

# Portfolio dynamisch

Angaben per 31.12.2018



## ANLAGEPOLITIK

Dieses gemischte Portfolio verfolgt eine dynamische Anlagestrategie, wobei der Schwerpunkt auf Aktienfonds liegt. Durch die Kombination mit Anleihenfonds wird bei diesem Portfolio langfristiger Vermögensaufbau bei einem ausgewogenen Risikoprofil angestrebt.

## ECKDATEN

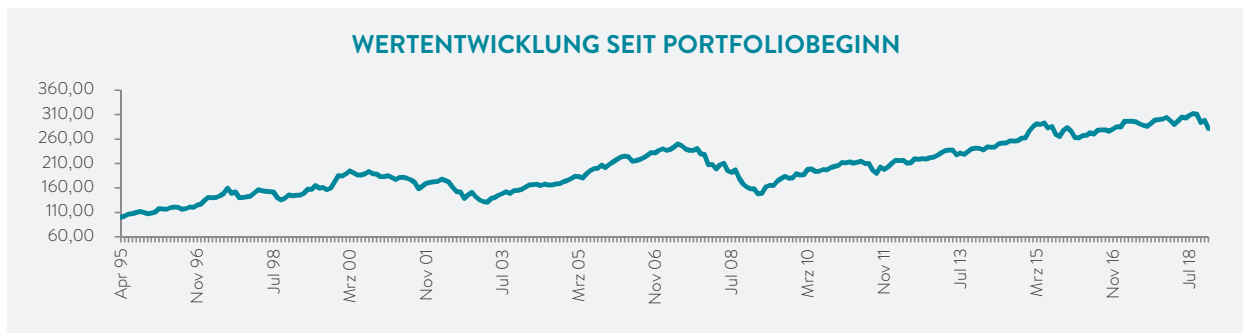
AUFLAGE: 03.04.1995

WÄHRUNG: EURO

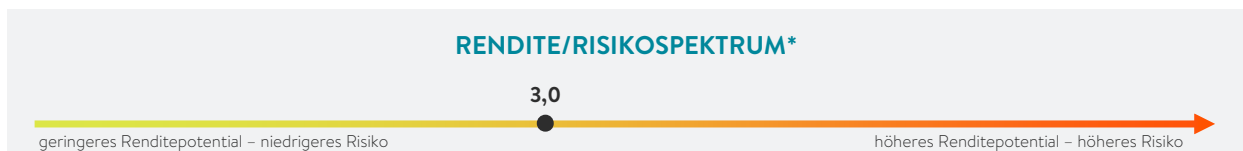
Das Portfolio dynamisch ist ein Musterportfolio anhand dessen Zusammensetzung die Kundenportfolios investiert werden. Die Wertentwicklung des Musterportfolios wird mittels einer fiktiven Einmaleinlage bei Portfoliobeginn berechnet.

## MONATS-RÜCKBLICK

Das vierte Quartal konnte nicht an den starken Vormonat anknüpfen und diesmal erlitt der globale Aktienmarkt herbe Verluste im Oktober. Befürchtungen bezüglich eines weiteren Zinsanstieges in den USA und zusätzlich aufkommende Konjunktursorgen führten zu starken Abverkäufen. Hinzu ließ die US-Notenbank verlauten, dass über eine verschärfte Geldpolitik nachgedacht wurde. Im November hielt die Schwächephase zunächst an. Allerdings drehten die globalen Märkte aufgrund einer Aussage des US-Notenbankchefs zur derzeitigen Geldpolitik gegen Ende des Monats ins Plus. Zum Ende des Jahres 2018 war der Aktienmarkt weiterhin von den Sorgen um die Weltwirtschaft belastet. Schwache Prognosewerte sowie die Unsicherheit über die weiteren Entwicklungen rund um den Brexit sorgten für eine schlechte Stimmung an den Märkten. Letztendlich beendeten die großen Leitindizes das Jahr 2018 mit einem satten Minus.



PERFORMANCE – MUSTERPORTFOLIO				
WERTENTWICKLUNG IN % P.A. PER 31.12.2018	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	SEIT AUFLAGE 03.04.1995
Portfolio dynamisch (EUR)	-6,02	0,79	3,28	4,45



Performance- und Kursangaben von Morningstar Direct/Teletreader, Stand 12/2018

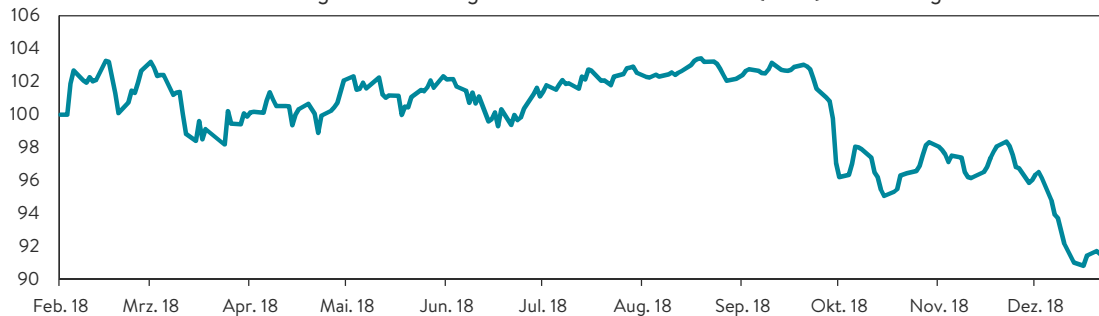
\* Die Risikoklassen erstrecken sich auf einer Skala von 0 bis 6, wobei 0 geringes Risiko und 6 hohes Risiko bedeutet. Ausführliche Informationen bezüglich Rendite/Risikospektrum können bei FWU angefordert werden. Die Einschätzung erfolgt anhand der aktuellen Veranlagungspolitik des gemanagten Portfolios. FWU kann jedoch keine Haftung für die Richtigkeit dieser Einschätzung übernehmen. Die angegebenen Werte sind Bruttoertragswerte vor Abzug von Steuern und Kosten. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung hängt die Höhe der Kosten vom jeweils gewählten Tarif ab. Die Details dazu finden Sie in den jeweils geltenden Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zum jeweiligen Tarif. Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat FWU keinen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse der Investmentfonds zu. Es ist einem Vermittler nicht gestattet, von den jeweils gültigen Fondsunterlagen abweichende Auskünfte oder Erklärungen abzugeben. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keinerlei Gewähr

## FWU Protection Fund

### Dynamic Risk Control

Angaben per 31. Dezember 2018

Wertentwicklung auf Grundlage des Nettoinventarwerts (NAV) seit Auflage



#### Performance

1 Monat	-6,47%
seit Jahresbeginn	
1 Jahr	
seit Auflage	-8,28%

#### Volatilität (auf annualisierter Basis)

1 Year	9,87%
--------	-------

#### Fondsinformationen

Wert eines Anteils	91,72 EUR
Anteilsklasse	CI - EUR
ISIN	LU1686536894
Auflagedatum	12.02.2018

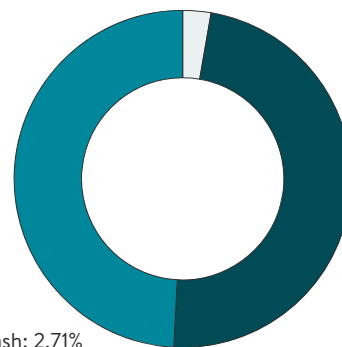
#### Top Holdings - Aktienfonds

Name	Anteil
Nordea 1 SICAV - US Total Return Bond	1,2%
Nordea 1 SICAV - Latin American Equity	1,2%
DWS Health Care Typ O	1,2%
Pictet - USD Short Mid-Term Bonds	1,2%
UBS Lux Bond Fund - AUD	1,2%

#### Top Holdings - Aktien

Name	Anteil
Realty Income Corp	0,6%
Yum! Brands Inc	0,6%
American Tower Corp	0,5%
Swiss Life Holding AG	0,5%
Exelon Corp	0,5%

#### Vermögensaufteilung



Cash: 2,71%  
 Aktienfonds: 48,13%  
 Aktien: 49,16%

Es handelt sich bei diesem Dokument um eine Marketingunterlage. Diese Marketingunterlage ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Wir weisen darauf hin, dass es sich bei den FWU Fonds um Investmentfonds handelt, die von einem Unternehmen der FWU Gruppe aufgelegt und verwaltet werden. Kapitalanlagegesellschaft ist FWU Protection Fund SICAV mit dem Sitz 4a, rue Albert Borschette, 1246 Luxembourg. Der Prospekt zu den Investmentfonds und die Kundeninformationsdokumente (KIDs) sind unter [www.forwardyou.com/de/ucits](http://www.forwardyou.com/de/ucits) in englischer Sprache abrufbar. Die Basisinformationsblätter zu den Versicherungsprodukten der FWU Life Insurance Austria AG sind unter [www.fwulife.at/at/info](http://www.fwulife.at/at/info) abrufbar. FWU Life Insurance Austria AG nimmt weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung oder Produktempfehlung vor. Die Zahlenangaben zu den Investmentfonds wurden von der Verwaltungsgesellschaft FWU Invest S.A. zur Verfügung gestellt. Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit, die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat FWU Life Insurance Austria AG keinen Einfluss. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keine Gewähr übernehmen.

## FWU Protection Fund

### Conservative Risk Control

Angaben per 31. Dezember 2018

Wertentwicklung auf Grundlage des Nettoinventarwerts (NAV) seit Auflage



#### Performance

1 Monat	0,20%
seit Jahresbeginn	
1 Jahr	
seit Auflage	-3,57%

#### Volatilität (auf annualisierter Basis)

1 Jahr	1,87%
--------	-------

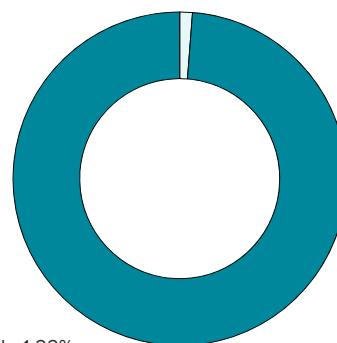
#### Fondsinformationen

Wert eines Anteils	96,43 EUR
Anteilsklasse	CI - EUR
ISIN	LU1686537355
Auflagedatum	12.02.2018

#### Top Holdings -Anleihenfonds

Name	Anteil
BNP Paribas InstiCash EUR	10,1%
BNP Paribas InstiCash Money 3M EUR	9,8%
Amundi - Amund Cash Corporate	9,8%
AXA Tresor Court Terme	8,8%
Ostrum Cash Euribor	8,6%

#### Vermögensaufteilung



□ Cash: 1,22%

■ Anleihenfonds: 98,77%

Es handelt sich bei diesem Dokument um eine Marketingunterlage. Diese Marketingunterlage ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Wir weisen darauf hin, dass es sich bei den FWU Funds um Investmentfonds handelt, die von einem Unternehmen der FWU Gruppe aufgelegt und verwaltet werden. Kapitalanlagegesellschaft ist FWU Protection Fund SICAV mit dem Sitz 4a, rue Albert Borschette, 1246 Luxembourg. Der Prospekt zu den Investmentfonds und die Kundeninformationsdokumente (KIDs) sind unter [www.forwardyou.com/de/ucits](http://www.forwardyou.com/de/ucits) in englischer Sprache abrufbar. Die Basisinformationsblätter zu den Versicherungsprodukten der FWU Life Insurance Austria AG sind unter [www.fwulife.at/at/info](http://www.fwulife.at/at/info) abrufbar. FWU Life Insurance Austria AG nimmt weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung oder Produktempfehlung vor. Die Zahlenangaben zu den Investmentfonds wurden von der Verwaltungsgesellschaft FWU Invest S.A. zur Verfügung gestellt. Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit, die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat FWU Life Insurance Austria AG keinen Einfluss. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keine Gewähr