

## Quant Model für gemanagte Portfolios

Mit Einführung der drei neuen FWU Fonds profitieren auch Kunden mit gemanagten Portfolios von vielen neuen Vorteilen. Die neuen Dachfonds ersetzen ab August 2018 die bisherigen in den gemanagten Portfolios enthaltenen Einzelfonds.

### WAS ÄNDERT SICH?

Zukünftig werden die Einzelfonds der Portfolios soweit möglich durch die Fonds Dynamic Risk Control, Balanced Risk Control und Conservative Risk Control ersetzt, innerhalb derer dann in entsprechende Zielfonds und Direktinvestments verschiedener Assetklassen investiert wird. Die grundsätzliche Ausrichtung der einzelnen gemanagten Portfolios bleibt unverändert.

### WELCHE VORTEILE ERGEBEN SICH DARAUS?

- QUANT - Die FWU Fonds werden mittels eines hochkomplexen Algorithmus nach einem quantitativen Ansatz verwaltet. Das bedeutet, dass das Investment komplett auf objektiven Entscheidungen, die auf Grundlage von Fakten und Zahlen getroffen werden, beruht.
- INVESTMENTUNIVERSUM - Innerhalb der FWU Fonds stehen mehr als 100.000 Assets für die Auswahl des Investments zur Verfügung.
- RISIKOKONTROLLE - Das Investmentrisiko kann breiter gestreut werden. Zusätzlich wird die Volatilität laufend überwacht und unter Kontrolle gehalten.
- 24/7 FONDSMANAGEMENT - Die Fondszusammensetzung wird laufend beobachtet und alle zwei Wochen optimiert. Dadurch kann auf Marktveränderungen wesentlich schneller und flexibler reagiert werden.
- TARIFKOSTEN - Die in der Vergangenheit für die Zusatzleistung „Gemanagtes Portfolio“ verrechneten Tarifkosten werden ab September nicht mehr in Abzug gebracht.

### WAS BLEIBT GLEICH?

- Versicherungsverträge, die von einer Rückvergütung profitieren, werden auch in Zukunft in gewohnter Höhe profitieren.
- Mittels der neuen FWU Fonds wird auch weiterhin in Fonds verschiedener Gesellschaften, unterschiedlicher Fondsmanager, Anlagestile und -regionen investiert.

Weitere Details zur Zusammensetzung der FWU Portfolios sowie zu den neuen Fonds finden Sie auf den nachstehenden Portfolio Datenblättern und Fonds Factsheets. Die entsprechenden Basisinformationsblätter finden Sie hier: [www.forwardyou.com/de/ucits](http://www.forwardyou.com/de/ucits)

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.

Für weitere Informationen steht Ihnen auch das FWU Kundenservice gerne zur Verfügung.