

Fondspaket **IRis** easyfolio



Zusammensetzung easyfolio 30:

30 % Aktien, 70 % Anleihen

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die besonderen Wert auf Stabilität legen und/oder einen eher kurzfristigen Anlagehorizont haben.



Zusammensetzung easyfolio 50:

50 % Aktien, 50 % Anleihen

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die etwas offensiver investieren wollen, jedoch starke Schwankungen in unruhigen Zeiten vermeiden möchten.



Zusammensetzung easyfolio 70:

70 % Aktien, 30 % Anleihen

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die offensiv investieren wollen und erkannt haben, dass Aktien dabei trotz Kursrisiken die wichtigste Rolle spielen.

Die easyfolio-Anlagestrategien werden von Experten der Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA entwickelt und verwaltet und bieten drei Lösungen für einen idealen Vermögensaufbau. Die hohe Transparenz der Strategien und die Einfachheit bei der Zusammenstellung machen die richtige Entscheidung besonders leicht.

Mit den Anlagestrategien **easyfolio 30**, **easyfolio 50** und **easyfolio 70** können Anleger gemäß ihrer persönlichen Risikoeinschätzung investieren: mit einem Aktienanteil von 30, 50 oder 70 Prozent.

Die easyfolio-Fonds bilden die Anlageregionen der Weltwirtschaft ab. Die strategische Zusammensetzung der easyfolio-Fonds, auch strategische Asset Allokation genannt, wird einmal jährlich neu berechnet. Um diese berechnete Gewichtung einzuhalten – und die durch Kursveränderungen entstandenen Abweichungen wieder auszugleichen – wird einmal im Quartal ein sogenanntes Rebalancing durchgeführt.

Zur Erreichung des Anlageziels setzen sich die Fonds aus der jeweiligen Aktienquote und der Anleihenquote zusammen. Dabei wird in weltweiten Aktien aus den Regionen Europa, USA, Japan, Emerging Markets und Asien/Pacific ex Japan investiert. Im Bereich der Anleihen werden Investitionen in globale

Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus den Regionen USA, Europa und Global getätigt. Zur Umsetzung der Anlagestrategie nutzt easyfolio zu 100 Prozent Exchange Traded Funds (ETFs).

DIE FONDS IM DETAIL

EASYFOLIO 30	
Kapitalanlagegesellschaft:	INKA – Internationale Kapitalanlagegesellschaft
ISIN:	DE000EASY306
Auflegungsdatum:	01.04.2014
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*	1,10 %
Mischfonds EUR defensiv – Global	

EASYFOLIO 50	
Kapitalanlagegesellschaft:	INKA – Internationale Kapitalanlagegesellschaft
ISIN:	DE000EASY504
Auflegungsdatum:	01.04.2014
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,07 %
Mischfonds EUR ausgewogen – Global	

EASYFOLIO 70	
Kapitalanlagegesellschaft:	INKA – Internationale Kapitalanlagegesellschaft
ISIN:	DE000EASY702
Auflegungsdatum:	15.04.2014
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten*:	1,05 %
Mischfonds EUR aggressiv – Global	

* Gesamtkosten, die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden (ohne Performance Fee). Stand: 01.10.2023

Anlagewechsel zwischen Fondskonzept und Einzelfonds

Grundsätzlich können in Form von Switchen und Shiften sowohl in eines der weiteren angebotenen Fondspakete als auch in bis zu 20 aus rund 100 Einzelfonds gewechselt werden.

Rebalancing

Unter Rebalancing versteht man die Umschichtung von Fondsanlagen zwecks Herstellung einer Zielallokation.

Wenn eine Asset Allokation festgelegt wird, kann diese im Laufe der Zeit durch unterschiedliche Wertentwicklungen der einzelnen Anlageklassen von dem ursprünglichen Zustand abweichen. Durch Umschichtung innerhalb der einzelnen Assetklassen wird die ursprüngliche Zielallokation wieder hergestellt.

Die InterRisk führt auf Ihren ausdrücklichen Wunsch hin gerne ein Rebalancing durch. Dies erfolgt dann in Form eines Vermögensshifts.



Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage www.interrisk.de/iris zum Download zur Verfügung.

InterRisk Lebensversicherungs-AG
Vienna Insurance Group
Sitz/Registriergericht:
Wiesbaden HRB 12059

Vorstand:
Roman Theisen (Vors.), Beate Krost,
Marcus Stephan, Christoph Wolf
Aufsichtsratsvors.: Mag. Liane Hirner

Carl-Bosch-Straße 5
65203 Wiesbaden
Postfach 25 72
65015 Wiesbaden

Telefon: 0611 2787-0
Telefax: 0611 2787-222
www.interrisk.de
info@interrisk.de

InterRisk 
VIENNA INSURANCE GROUP