

# Portfolio konservativ

Angaben per 30.09.2018



## ANLAGEPOLITIK

Bei diesem gemischten Portfolio steht die Sicherheit der Anlage im Vordergrund. Die Veranlagung erfolgt hauptsächlich in Fonds, deren Vermögen überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren investiert wird. Ein Teil des Portfolios wird in Aktienfonds veranlagt.

## ECKDATEN

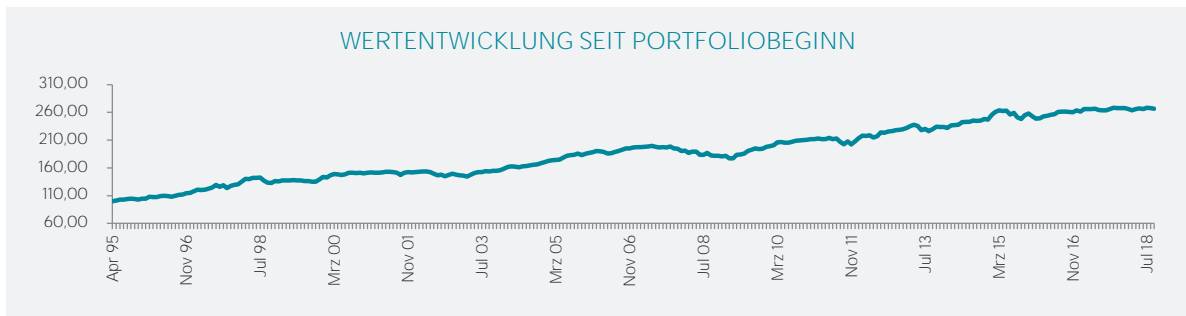
AUFLAGE: 03.04.1995

WÄHRUNG: EURO

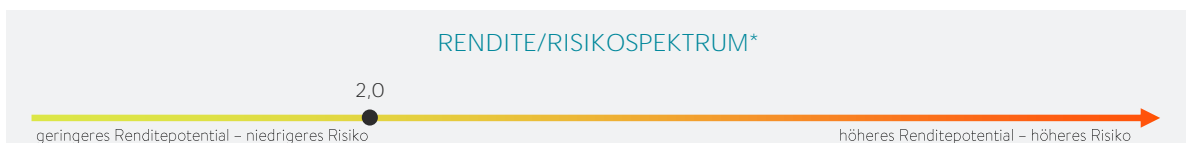
Das Portfolio konservativ ist ein Musterportfolio anhand dessen Zusammensetzung die Kundenportfolios investiert werden. Die Wertentwicklung des Musterportfolios wird mittels einer fiktiven Einmaleinlage bei Portfoliobeginn berechnet.

## MONATS-RÜCKBLICK

Zu Beginn des 3. Quartals verzeichneten die globalen Märkte starke Kursgewinne. Haupttreiber war die sehr positive Berichtssaison der Unternehmen. Später führten noch starke Konjunkturdaten und erhöhte Volumen bei den Aktienrückkäufen, insbesondere in den USA, zu einer Fortsetzung der Rallye an den Märkten. Im August allerdings gab es regionsspezifisch ein uneinheitliches Bild. Während in den USA die Kursgewinne anhielten, kam es in Europa aufgrund der Handelsstreitigkeiten zwischen den USA und China und in weiterer Folge auch geopolitische Spannungen zu Kursverlusten. Im Umkehrschluss bedeutete dies auch Kursgewinne für Euro-Staatsanleihen, da die Risikobereitschaft aufgrund der politischen Risiken geringer wurde. Selbiges galt auch für US-Staatsanleihen.



PERFORMANCE – MUSTERPORTFOLIO				
WERTENTWICKLUNG IN % P.A. PER 30.09.2018	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	SEIT AUFLAGE 03.04.1995
Portfolio konservativ (EUR)	0,61	3,02	3,48	4,35



Performance- und Kursangaben von Morningstar Direct/Teletreader, Stand 09/2018

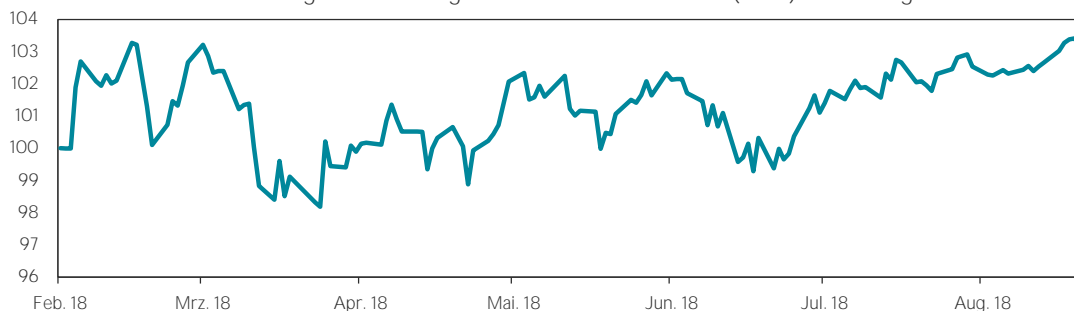
\* Die Risikoklassen erstrecken sich auf einer Skala von 0 bis 6, wobei 0 geringes Risiko und 6 hohes Risiko bedeutet. Ausführliche Informationen bezüglich Rendite/Risikospektrum können bei FWU angefordert werden. Die Einschätzung erfolgt anhand der aktuellen Veranlagungspolitik des gemanagten Portfolios. 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 übernehmen.

## FWU Protection Fund

### Dynamic Risk Control

Angaben per 28. September 2018

Wertentwicklung auf Grundlage des Nettoinventarwerts (NAV) seit Auflage



#### Performance

1 Monat	-0,29%
seit Jahresbeginn	
1 Jahr	
seit Auflage	2,90%
Volatilität (auf annualisierter Basis)	
1 Jahr	8,92%

#### Fondsinformationen

Wert eines Anteils	102,90
Anteilsklasse	CI - EUR
ISIN	LU1686536894
Auflagedatum	12.02.2018

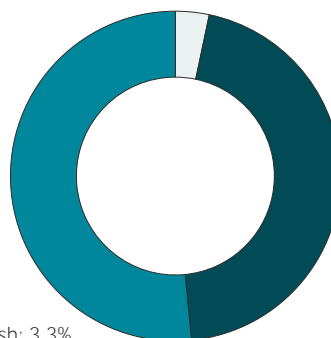
#### Top Holdings - Aktienfonds

Name	Anteil
Parvest Equity USA Growth	1,2%
Parvest Health Care Innovators	1,2%
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable	1,2%
DWS Health Care Typ O	1,2%
Parvest Disruptive Technology	1,2%

#### Top Holdings - Aktien

Name	Anteil
Yum! Brands Inc	0,5%
Admiral Group PLC	0,5%
Ferguson PLC	0,5%
Air Liquide SA	0,5%
Visa Inc	0,5%

#### Vermögensaufteilung



Cash: 3,3%  
 Aktienfonds: 45,14%  
 Aktien: 51,56%

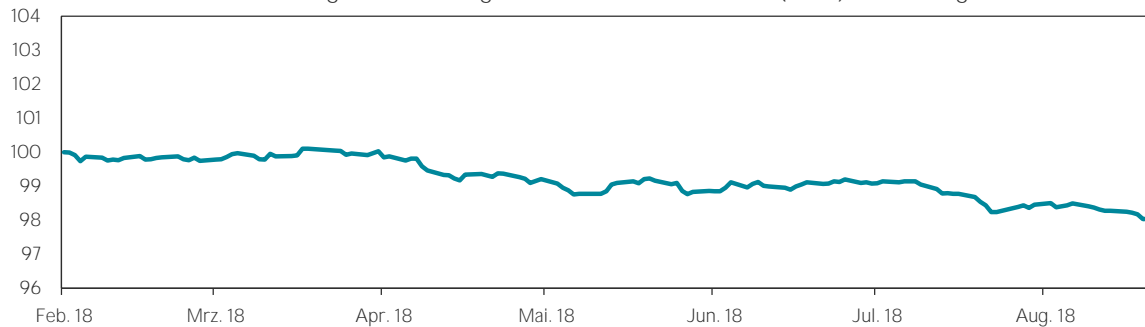
Es handelt sich bei diesem Dokument um eine Marketingunterlage. Diese Marketingunterlage ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Wir weisen darauf hin, dass es sich bei den FWU Funds um Investmentfonds handelt, die von einem Unternehmen der FWU Gruppe aufgelegt und verwaltet werden. Kapitalanlagegesellschaft 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 übernehmen.

## FWU Protection Fund

### Conservative Risk Control

Angaben per 28. September 2018

Wertentwicklung auf Grundlage des Nettoinventarwerts (NAV) seit Auflage



#### Performance

1 Monat	-0,57%
seit Jahresbeginn	
1 Jahr	
seit Auflage	-2,52%
Volatilität (auf annualisierter Basis)	
1 Jahr	2,24%

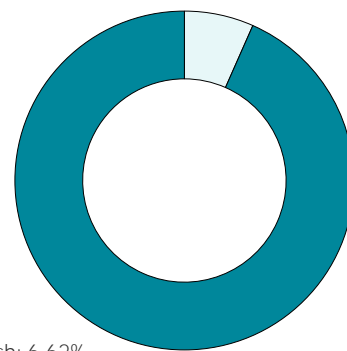
#### Fondsinformationen

Wert eines Anteils	97,48
Anteilsklasse	CI - EUR
ISIN	LU1686537355
Auflagedatum	12.02.2018

#### Top Holdings -Anleihenfonds

Name	Anteil
Candriam Money Market Euro	14,0%
Groupama Eonia M	10,3%
Amundi Funds Cash Euro	5,7%
BNP Paribas Insticash EUR	5,6%
BGF US Dollar High Yield Bond Fund DRF	5,2%

#### Vermögensaufteilung



□ Cash: 6,62%

■ Anleihenfonds: 93,38%

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 übernehmen.