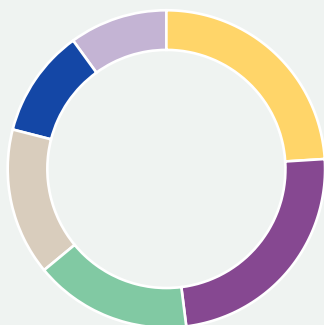


ZUSAMMENSETZUNG MUSTERPORTFOLIO



- 24% Conservative Risk Control CI-EUR
- 24% Forward Lucy Bond Fund
- 16% Forward Lucy European Equity Strategy CI-EUR
- 15% Forward Lucy Global Equity Strategy
- 11% Dynamic Risk Control CI-EUR
- 10% Schroder ISF Japanese Eq A Acc EUR Hdg

ANLAGEPOLITIK

Bei Navigator Balance wird regelmäßig der Zielerreichungsgrad des Investments überprüft und das Portfolio in Hinblick auf die angestrebte Wertsteigerung (Zielperformance) von 7,5 % p.a. bis zum Ende des Anlagehorizonts neu angepasst. Bei der Ermittlung des optimalen Portfolios spielen kundenindividuelle Daten, die bisherige Entwicklung, sowie die jeweils aktuellen Kapitalmarktaussichten eine wesentliche Rolle. Zusammensetzung und Wertentwicklung des einzelnen Kundenportfolios können daher deutlich vom dargestellten Musterportfolio abweichen.

ECKDATEN

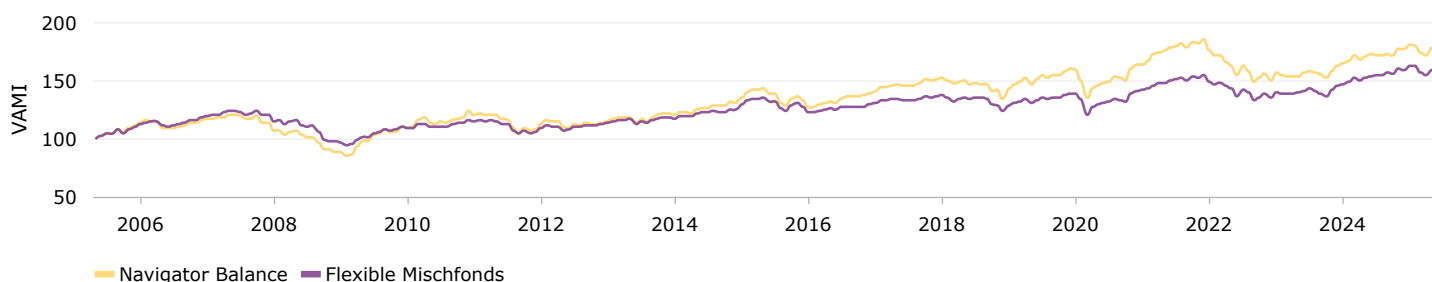
Auflage	01.06.2005
Anlagehorizont	20 Jahre
Währung	EURO

Das Musterportfolio Navigator Balance dient als Beispiel für die mögliche Entwicklung eines individuellen Navigator-Portfolios. Die Wertentwicklung wird mittels eines beispielhaften Einmalerlages bei Auflage berechnet

QUARTALS-RÜCKBLICK

Das 2. Quartal 2025 war von hoher Volatilität an den Aktienmärkten gekennzeichnet, da US-Präsident Donald Trump sich zu Zöllen immer wieder, auch widersprüchlich, äußerte. Außerdem verlor der US-Dollar an Wert und so war eine Absicherung der US-Aktien für Investoren sehr wichtig. US-Treasuries zeigten sich ebenfalls sehr anfällig auf Äußerungen des US-Präsidenten und obwohl sie von Anfang April mit 4,25% für die 10-jährige bis Ende Juni mit 4,23% kaum verändert erschienen, war es im Hoch mit 4,61% am 21.5. und im Tief mit 3,86% am 4.4.2025 doch deutlicher. Die US-Treasuries sind maßgeblich für die Kreditzinsen in den USA und die, von Donald Trump ersehnte, Zinssenkung wird US-Notenbankchef Powell nicht machen solange die Gefahr eines Preisdrucks durch die Zollfrage bleibt.

WERTENTWICKLUNG SEIT BEGINN



PERFORMANCE – MUSTERPORTFOLIO

Wertentwicklung in % p.a. as of 30/06/2025

Navigator Balance

1 Year

3.83%

3 Yrs

5.20%

5 Yrs

3.97%

Performance- und Kursangaben mit Stand von 30/06/2025. Die angegebenen Werte sind Bruttoertragswerte vor Abzug von Steuern und Kosten. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung hängt die Höhe der Kosten vom jeweils gewählten Tarif ab. Details dazu finden Sie in den jeweils geltenden Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zu Ihrem Vertrag. Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat die austrian Life Insurance AG keinen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse der Investmentfonds zu. Es ist einem Vermittler nicht gestattet, von den jeweils gültigen Fondsunterlagen abweichende Auskünfte oder Erklärungen abzugeben. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keinerlei Gewähr übernehmen.

austrian Life

austrian Life Insurance AG · Rivergate · Handelskai 92 · Gate 2 · 4. OG · 1200 Wien · Tel. +43.1.536664.299 · Fax +43.1.53669 · kundenservice@austrianlife.at · www.austrianlife.at

UID-Nummer: ATU 41969009 · HG Wien FN 149447a