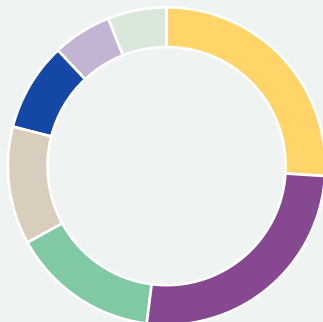


## ZUSAMMENSETZUNG MUSTERPORTFOLIO



- 26% Forward Lucy Global Equity Strategy
- 26% Dynamic Risk Control CI-EUR
- 15% Forward Lucy European Equity Strategy CI-EUR
- 12% JP Morgan Emerging Markets Equity Fund A Fonds
- 9% Schroder ISF Japanese Eq A Acc EUR Hdg
- 6% Conservative Risk Control CI-EUR
- 6% Forward Lucy Bond Fund

## ANLAGEPOLITIK

Bei Navigator Drive wird regelmäßig der Zielerreichungsgrad des Investments überprüft und das Portfolio in Hinblick auf die angestrebte Wertsteigerung (Zielperformance) von 9,0 % 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

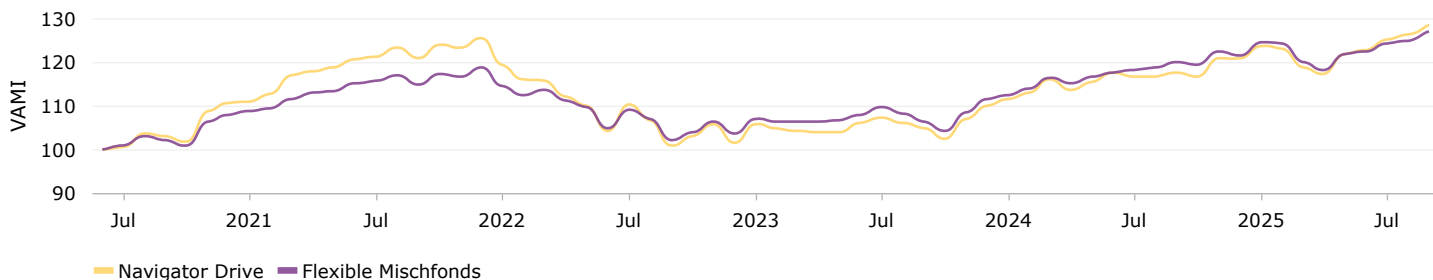
<b>Auflage</b>	<b>01.06.2020</b>
<b>Anlagehorizont</b>	<b>20 Jahre</b>
<b>Währung</b>	<b>EURO</b>

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

## QUARTALS-RÜCKBLICK

Das 3. Quartal 2025 setzte die erhöhte Volatilität an den Aktienmärkten fort. Während US-Präsident Donald Trump immer wieder durch teilweise widersprüchliche Aussagen sowohl zu Ukraine-Krieg als auch Zoll-Themen für ein Auf bzw. Ab an den Märkten sorgt, kann aktuell vor allem die US-Wirtschaft mit guten Zahlen überraschen und somit Rezessionsängste wegwischen. Die Inflationsdaten bewegen sich im Rahmen der Erwartungen, wodurch sich die Sorgen auf den Arbeitsmarkt verlagern – eine weitere Lockerung der FED erscheint dadurch wahrscheinlicher. Der US-Dollar verlor anfangs noch an Wert, es zeichnete sich jedoch gegen Ende des Quartals eine Trendwende ab. Es bleibt zu beobachten, ob diese nachhaltig ist.

## WERTENTWICKLUNG SEIT BEGINN



## PERFORMANCE – MUSTERPORTFOLIO

Wertentwicklung in % p.a. as of 30/09/2025	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Navigator Drive	9.22%	8.40%	4.52%

Performance- und Kursangaben mit Stand von 30/09/2025. 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 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 Insurance AG**

Rivergate · Handelskai 92 · 4.OG · 1200 Wien · Tel. +43.1.536664.299 · Fax +43.1.53669.299 · kundenservice@austrianlife.at · www.austrianlife.at ·

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