Anlagestrategie

BlueMix defensiv

Stand: 23.04.2024

Anlageziel

Anlageziel der Anlagestrategie BlueMix defensiv ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Wertpapiermärkte. Die Anlage erfolgt in Zielfonds, die ökologische, soziale und Governance-Kriterien - ESG-Kriterien - berücksichtigen und/oder in Zielfonds, die eine messbare soziale oder ökologische Wirkung erzielen. Zusätzliche Renditechancen sollen durch Übergewichtung bestimmter zukunftsorientierter Anlagethemen genutzt werden. Der Anteil der Zielfonds, die in Aktien investieren, beträgt 40 %. Der Anteil der Zielfonds, die in Anleihen investieren, beträgt 60 %.

Weitere Informationen

Aktienquote:	Maximal 40 %
Start:	01.07.2021
Anbieter Anlagestrategie:	Condor Lebensversicherungs -AG
Experte Anlagemärkte und -produkte:	Scope Analysis GmbH
Referenzwährung:	EUR

Chancen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Rentenfonds
- Die Rendite kann über die Auswahl der Zielfonds durch einen externen Experten optimiert werden.

Risiken

- Es besteht ein Verlustrisiko durch Wertschwankungen der Zielfonds.
- Bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf kann es zur Realisierung von Kursverlusten kommen.

Rechtliche Hinweise

Datenquelle für Fondsinformationen: Scope Fund Analysis GmbH und cleversoft GmbH. Die von der Scope Fund Analysis GmbH und von der cleversoft GmbH bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlungen dar und dienen nicht der Anlageberatung. Insbesondere stellen diese Informationen keine Anlageempfehlung oder Anlagestrategieempfehlung im Sinne von § 34 b WpHG dar. Die cleversoft GmbH trifft keinerlei Aussage zur bisherigen und zukünftigen Wertentwicklung der angezeigten Wertpapiere. Wegen der Dynamik der Finanzmärkte muss jegliche Haftung im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen oder dem (evtl. auch irrtümlichen) Vertrauen auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität ausgeschlossen werden. Informieren Sie sich daher vor dem Fondserwerb auf der Internetseite der jeweiligen Fondsgesellschaft.

Zusammensetzung nach Zielfonds

Zielfonds/ISIN	Gewichtung	Kosten	Nachhaltigkeit gemäß	
			Art. 2 Del. VO MiFID II	TVO (EU) 2019/2088
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AA LU0161535835	9,00 %	1,95 %	Nr. 7b 80,0 %, Nr. 7c	Art. 9
CT (Lux) Responsible Global Equity R Acc EUR LU0969484418	9,00 %	1,02 %	Nr. 7b 67,5 %, Nr. 7c	Art. 8
UBS (Lux) FS - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF USD A-dis LU0629460089	7,00 %	0,22 %	Nr. 7b 20,0 %, Nr. 7c	Art. 8
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR LU0602539271	5,00 %	0,95 %	Nr. 7b 50,0 %, Nr. 7c	Art. 8
Fidelity Funds - Sustainable Healthcare Fund Y-ACC-Euro LU0346388969	5,00 %	1,04 %	Nr. 7b 50,0 %, Nr. 7c	Art. 8
Vontobel Fund - Global Environmental Change B-EUR LU0384405600	5,00 %	2,04 %	Nr. 7a 5,0 %, Nr. 7b 80,0 %, Nr. 7c	Art. 9
Amundi Responsible Investing - Just Transition for Climate - R EUR FR0013295227	20,00 %	0,70 %	Nr. 7b 51,0 %, Nr. 7c	Art. 8
JSS Sustainable Bond - Euro Broad C EUR acc LU0950592104	20,00 %	0,78 %	Nr. 7b 100,0 %, Nr. 7c	Art. 9
Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T) AT0000A1A1F0	20,00 %	0,35 %	Nr. 7b 51,0 %, Nr. 7c	Art. 8
Durchschnitt aller Zielfondskosten		**0,85 %**		

Bei der Auswahl der Zielfonds folgen wir der Empfehlung des Experten für Anlageprodukte und Anlagemärkte. Ändert sich die Empfehlung hinsichtlich eines Zielfonds, wird dieser ausgetauscht. Die Berechnung der Kosten dieser Anlagestrategie ergibt sich aus dem Durchschnitt der Kosten der Zielfonds dieser Anlagestrategie. Die Kosten der Anlagestrategie können sich im Zeitablauf verändern. Eine Veränderung ist möglich, wenn sich die Kosten eines Zielfonds ändern. Die aktuellen Kosteninformationen der Zielfonds sind in den Basisinformationsblättern (KIDs) enthalten. Die Basisinformationsblätter finden Sie auf der Webseite der Anlagestrategie im Reiter Dokumente: https://condor.tools.factsheetslive.com

Art. 2 Del. VO MiFID II:

– Nr. 7a – Wesentlicher positive Beitrag zum Umweltschutz, Mindestquote in %
– Nr. 7b – Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit, Mindestquote in %
– Nr. 7c – Nachhaltigkeitsschädliches Verhalten minimieren

Jährliches Ausgleichsmanagement

Die Zielfonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch kann sich die Gewichtung der Zielfonds verändern. Daher wird jeweils am ersten Börsentag im Monat Juli eines Jahres die prozentuale Zusammensetzung nach Zielfonds wiederhergestellt (Ausgleichsmanagement).

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

* Die Berechnung der Risikoklasse dieser Anlagestrategie ergibt sich aus dem Durchschnitt der Risikoklassen der Zielfonds dieser Anlagestrategie. Die Risikoklasse der Anlagestrategie kann sich im Zeitablauf verändern. Eine Veränderung ist möglich, wenn sich die Risikoklasse eines Zielfonds ändert. Die aktuelle Risikoklassifizierung der Zielfonds ist im Basisinformationsblatt enthalten. Die Basisinformationsblätter finden Sie auf der Webseite der Anlagestrategie im Reiter Dokumente: https://condor.tools.factsheetslive.com.

Anlagestrategie

BlueMix defensiv

Stand: 23.04.2024

Kennzahlen

Volatilität	
1 Jahr	4,85 %
2 Jahre	7,35 %
3 Jahre	-
Sharpe Ratio	
1 Jahr	1,13
2 Jahre	-0,15
3 Jahre	-
Maximaler Verlust	
1 Jahr	-4,75 %
2 Jahre	-11,48 %
3 Jahre	-
Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	3
2 Jahre	3
3 Jahre	-

Wird als Kennzahlenwert ein „-“ angezeigt, liegt keine ausreichende Wertentwicklungshistorie für die Berechnung vor.

Konditionen

Ausgabeaufschlag: Im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungstarife werden keine Ausgabeaufschläge erhoben.

Anlagestruktur nach Anlageklassen (23.04.2024)

Aktien	40 %
Renten	60 %

Die Kosten, Chancen und Risiken der in der Anlagestrategie enthaltenen Zielfonds entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen des jeweiligen Zielfonds. Die Wesentlichen Anlegerinformationen finden Sie unter www.condor-versicherungen.de

Wertentwicklung in der Vergangenheit*

Indexierte Wertentwicklung (23.04.2024)

Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume (23.04.2024)

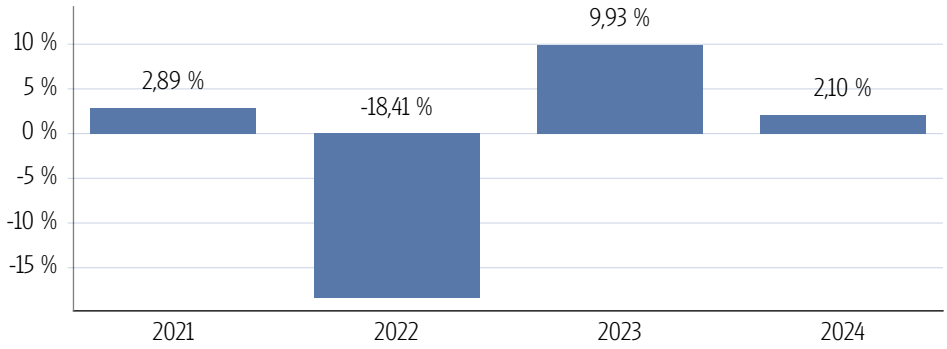
1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-1,64 %	2,32 %	10,32 %	2,10 %	9,38 %

2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
2,42 %	-	-	-5,77 %

Wertenwicklung p.a. seit Start der Anlagestrategie (23.04.2024)

2 Jahre p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
1,20 %	-	-	-

Wertentwicklung pro Kalenderjahr (23.04.2024)



Rollierende 12-Monats Entwicklung (23.04.2024)

01.07.21 -	23.04.22 -	23.04.23 -
-8,00 %	-6,36 %	9,38 %

**Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar.*

Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.
Wird bei einer Wertentwicklungsinformation ein „-“ angezeigt, liegt keine ausreichende Wertentwicklungshistorie für die Berechnung vor.