

Factsheet zu myDepot Chance

Struktur	Investition in Indizes der grossen Anlageklassen mittels taktisch und strategisch definierter Bandbreiten. Aufteilung in Anlageklassen ist Chance orientiert, d.h. eine hohe Quote offensiver Anlageklassen ist möglich, aber auch hohe Kassenhaltung (bis 50%) in Krisensituationen Geeignet für grosse-mittlere-kleinere Portfolios (>500k, 100-500k, <100k) Anlageklassen: ausschliesslich Aktien, Anleihen, Immobilien, Rohstoffe und Liquidität Art der Wertpapiere/Anlagevehikel: ausschliesslich ETF, Ausnahme: Immobilienfonds sowie Tages- und Festgeldanlagen bei Banken. Grössenabhängige Ausnahme: einzelne Anleihen bei grossen Portfolios möglich.	
Aktienstrategie	Basisinvestments:	a) Dividenden global b) Large caps der grossen Wirtschaftsräume: Amerika, Europa und Asien/Pazifik, Aufteilung zwischen den Wirtschaftsräumen orientiert an BIP, taktische Anpassung der Gewichtung möglich
	Überrendite:	Überrendite: small/mid cap in den drei grossen Wirtschaftsräumen sowie Emerging Markets und Frontier Markets
	Emerging Markets:	Abweichungen von der MSCI Logik möglich, da diese die BRIC Staaten und Süd-Korea stark gewichtet; Investition in Index der Frontiermarkets möglich.
	Art der ETF	Standard Indizes (gewichtet nach Marktkapitalisierung), aber auch smart beta Ansätze auf Standardindizes (minimum variance, minimum volatility, equal weight) möglich
	Währungsrisiken	vorhanden über die Indizes die zumeist in USD denominated sind, oder über Indexbestandteile in Fremdwährung der in EUR denominated Indizes. Keine weitergehende Sicherung.
Anleihestrategie	Basisinvestments:	Staatsanleihen der Eurozone Unternehmensanleihen der Eurozone (EUR Liquid Corporates) oder global mit EUR Währungssicherung
	Überrendite	"High Yield" Emerging Markets Eurobonds
	Inflationsschutz	Investition in inflationsindexierte Anleihen möglich
	Währungsrisiken	In eingeschränktem Umfang möglich (z.B. Investition in USD denominated High Yield ETF) , nie mehr als 10% des Portfoliowertes.
	Laufzeitenwahl und taktisches Laufzeitenmanagement in Abhängigkeit von der zu den Beobachtungszeitpunkten festgelegten Zinsmeinung. Bond Ladder für grosse Portfolios möglich durch Investition in einzelne Anleihen.	
Andere	Immobilien:	Abbildung ausschliesslich über offene, börsengehandelte Immobilienfonds sowie ETF auf REITS. Immobilienindizes auf Immobilienunternehmen (EPRA NAREIT etc.) sind Aktienstrategien und damit ausgeschlossen.
	Rohstoffe:	Abbildung ausschliesslich über breite Rohstoffindizes die Rohstoffkontrakte an den Terminmärkten abbilden. Rohstoffaktienindizes sind Aktienstrategien und damit ausgeschlossen.
	Liquidität:	Abbildung über Tages- und Festgeldkonten solcher Banken, die der europäischen Einlagensicherung unterliegen und die aus Deutschland heraus zugänglich sind. Keine Geldmarktfonds.
Anpassungen	Rebalancing cycle	1x jährlich im Februar
	Andere Anpassungen	0 - 3 Anpassungen pro Jahr, strategische Umschichtungen orientiert an Marktphasen; Umgewichtungen zur Abbildung von (Mega-) Trends mit einem mehrjährigen Horizont möglich.
	Zahl der Beobachtungen	quartalsweise, normalerweise Februar, Mai, August, November oder bei besonderen Markttagen
	Auführung durch	Autorenteam
Benchmark	Benchmark	60% MSCI World AC net TR (DE000A1J59A4) und 40% Euro Aggregate Bond (LU0942970798) beide ETF thesaurierend.
Investierbarkeit	Momentan: Durch Investition in die zugrundeliegenden Einzelprodukte und Nachvollziehen der Anpassungen. Zukünftig: Investierbarer ETF mit einer WKN/ISIN ausser der Anlageklasse Liquidität.	