MOVENTUM

MOVE*easy* - inspired by Vanguard funds
Defensiv EUR

Stand 31.03.2025

Anlageziel

Das Ziel des Portfolios ist die Erwirtschaftung von kontinuierlichen Erträgen durch die schwerpunktmäßige Anlage in Rentenfonds. Die Beimischung von Aktien-ETFs soll der Ertragssteigerung dienen.

Investmentansatz

Das Portfolio setzt sich aus einem Anleihe-ETF (ca. 60%) und Aktien-ETFs (ca. 40%) zusammen. Die Gewichtungen der Aktien-ETFs innerhalb des Portfolios folgen der Idee, den Anteil der einzelnen regionalen Märkte am globalen Aktienmarkt zum Zeitpunkt der Auflage grob widerzuspiegeln. Diese Gewichtungen werden im Rahmen eines vierteljährlichen Rebalancings wiederhergestellt. Für dieses Portfolio gibt es kein diskretionäres Management. Es wird darauf hingewiesen, dass das Ziel des Portfolios nicht in nachhaltigen Anlagen besteht und die zugrunde liegenden Anlagen in diesem Portfolio keine verbindliche Verpflichtung zur Berücksichtigung der EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 und der Verordnung (EU) 2020/852 haben. Das Portfolio verfügt nicht über eine spezielle ESG-Strategie.

Anlagehorizont

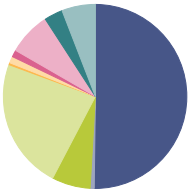
Das Portfolio richtet sich vorrangig an moderate Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben sollten.

Risikoprofil

Es wird angestrebt, das Portfolio so zusammenzustellen, dass es ein überschaubares Risiko aufweist. Neben den typischen Risiken der im Portfolio enthaltenen ETFs (wie beispielsweise Bonitätsrisiken, Kursrisiken, Zinsänderungsrisiken etc.) besteht bei diesem Portfolio auch ein Wechselkursrisiko durch die unterschiedlichen Referenzwährungen der im Portfolio enthaltenen ETFs sowie die Streuung der Vermögenswerte dieser ETFs.

Regionale Struktur Aktienanteil

Portfolio-Datum: 31.03.2025



	%
North America	50,2
Latin America	0,7
United Kingdom	6,8
Europe dev	22,9
Europe emrg	0,4
Africa/Middle East	1,2
Australasia	1,2
Japan	7,5
Asia dev	3,3
Asia emrg	5,9
Gesamt	**100,0**

Quelle: Morningstar Direct

Portfoliodetails

Portfolioname	MOVEeasy Defensiv EUR
Währung	Vorwiegend EUR
Auflagedatum	01.04.2020
Mindestanlage-summe	5.000 EUR
Domizil	Luxemburg
Ansparplan	Ab der Mindestanlage ab 50 EUR monatlich per Einzugsermächtigung/ Dauerauftrag möglich.
Entnahmeplan	Ab der Mindestanlage ab 50 EUR monatlich per Dauerauftrag vom Geldkonto möglich.
Attraktive Preisgestaltung	Keine Transaktionsgebühr. Hohe Kostentransparenz über alle jährlichen Dienstleistungsgebühren. Abrechnung aller Aufträge im Rahmen der regelmäßigen Portfolioanpassungen zum Nettoinventarwert.*
Ausführliches Berichtswesen	Jährliche Erträgnisaufstellung. Aufstellung der realisierten steuer-pflichtigen Gewinne bzw. Verluste.
Hohe Flexibilität	Sie haben die Wahl: Vier unterschiedliche MOVEeasy ETF-Strategien analog Ihres Chance-Risiko-Profils, Ihres Anlagehorizonts und Ihrer Anlageziele. Möglichkeit des Portfoliowechsels (Erster Wechsel im Kalenderjahr gebührenfrei).

*Falls die Vertriebsvereinbarung keine solche Möglichkeit vorsieht, gilt der zwischen dem Fonds bzw. dessen Verwaltungsgesellschaft und Moventum S.C.A. vereinbarte Mindest-ausgabeaufschlag und wird dem Konto belastet.

Wertentwicklung

Zeitraum: 01.04.2022 bis 31.03.2025

Zusammenfassung der Wertentwicklung
MOVEeasy Defensiv

Auflagedatum 01.04.2020	Rendite
Seit Auflage	27,01
Seit Jahresbeginn	-0,62
02/2021	-2,95
02.2025	0,89
01.2025	1,51
12.2024	-0,85
11.2024	2,80
10.2024	-1,19
09.2024	1,16
08.2024	0,68
07.2024	1,51
06.2024	1,47
05.2024	1,51
04.2024	-1,94

In der Vergangenheit erzielte Erträge bieten keine Gewähr für zukünftige Erfolge. Der Wert der Anlage unterliegt Kursschwankungen. Ausgabeaufschläge und Vermittlerprovisionen werden nicht berücksichtigt. Ergebnisse nach BVI-Methode (vor Erwerbskosten) in Euro.

Fondsallokation

Name	ISIN	Gewicht.
Vanguard Global Aggt Bd ETF EUR H Acc	IE00BG47KH54	60,0%
Vanguard S&P 500 ETF USD Acc	IE00BFMXXD54	20,0%
Vanguard FTSE Developed Europe ETFEURAcc	IE00BK5BQX27	12,0%
Vanguard FTSE Emerg Markets ETF USD Acc	IE00BK5BR733	4,0%
Vanguard FTSE Japan ETF USD Acc	IE00BFMXYX26	3,0%
Vanguard FTSE Dev AsiaPac exJpnETFUSDAcc	IE00BK5BQZ41	1,0%

Vorteile MOVE*easy* - inspired by Vanguard funds

Qualitativ hochwertiger Investmentansatz

Investmentprozess - klar strukturierter, erfolgreicher Investmentprozess ohne „weiche" Faktoren .

Fonds-Selektionsprozess - ausschliesslich Vanguard ETF-Produkte mit einer starken Marke und niedriger Kostenstruktur.

Rebalancing - automatisches, quartalsweises Rebalancing des Moventum Portfolios und damit Anpassung an das persönliche Chance-Risiko-Profil der Investoren.

Sprechen Sie mit Ihrem Finanzberater.

Diese Unterlagen dienen lediglich der Information und stellen keine Anlageempfehlung dar. Der Inhalt basiert auf Informationsquellen, die als zuverlässig erachtet werden. Es wird jedoch weder eine Garantie noch eine Erklärung in Bezug auf die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Informationen abgegeben, weder ausdrücklich noch stillschweigend. Weder die Moventum Gesellschaften und Anteilseigner noch ihre Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter haften für Informationen bzw. für die in diesem Dokument geäußerten Hinweise, die ohne Vorwarnung geändert werden können. Der Wert der Anlagen kann schwanken. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.
Alle Daten, soweit nicht anders angegeben: siehe Vorderseite. **www.moventum.lu**

MOVENTUM

Quelle: Morningstar Direct