Musterportfolio: VR PrismaLife - KH Portfolio Konservativ (2014.12)

Risikoklassifizierung:	konservativ
Währung:	EUR
Beginndatum:	01.02.2008

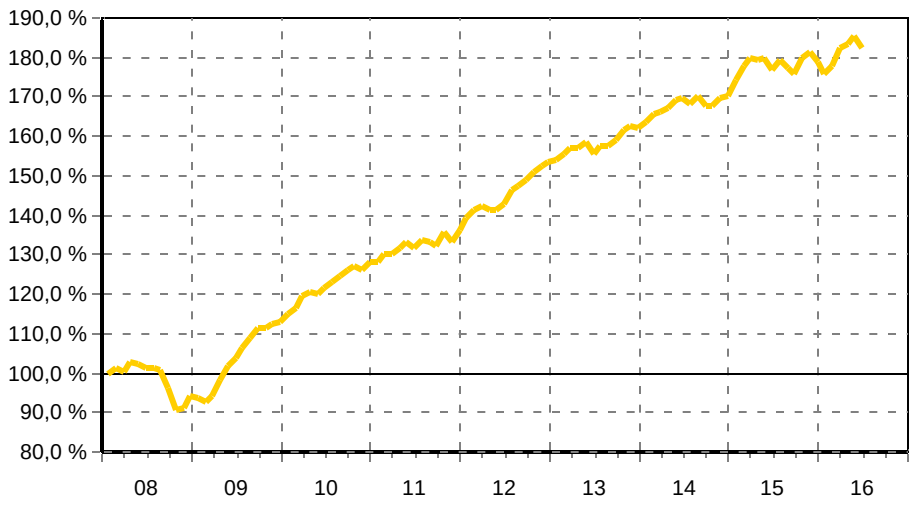
Kurzinfo:

Dieses Portfolio ist ausgerichtet ab einer Sparplanhöhe ab monatlich 100 Euro, da der Versicherer ab 10%, aber mindestens 25 Euro pro Fonds verlangt. Somit werden max. nur 4 Fonds bei der Auswahl des Depots berücksichtigt.

Das Ziel des Depot "KH Portfolio Konservativ*" ist eine durchschnittlich jährliche Rendite von 5% pro Jahr (im drei Jahresdurchschnitt) zu erzielen, bei einer durchschnittlichen Schwankung von unter 8 % (im drei Jahresdurchschnitt). Dabei werden unterschiedliche Assetklassen berücksichtigt. Das Depot ist besonders geeignet bei einer Laufzeit von über 10 Jahren. Das Portfolio ist kein gemanagtes oder in Auftrag gegebenes Depot des Versicherers, sondern wurde mit der Anlagephilosophie von Bert Heidekamp zusammengestellt, dabei steht das Kürzel "KH" für Kanzlei Heidekamp.

Hinweis: Bei der Anlage in Investmentfonds besteht, wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, das Risiko von Kurs und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Die Kosten der Fondsanlage beeinflussen das tatsächliche Anlageergebnis. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich der Produktbeschreibung und stellen keine Anlageberatung dar und beinhalten kein Angebot eines Beratungsvertrages, Auskunftsvertrages oder zum Kauf/Verkauf von Wertpapieren. Der Inhalt ist sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden. Die Kosten der Versicherung (Abschluss-, Vertriebs-, Risiko- und Verwaltungskosten) sind in der Berechnung nicht berücksichtigt.

kum. Ergebnis: 182% zum 30.06.2016 (auf EUR-Basis, indiziert auf 100% am 31.01.2008)



Wertentwicklung p.a. nach BVI auf EUR-Basis, zum 30.06.2016

* seit 1 Monat:	-1,70 %
* seit Jahresbeginn:	1,94 %
seit 1 Jahr:	3,28 %
seit 2 Jahren:	3,68 %
seit 3 Jahren:	5,43 %
seit 5 Jahren:	6,73 %
seit 10 Jahren:	n.v.
seit 15 Jahren:	n.v.
seit 20 Jahren:	n.v.

(* = Veränderung im jew. Zeitraum)

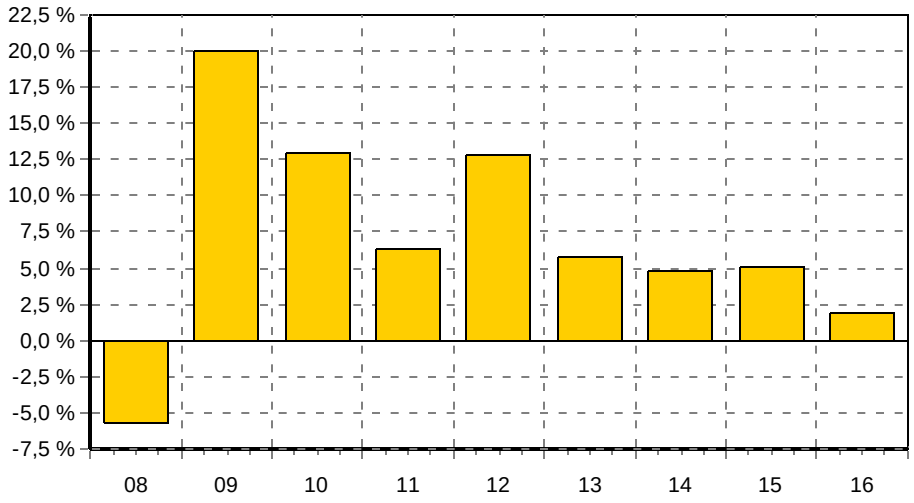
Volatilität und Sharpe-Ratio

	Volatil.	Sharpe
seit 1 Jahr:	5,06 %	0,62
seit 2 Jahren:	4,63 %	0,75
seit 3 Jahren:	3,96 %	1,31
seit 5 Jahren:	4,04 %	1,53

© 1993-2013 EDISOFT

Musterportfolio: VR PrismaLife - KH Portfolio Konservativ (2014.12)

Gewinne/Verluste je Zeit-Intervall (auf EUR-Basis)

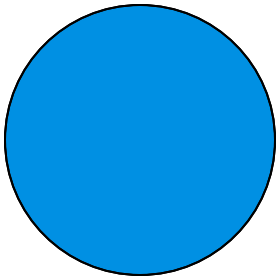


jährliche Entwicklung nach BVI auf EUR-Basis

* im Jahr 2016:	1,94 %
im Jahr 2015:	5,11 %
im Jahr 2014:	4,84 %
im Jahr 2013:	5,82 %
im Jahr 2012:	12,78 %
im Jahr 2011:	6,34 %
im Jahr 2010:	13,02 %
im Jahr 2009:	19,95 %
* im Jahr 2008:	-5,64 %

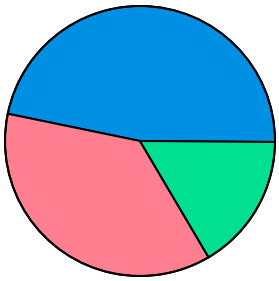
(* = Jahr nicht vollständig)

Portfoliostruktur nach Fonds-Währungen, am 30.06.2016



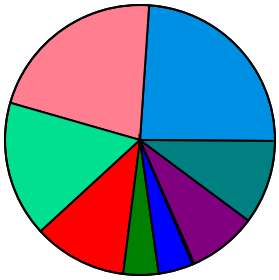
- 100,0 % Euro

Portfoliostruktur nach Anlagekategorien, am 30.06.2016



- 46,6 % Mischfonds primär Anleihen/Welt
- 36,9 % Mischfonds Aktien+Anleihen/ Europa
- 16,5 % Rentenfonds EUR/EUR hedged

Portfoliostruktur nach Wertpapieren, am 30.06.2016

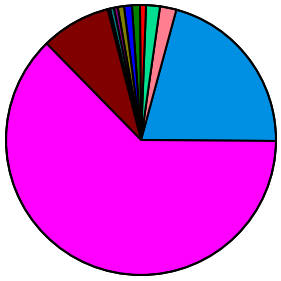


- 23,8 % Aktien
- 21,5 % Renten
- 16,3 % Anleihen
- 11,1 % Inv.-Grade-Anleihen
- 4,5 % Staatsanleihen
- 4,2 % Hochzinsanleihen
- 0,2 % Anleihen sonstige
- 8,1 % Bankguthaben
- 10,3 % w eitere Anteile

© 1993-2013 EDISOFT
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

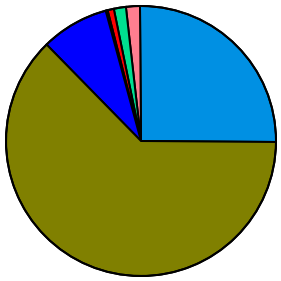
Musterportfolio: VR PrismaLife - KH Portfolio Konservativ (2014.12)

Portfoliostruktur nach Ländern, am 30.06.2016



- 20,8 % Deutschland
- 1,9 % Italien
- 1,6 % Großbritannien
- 1,1 % USA
- 0,9 % Frankreich
- 0,8 % Österreich
- 0,7 % Kaimaninseln
- 0,6 % Australien
- 0,5 % Schweiz
- 0,2 % Luxemburg
- 8,1 % Bankguthaben
- 62,8 % weitere Anteile

Portfoliostruktur nach Währungen, am 30.06.2016



- 25,4 % Euro
- 1,6 % Britisches Pfund
- 1,5 % US-Dollar
- 0,6 % Australischer Dollar
- 0,2 % Kanadischer Dollar
- 8,1 % Bankguthaben
- 62,6 % weitere Anteile

Portfoliostrukturen basieren auf Fondsinformationen mit Stand vom 30.06.2016

© 1993-2013 EDISOFT
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.