternehmensanleihen Global	1,05	5,30	5,74	5,41						
Fidelity Funds - Global Demographics A-ACC-EUR H	LU0528228074	Aktien Global	1,93	7,70	6,15	n/a						
Vontobel Fund mtX Sust Emerging Mkts Leaders A	LU0571085330	Aktien Emerging Markets Global	2,02	5,16	7,92	n/a						

Basler Lebensversicherungs-AG (Privat Rente Invest)

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im FONDS-TACHO

Fondsname	ISIN	Fonds-kategorie	Kosten TER [% / p.a.]	3 Jahre	Rendite [% / p.a.]			Fondsvergleich				Assekurata FONDS-TACHO
					5 Jahre	10 Jahre	Rendite	Risiko	Reaktions-vermögen	Risiko-entlohnung		
DWS Concept Kaldemorgen LD	LU0599946976	Alternative Strategien / Hedge Funds	1,55	1,33	2,01	n/a						
UBS ETF MSCI World Socially Resp UCITS (USD) Ad	LU0629459743	Aktien Global	0,22	9,13	7,08	n/a						
Threadneedle (Lux)-Global Smaller Companies AE USD	LU0757428866	Aktien Small/Mid Cap Global	1,80	14,07	10,47	n/a						
Capital Group GI High Inc Opps (LUX) Bgd EUR	LU0817814519	High Yield-Anleihen Global	1,66	3,31	3,80	n/a						
UBS (Lux) Bond S - Global Dynamic (USD) P-acc	LU0891671751	Rentenfonds USA	1,47	5,42	2,24	n/a						
Fidelity Funds - European Growth Y-EUR	LU0936577302	Aktien Europa	1,04	-0,17	0,12	n/a						
Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II IT	LU1038809049	Mischfonds Global (Flexibel)	0,90	6,99	5,45	n/a						
Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - (C)	LU1437016972	Aktien Global	0,18	7,31	n/a	n/a						
Amundi Index MSCI Emerging Markets-UCTS ETF DR (C)	LU1437017350	Aktien Emerging Markets Global	0,20	2,43	n/a	n/a						
Threadneedle (Lux)-Global Focus IE	LU1491344765	Aktien Global	0,95	16,10	n/a	n/a						
M&G (Lux) Emerging Markets Bond USD A Acc	LU1670632337	Rentenfonds Emerging Markets	1,46	2,55	3,90	n/a						
Amundi MSCI Em Asia UCITS ETF - EUR (C)	LU1681044480	Aktien Emerging Markets Global	0,20	5,30	6,69	n/a						
Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR C	LU1883872332	Aktien Nordamerika	1,75	12,06	8,59	12,13						