



Die Fondsauswahl

Wir möchten Ihnen Zugang zu allen Regionen, Themen und aktuellen Trends bieten.

Dabei stellen wir Ihnen lediglich die Fonds zur Verfügung, die in ihrem Segment durch Qualität herausragen.

Unser Anspruch an unser Angebot:

- **Übersichtlichkeit:** In jeder angebotenen Fondskategorie selektieren wir Ihnen den besten Fonds – auf Basis umfassender Analysen unserer Expertinnen und Experten.
- **Qualität:** Wir überprüfen die Qualität der angebotenen Fonds laufend und nehmen bei Bedarf Anpassungen vor.
- **Kostenvorteil:** Mögliche Rückvergütungen aus Fonds geben wir vollumfänglich an unsere Kunden weiter. Zudem bieten wir auch Fonds mit institutionellen Konditionen an.

Flexibilität ist uns genauso wichtig wie Ihnen: Änderungen innerhalb Ihres Portfolios sind bis zu 12 Mal im Jahr völlig gebührenfrei möglich – einfach und unkompliziert.

Nachhaltigkeit als Teil der Unternehmensstrategie

Nachhaltigkeit ist fest in der Unternehmensstrategie der Bayerischen verankert. Deshalb haben wir ein besonderes Augenmerk auf nachhaltige Investments gelegt.

Unsere Expertinnen und Experten haben nachhaltige Fonds, nach Art. 8 und Art. 9 der Offenlegungsverordnung, auf dem Markt analysiert und sorgfältig ausgewählt, die Sie ganz nach Ihren Wünschen kombinieren können. Alternativ können Sie das professionell gemanagte Themenportfolio Nachhaltigkeit wählen.



Die gesamte Fondspalette im Überblick

Hier finden Sie alle Informationen tagesaktuell:
www.diebayerische.de/fondsdaten

Gemanagte Portfolios

Die Portfolios werden laufend von Expertinnen und Experten der Bayerischen hinsichtlich ihrer Zusammenstellung geprüft und ggf. angepasst. So ist sichergestellt, dass ein Portfolio immer der Risikoneigung und der Anlagestrategie entspricht, für die Sie sich entschieden haben. Gleichzeitig maximieren wir Ihre Renditechancen. Außerdem wird geprüft, ob die Fondsauswahl qualitativ unseren Anforderungen entspricht. Die Anforderungen sind simpel: Wir möchten Ihnen immer den besten Fonds in seiner Kategorie anbieten.

Portfolio Defensiv:

Die Fonds dieses Portfolios werden so ausgewählt, dass das Portfolio eine geringe Schwankung aufweist. Das Portfolio Defensiv ist für Kundinnen und Kunden geeignet, bei denen der Ertrag nicht an erster Stelle steht und die ein geringes Risiko eingehen möchten.

- Zielvolatilität: 6 %



Portfolio Ausgewogen:

Die Fonds dieses Portfolios werden so ausgewählt, dass das Portfolio moderate Schwankungen aufweist. Durch etwas höhere Schwankungen können höhere Renditen entstehen. Dabei steigt auch das Risiko. Das Portfolio Ausgewogen ist für Kundinnen und Kunden geeignet, die ein moderates Risiko in Kauf nehmen möchten.

- Zielvolatilität: 10 %



Portfolio Offensiv:

Die Fonds werden so ausgewählt, dass das Portfolio hohe Schwankungen aufweist. Durch diese höheren Schwankungen können höhere Renditen entstehen. Dabei steigt auch das Risiko. Das Portfolio Offensiv ist für Kundinnen und Kunden geeignet, die zugunsten höherer Gewinnchancen ein erhöhtes Risiko in Kauf nehmen.

- Zielvolatilität: 14 %



Nachhaltiges Portfolio:

Mit dem nachhaltigen Portfolio der Bayerischen investieren Sie ausschließlich in Anlagen, die in Artikel 8 oder Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung eingestuft wurden. Ziel des Portfoliomanagements ist eine optimale Balance zwischen verantwortungsbewusster Geldanlage und hohen Erträgen.

- Zielvolatilität: 12 %



ETF-Portfolio „Welt“:

Mit dem ETF-Portfolio der Bayerischen setzen Sie auf sorgfältig ausgewählte Indexfonds (ETFs) mit globalem Anlagefokus. Ziel ist eine breite Diversifikation über verschiedene Investments und Anlageklassen, um Stabilität und Wachstum optimal zu vereinen.

- Zielvolatilität: 12 %

