

# WILL AUSGEWOGEN

## Digitale Vermögensverwaltung

### ANLAGESCHWERPUNKT

WILL Ausgewogen veranlagt global in verschiedenen Anlageklassen. Die strategische Portfolioausrichtung erfolgt zu ca. 50 % in Anleiheninvestments inklusive

Geldmarkt und zu ca. 50 % in Aktieninvestments. Zur Ertrags- und Risikooptimierung können je nach Marktlage auch Alternative Investments beigemischt werden.

### INVESTMENTSTRATEGIE

Das Portfolio Ausgewogen verfolgt eine breit aufgestellte Investmentstrategie. Diversifikation steht an oberster Stelle. Ein etabliertes Fonds-Selektionsmodell sorgt für die optimale Abdeckung der einzelnen Anlageklassen mit ausgewählten Investmentfonds von internationalen Asset Managern.

Im soliden Anleihensegment wird überwiegend in europäische Anleihenfonds investiert. Ergänzend werden inflationsgeschützte Anleihenfonds sowie Unternehmens- und Emerging Markets Anleihenfonds beigemischt. Im ertragsorientierten Aktiensegment wird ebenfalls in breit gestreute Investmentfonds veranlagt. Der Detailblick ergibt ein internationales Portfolio mit über 1.000 Einzelwerten.

Diese ausgewogene Portfoliostrategie nutzt die Ertragschancen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten. Zwischenzeitliche Wertschwankungen sind jederzeit möglich. Ziel ist es, niedrig korrelierte Anlageklassen optimal zu kombinieren und das Portfoliorisiko so gering wie möglich zu halten.

### PORTFOLIOSTRUKTUR (Indikation Bandbreiten)

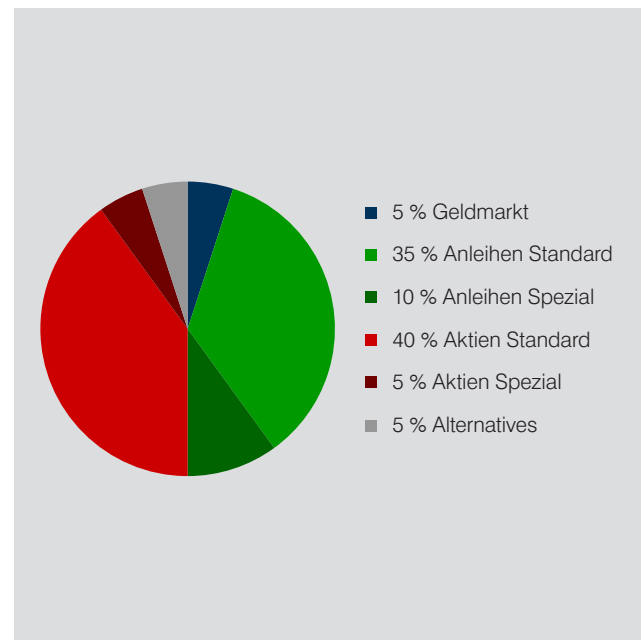
- Geldmarkt 0 - 10 %
- Anleiheninvestments 40 - 50 %
- Aktieninvestments 40 - 50 %
- Alternative Investments 0 - 10 %

Die Zusammensetzung des Portfolios ist je nach Marktumfeld variabel und unterliegt einem strukturierten Investmentprozess. Zur Portfolio-Optimierung können auch Alternative Investments (zB Rohstoffwerte ex. Agrar, Wandelanleihen) beigemischt werden.

#### Hinweise:

Marktschwankungen lassen sich nicht vorhersehen. Daher kann sich das Portfolio einer möglichen negativen Marktentwicklung nicht entziehen. Aufgrund des Risikos kann in Jahren mit allgemein schlechter Kursentwicklung der Ertrag dieses Portfolios auch negativ sein. Währungsschwankungen bei nicht Euro-Veranlagungen können sich auf die Wertentwicklung ertrags erhöhend oder ertragsmindernd auswirken.

### PORTFOLIOSTRUKTUR (strategische Ausrichtung)



Informationen zu Vergleichsgrößen siehe Produktunterlagen bzw. Reportings.