Investment-Info

Die Stuttgarter gemanagten Portfolios

Die Stuttgarter gemanagten Portfolios eignen sich für alle, die die Renditepotenziale der Kapitalmärkte nutzen wollen, ohne sich mit Investment und Anlagestrategien zu befassen.

Das Ziel ist, das Risikoprofil der Portfolios dauerhaft stabil zu halten.

- Komfortabel
- Kostengünstig
- Performant

- Zur Wahl stehen **10 Portfolios** passend zur Anlegermentalität, davon **5 nachhaltige ESG-Portfolios.**
- Jedes Portfolio setzt sich aus 12 bzw. 13 Investmentfonds (Aktien- und Anleihenfonds), **größtenteils ETFs,** zusammen und bildet **alle wichtigen Anlageklassen weltweit** ab.
- Es erfolgt eine **regelmäßige, automatische Anpassung** der Portfolios über einen von der Stuttgarter entwickelten Algorithmus, das **Stuttgarter Automatische Management (SAM).**
- SAM berücksichtigt den langfristigen Anlagehorizont in der Altersvorsorge und passt die Zusammensetzung der einzelnen Fonds in den Portfolios regelmäßig an.

Das Stuttgarter Automatische Management (SAM): einzigartig und erfolgreich.

Nur bei **der Stuttgarter**

SAM überwacht die Entwicklung der Märkte und reagiert bei Bedarf auf Veränderungen, z. B. in turbulenten Märkten oder Krisenphasen. Durch die Umschichtung zwischen renditeorientierten Aktienfonds und eher sicherheitsorientierten Anleihefonds zielt **SAM** darauf ab, Kursschwankungen der Portfolios zu reduzieren. So sollen höchstmögliche Renditen bei vergleichsweise geringeren Verlustrisiken sichergestellt werden.

powered by SAM

SAM ist im deutschen Markt einzigartig – und kostenfrei während der gesamten Laufzeit.

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Portfolioanpassungen durch das Stuttgarter Automatische Management (SAM) im Zeitverlauf.

Beispiel: Gemanagtes Portfolio 5

Seit 01.01.2020 bis 01.11.2023

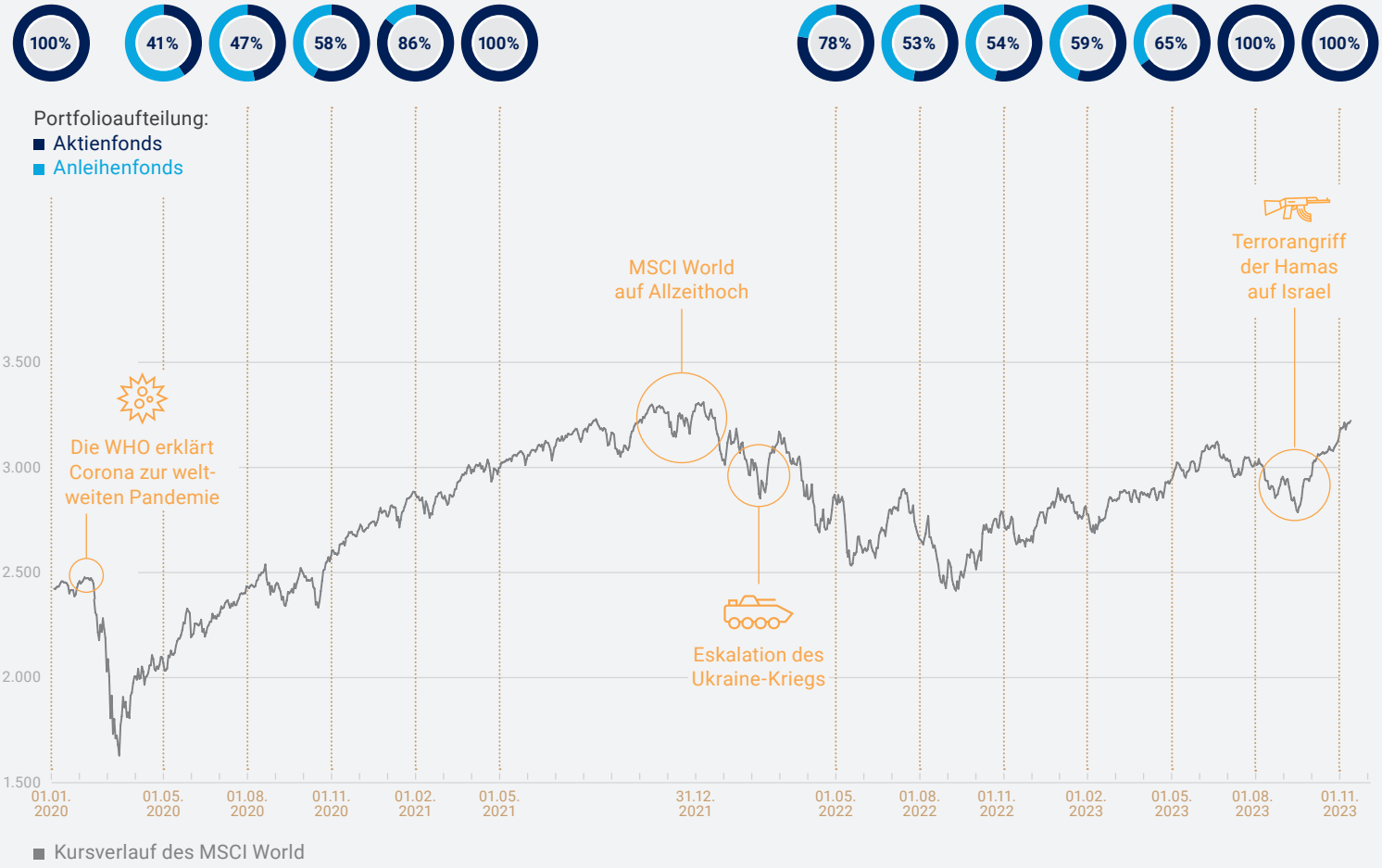
Massive Reduzierung des Aktienfonds-Anteils nach „Corona-Crash“

Sukzessive Erhöhung des Aktien-Investments auf Maximum innerhalb eines Jahres

„Volle Mitnahme“ der Rendite-Entwicklung im Aktienfonds-Investment

Sukzessive Halbierung des Aktienfonds-Investments nach „Ukraine-Kurssturz“

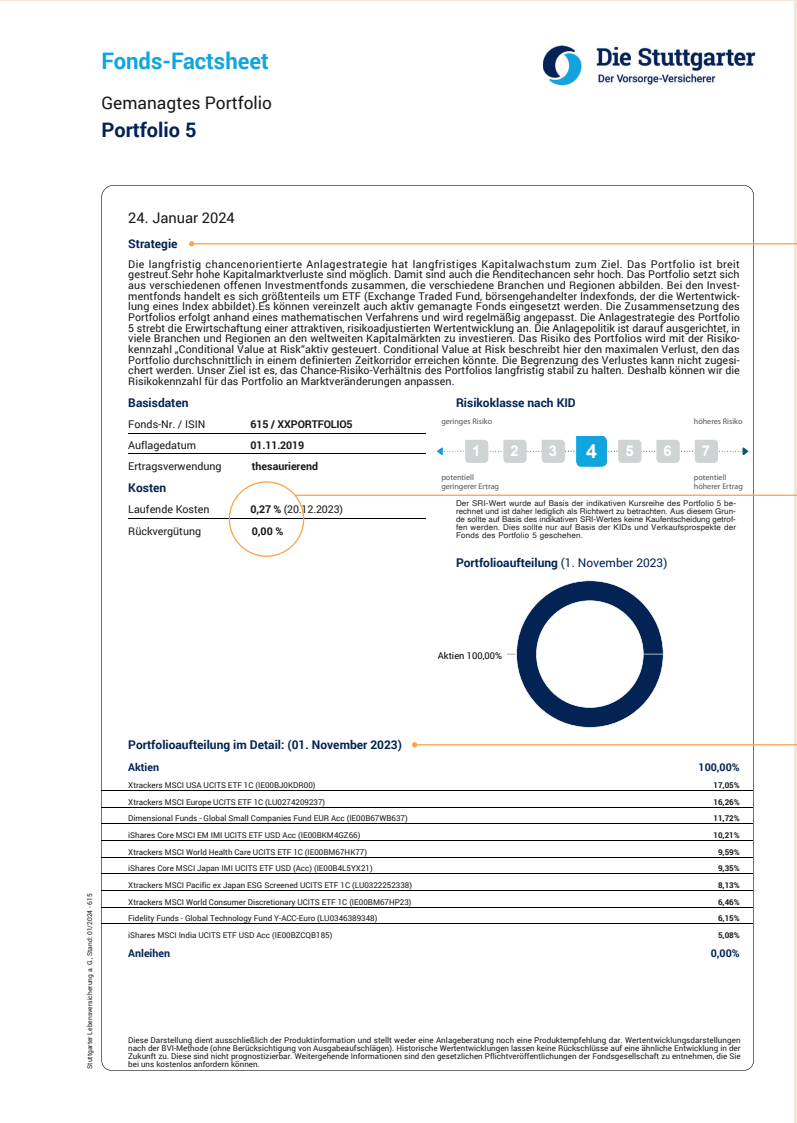
Sukzessive Erhöhung des Aktien-Investments auf Maximum innerhalb von 8 Monaten



Quelle: Bloomberg, eigene Daten

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Die Stuttgarter Fonds-Factsheets – alles auf einen Blick: Anlagespektrum, Performance und Kosten.



Fonds-Factsheet

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Gemanagtes Portfolio
Portfolio 5

24. Januar 2024

Strategie

Die langfristig chancenorientierte Anlagestrategie hat langfristiges Kapitalwachstum zum Ziel. Das Portfolio ist breit gestreut.Sehr hohe Kapitalmarktverluste sind möglich. Damit sind auch die Renditechancen sehr hoch. Das Portfolio setzt sich aus verschiedenen offenen Investmentfonds zusammen, die verschiedene Branchen und Regionen abbilden. Bei den Investmentfonds handelt es sich größtenteils um ETF (Exchange Traded Fund, börsengehandelter Indexfonds, der die Wertentwicklung eines Index abbildet).Es können vereinzelt auch aktiv gemanagte Fonds eingesetzt werden. Die Zusammensetzung des Portfolios erfolgt anhand eines mathematischen Verfahrens und wird regelmäßig angepasst. Die Anlagestrategie des Portfolio 5 strebt die Erwirtschaftung einer attraktiven, risikoadjustierten Wertentwicklung an. Die Anlagepolitik ist darauf ausgerichtet, in viele Branchen und Regionen an den weltweiten Kapitalmärkten zu investieren. Das Risiko des Portfolios wird mit der Risikokennzahl „Conditional Value at Risk"aktiv gesteuert. Conditional Value at Risk beschreibt hier den maximalen Verlust, den das Portfolio durchschnittlich in einem definierten Zeitkorridor erreichen könnte. Die Begrenzung des Verlustes kann nicht zugesichert werden. Unser Ziel ist es, das Chance-Risiko-Verhältnis des Portfolios langfristig stabil zu halten. Deshalb können wir die Risikokennzahl für das Portfolio an Marktveränderungen anpassen.

Basisdaten

Fonds-Nr. / ISIN	**615 / XXPORTFOLIO5**
Auflagedatum	**01.11.2019**
Ertragsverwendung	**thesaurierend**

Kosten

Laufende Kosten	**0,27 %** (20.12.2023)
Rückvergütung	**0,00 %**

Risikoklasse nach KID

geringes Risiko — höheres Risiko

1 2 3 **4** 5 6 7

potentiell geringerer Ertrag — potentiell höherer Ertrag

Der SRI-Wert wurde auf Basis der indikativen Kursreihe des Portfolio 5 berechnet und ist daher lediglich als Richtwert zu betrachten. Aus diesem Grunde sollte auf Basis des indikativen SRI-Wertes keine Kaufentscheidung getroffen werden. Dies sollte nur auf Basis der KIDs und Verkaufsprospekte der Fonds des Portfolio 5 geschehen.

Portfolioaufteilung (1. November 2023)

Aktien 100,00%

Portfolioaufteilung im Detail: (01. November 2023)

Aktien	**100,00%**
Xtrackers MSCI USA UCITS ETF 1C (IE00BJ0KDR00)	17,05%
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C (LU0274209237)	16,26%
Dimensional Funds - Global Small Companies Fund EUR Acc (IE00B67WB637)	11,72%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD Acc (IE00BKM4GZ66)	10,21%
Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF 1C (IE00BM67HK77)	9,59%
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc) (IE00B4L5YX21)	9,35%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF 1C (LU0322252338)	8,13%
Xtrackers MSCI World Consumer Discretionary UCITS ETF 1C (IE00BM67HP23)	6,46%
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-Euro (LU0346389348)	6,15%
iShares MSCI India UCITS ETF USD Acc (IE00BZCQB185)	5,08%
Anleihen	**0,00%**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung a. G. Stand 01/2024 - 615

Das Wichtigste auf den Punkt

Alles, was Sie zum jeweiligen gemanagten Portfolio und zum Stuttgarter Automatischen Management (SAM) wissen müssen – **kurz und bündig erklärt.**

Überzeugende Kostenstruktur

Der Investmentfokus auf ETFs mit **geringen Verwaltungskosten** sowie das **kostenfreie Stuttgarter Automatische Management (SAM)** gewährleisten besonders niedrige laufende Kosten.

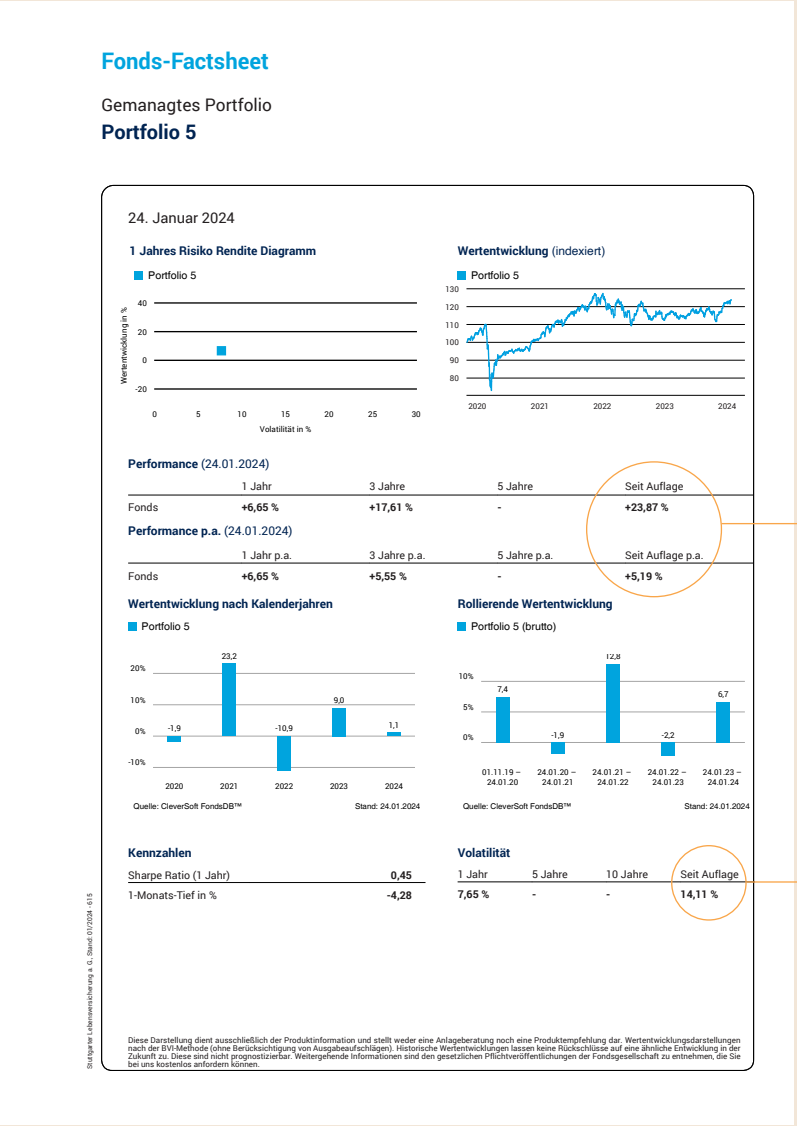
Breit diversifiziertes Investment

Unsere gemanagten Portfolios sind in verschiedenen Branchen wie bspw. Gesundheit, Technologie, Klimawandel investiert und über verschiedene Regionen und Märkte **breit gestreut.**

Die tagesaktuellen Fonds-Factsheets zu allen gemanagten Portfolios finden Sie unter **stuttgarter.de/go/portfolios**

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Die Stuttgarter Fonds-Factsheets – alles auf einen Blick: Anlagespektrum, Performance und Kosten.



Fonds-Factsheet

Gemanagtes Portfolio
Portfolio 5

24. Januar 2024

1 Jahres Risiko Rendite Diagramm

Wertentwicklung (indexiert)

Performance (24.01.2024)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Fonds	**+6,65 %**	**+17,61 %**	-	**+23,87 %**

Performance p.a. (24.01.2024)

	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.
Fonds	**+6,65 %**	**+5,55 %**	-	**+5,19 %**

Wertentwicklung nach Kalenderjahren

Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 24.01.2024

Rollierende Wertentwicklung

Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 24.01.2024

Kennzahlen

Sharpe Ratio (1 Jahr)	**0,45**
1-Monats-Tief in %	**-4,28**

Volatilität

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
7,65 %	-	-	**14,11 %**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung a. G. Stand 01/2024 - 615

Überzeugende Performance

Dank SAM können auch in turbulenten Märkten **attraktive Renditen** erwirtschaftet und Verlustrisiken zugunsten Ihrer Kunden reduziert werden.

Deutlich reduzierte Volatilität

Im Vergleich mit dem MSCI World zeigen die gemanagten Portfolios ein **niedrigeres Verlustrisiko** bei überzeugender Performance.

MSCI World: ~24,41 %

Die tagesaktuellen Fonds-Factsheets zu allen gemanagten Portfolios finden Sie unter
stuttgarter.de/go/portfolios

Rechtlicher Hinweis: Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

3.3.033 – Stand 1/2024

Stuttgarter Lebensversicherung a. G.
Rotebühlstraße 120 | 70197 Stuttgart | **T** 0711 665-0 | **F** 0711 665-1516
info@stuttgarter.de | **www.stuttgarter.de**

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer