Nur zu Informationszwecken

INFORMATION

Premium Portfolio 25

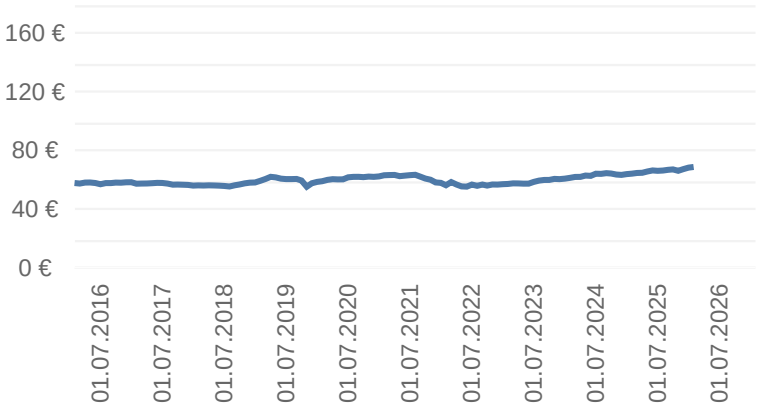
Multi-Asset Portfolio

Juli 2026 | Stand: 01.07.2026

ANLAGESTRATEGIE

Bei dem Premium Portfolio 25 erfolgt die Anlage in Rentenfonds, dabei in Staatsanleihen, in Unternehmensanleihen, in Anleihen aus Schwellenländern sowie in Wandelanleihen, sowie in Aktienfonds, dabei überwiegend in börsengehandelte Fonds (Exchange Traded Funds oder ETFs). Außerdem kann in Geldmarktinstrumente investiert werden. Das Portfolio zielt auf eine jährliche Volatilität (Schwankungsbreite) von 2% bis unter 5 % über einen rollierenden Zeitraum von 5 Jahren. Die Aktienquote beträgt maximal 25 %.

Historische Wertentwicklung*



WERTENTWICKLUNG P.A. MIT STAND 01.07.2026*

1J	3J	5J
7,13 %	6,36 %	1,74 %

DURCHSCHNITTLICHE WERTENTWICKLUNG PRO JAHR *

2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
9,12 %	2,52 %	2,27 %	-11,85 %	6,35 %	7,75 %	3,56 %

* Vergangenheitsbezogene Daten lassen sich nicht ohne weiteres in die Zukunft projizieren. Deshalb kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Eine Anlage in Investmentfonds und anderen Finanzinstrumenten unterliegt Schwankungen. Die tatsächlichen Ergebnisse in der Zukunft können über, aber auch unter den dargestellten Entwicklungen liegen.

ANLEGER-PROFIL

Risikoklasse 3: Der Anleger will keine Kapitalmarktverluste riskieren und akzeptiert, dass die Vermeidung von Verlusten die Renditechancen schmälert.

◀ Typischerweise geringerer Ertrag
Geringeres Risiko

Typischerweise höherer Ertrag
Höheres Risiko ▶

1	2	**3**	4	5	6	7

Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern und nicht garantiert werden. Auch ein Portfolio, das in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Das Portfolio ist mit SRRI 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sein können. Risiken können die Wertentwicklung des Portfolios beeinträchtigen und sich damit auch nachteilig auf den Anteilswert und auf das vom Anleger angelegte Kapital auswirken. Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

PORTFOLIO-STRUKTUR

FONDSANTEILE	
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	15,97%
Xtrackers USD Corp. Bd Short Dur. SRI PAB	10,96%
Xtrackers II EUR Corporate Bond Short Dur. SRI	9,97%
Xtrackers II Eurozone Government Bond 1-3	8,46%
Xtrackers II US Treasuries 1-3 UCITS ETF 1D	7,55%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C	7,08%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 5C - EUR	5,49%
Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF 2D -	5,46%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS	5,01%
Xtrackers II US Treasuries UCITS ETF 2D - EUR	3,96%
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF	3,57%
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C	3,55%
DWS ESG Euro Money Market Fund	3,48%
Xtrackers II J.P. Morgan USD EM Bond UCITS	2,98%
Xtrackers USD High Yield Corporate Bond	2,52%
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond	2,48%
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C	1,52%

ANLAGEKLASSEN

ALLGEMEINE PORTFOLIODATEN

PORTFOLIOMANAGER	Peter Warken
PORTFOLIOMANAGEMENTLOKATION	Deutschland
PORTFOLIO / VERWALTUNGSGESELLSCHAFT	DWS Investment GmbH
DEPOTFÜHRENDE STELLE	MorgenFund GmbH

ADRESSE

Gesellschaft: Athora Lebensversicherung AG

Telefon: +49 611 2908-7862
Telefax: +49 611 773-2664

E-Mail: info.ge@athora.com
Internet: www.athora.de

DISCLAIMER

Das Premium Portfolio 25 ist ein Produkt der Athora Lebensversicherung AG (ALV). Kunden des Produkts sind Versicherungsnehmer. Die von den Versicherungsnehmern eingezahlten Beiträge sind Teil des Sicherungsvermögens der ALV, die unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistung (BaFin) steht. Das Sicherungsvermögen ist besonders geschützt. Die von den Kunden eingezahlten Beiträge in das Premium Portfolio 25 werden von der DWS Investment GmbH (DWS) verwaltet. Die Beiträge werden hauptsächlich in Investmentfonds investiert, die überwiegend von Gesellschaften des DWS-Konzerns verwaltet werden (Zielfonds). Die Kunden erlangen keine Anteile an dem Premium Portfolio 25 oder an den Zielfonds. Die Auswahl der Zielfonds, das Halten und das Verkaufen liegen im Ermessen der DWS nach Maßgabe der Anlagestrategie der ALV. Bei den Zielfonds handelt es sich überwiegend um börsengehandelte Fonds (ETFs), die den Anforderungen der Richtlinie 2009/65/EG (UCITS-Richtlinie) genügen, einer Aufsicht in der EU unterliegen und in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind.

WICHTIGE HINWEISE

Bei diesem Factsheet handelt es sich um Werbematerial und kein Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Versicherungsnehmer und stellt keine Anlageberatung dar. Es handelt sich nicht um eine Anlageempfehlung der Athora Lebensversicherung AG. Die Informationen wurden mit großer Sorgfalt zusammengestellt, dennoch wird keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit gegeben. Insbesondere die dargelegten Chancen und Risiken verstehen sich nicht abschließend. Es wird keine Haftung übernommen für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder Verwendung dieser Information oder ihrer Inhalte entstehen.