

# Expertise

**Expertenpolice: Der zuverlässige Vorsorgemotor von erfahrenen Anlageprofis**

## Nachhaltiger Vermögensaufbau bei geringer Volatilität

Anlageziele der Expertenpolice sind der Kapitalerhalt und die Erwirtschaftung nachhaltiger, positiver absoluter Renditen. Hierfür haben die Kapitalanlagespezialisten der LV 1871 ein spezielles Regelwerk entwickelt. Dieses dient als Basis für Auswahl, Beobachtung und als Entscheidungsgrundlage für die Zusammensetzung des Portfolios. Die Experten aus der Kapitalanlage der LV 1871 haben die Fonds stets im Blick und balancieren die Allokation bei Bedarf neu aus. Einmal im Jahr wird die zuletzt gültige Zusammensetzung des Portfolios grundlegend überprüft und durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt. So kann sich kein Fonds nachhaltig zu Ungunsten des Gesamtportfolios entwickeln. Die konsequente Anwendung des Regelwerks und des Ausgleichsmanagements zahlt sich bereits aus. Neben der niedrigen Volatilität wird so nachhaltig Wert für die investierten Kunden geschaffen. Die Grafik verdeutlicht diese Entwicklung.

## Wertentwicklung der Expertenpolice im Vergleich zu einem Investment in deutsche Aktien (DAX) und festverzinsliche Wertpapiere (REX): 2. Januar 2014 bis 31. Dezember 2017



## Beschreibung der vermögensverwaltenden Investmentfonds in der Expertenpolice zum 1. Januar 2018



### BHF Value Balanced FT

Der BHF Value Balanced FT legt weltweit gestreut in ausgewogenem Verhältnis in Aktien und Anleihen an. Der Schwerpunkt liegt auf ausschüttungsstarken Werten aus Europa und den USA. Als Rentenanlagen kommen Staats- und Unternehmensanleihen sowie Pfandbriefe in Frage.



### Deutsche Concept Kaldemorgen

Durch die flexible Allokation von Aktien und Anleihen in Verbindung mit dem Einsatz von Währungs- und Absicherungsstrategien soll im "Deutsche Concept Kaldemorgen" die risikoadjustierte Rendite langfristig maximiert werden. Dabei wird eine angemessene Beteiligung an steigenden Märkten und einen gewissen Schutz des Kapitals bei fallenden Märkten angestrebt. Kasse wird aktiv als strategische Assetklasse zur Risikosteuerung eingesetzt.



### Invesco Pan European High Income Fund A EUR

Der Fonds strebt an, Anteilinhabern ein langfristiges Gesamtertragswachstum aus einem aktiv gemanagten, diversifizierten Portfolio zu bieten, das vornehmlich in hochrentierlichen europäischen Schultiteln und, in geringerem Umfang, in Aktien angelegt wird.



### Nordea 1 - Stable Return Fund AP-EUR

Ziel des Fonds ist der Kapitalerhalt sowie eine stabile, positive Rendite. Anlagen erfolgen weltweit in Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumenten. Zur Anpassung des Betas und der Duration darf der Fonds derivative Finanzinstrumente wie Aktien-Futures und Anleihen-Futures nutzen.



### Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance (EUR)

Das Anlageziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums, indem weltweit in Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert wird. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 30 % und 60 %. Zur Optimierung können weitere Anlagen beigemischt werden, wie beispielsweise Rohstoffe oder Immobilien.

Fondsname	Anteil
BHF Value Balanced FT	20 %
Deutsche Concept Kaldemorgen	20 %
Invesco Pan European High Income Fund A EUR	20 %
Nordea 1 - Stable Return Fund AP-EUR	20 %
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance (EUR)	20 %

kumulierte Wertentwicklung	3 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	seit Auflegung
Expertenpolice	1,27 %	5,03 %	5,03 %	10,12 %	19,08 %