

IMMER EINEN SCHRITT VORAUSS

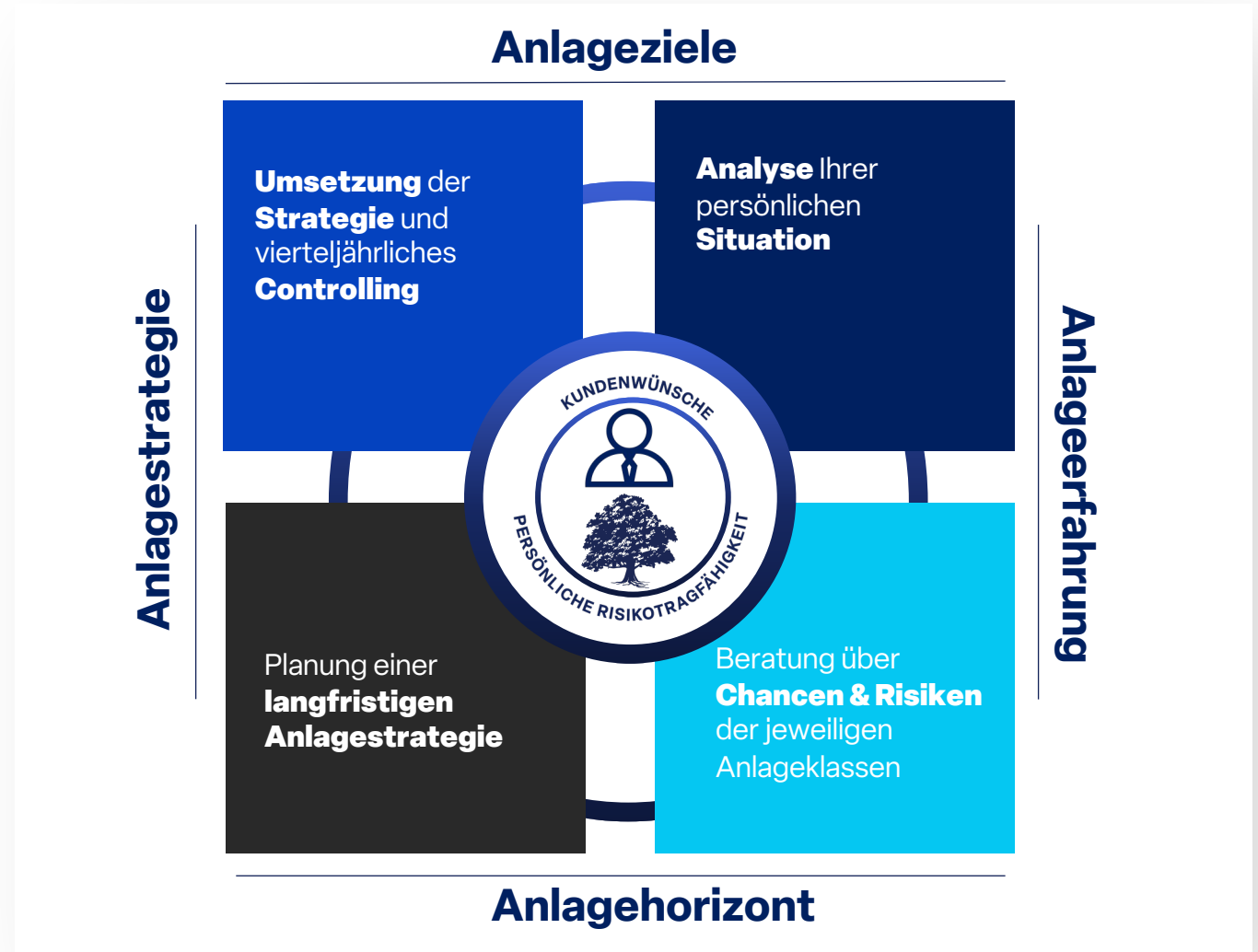
Beratungsansatz & Anlagephilosophie





HRK LUNIS BERATUNGSANSATZ

Unser **Beratungsansatz**





15

Kapitalmarktexperten
im **hauseigenen**
Investment Office

HAUSEIGENES **HRK LUNIS INVESTMENT OFFICE**

Unsere **Kapitalmarktexperten**

Wir **strukturieren Ihr Vermögen systematisch** nach Ihren persönlichen Vorgaben und legen großen Wert auf konsequentes Risikomanagement. Unsere **sorgfältige Auswahl von Anlagen** erfolgt aus einem **fundierte Anlageuniversum** für Aktien, Renten, ETFs und Fonds.

Alle zwei Wochen tagt unser, aus 15 Kapitalmarktexperten bestehender Anlageausschuss, um aktuelle Kapitalmarktthemen und mögliche Maßnahmen zu besprechen. Dabei setzen wir auf **ausgewähltes, unabhängiges Drittresearch** und **renommierte Datenbanken** wie Bloomberg, Thomson Reuters und Factset, um Ihr Depot maßgeschneidert zu gestalten.

„ Unsere **Kundenberater** arbeiten eng mit unseren erfahrenen und hochqualifizierten **Kapitalmarktexperten** zusammen, um das beste individuelle Anlagekonzept für die Sicherung Ihres Vermögens zu erstellen.

Entwicklung unseres Kapitalmarktbildes



Anlage mit **Mehrwert**

REALER
KAPITALERHALT

DIVERSIFIKATION

AKTIVES
RISIKOMANAGEMENT

FLEXIBILITÄT



FUNDAMENTALE
ANALYSE

NACHHALTIGKEIT

UNABHÄNGIGKEIT

CHANCE-RISIKO-
PROFIL



Anlageklassen-Allokation

ALLOKATION

WELT- & KAPITALMARKTBILD

- Aktienmärkte
- Zinsen & Kreditaufschläge
- Rohstoffpreise
- Währungen

TAKTISCHE PERSPEKTIVE

- Technische Marktanalyse
- Sentiment-Indikatoren
- Volatilitätsanalyse

ANLAGEPHILOSOPHIE



RISIKOMANAGEMENT

SELEKTION

IDEENGENERIERUNG

- 42-köpfiges, erfahrenes Portfoliomanagementteam
- Besuch führender, europäischer Investmentkonferenzen
- Zugang zu führendem globalen Kapitalmarktresearch

QUALITÄTSANALYSE

- 15-köpfiges, erfahrenes Investment Office Team
- Qualitativer Analyseprozess (u.a. Markteintrittsbarrieren, Managementkontinuität und -qualität, Nachhaltigkeit der Strategie, Gewinn- und Margenpotenzial, Relative Bewertung)



Maximale Absicherung

RISIKOMANAGEMENT

QUALITATIVE ELEMENTE

KAPITALMARKTBILD

- Allokation auf Anlageklassen, Länder, Währungen, Sektoren
- Diskretionäre Absicherung von Markt- und Währungsrisiken
- Szenarioanalysen (Makroebene)

SELEKTION

- Fundamentalanalyse
- Qualitätsanalyse
- Sentiment Analyse
- SWOT-Analyse

QUANTITATIVE ELEMENTE

RISIKOMESSUNG

- Marktrisikomessung für jede Position
- VaR-Kennzahlen & Maximum Drawdown
- Überwachung von Klumpenrisiken
- Stresstest & Szenarioanalysen

RISIKOSTEUERUNG

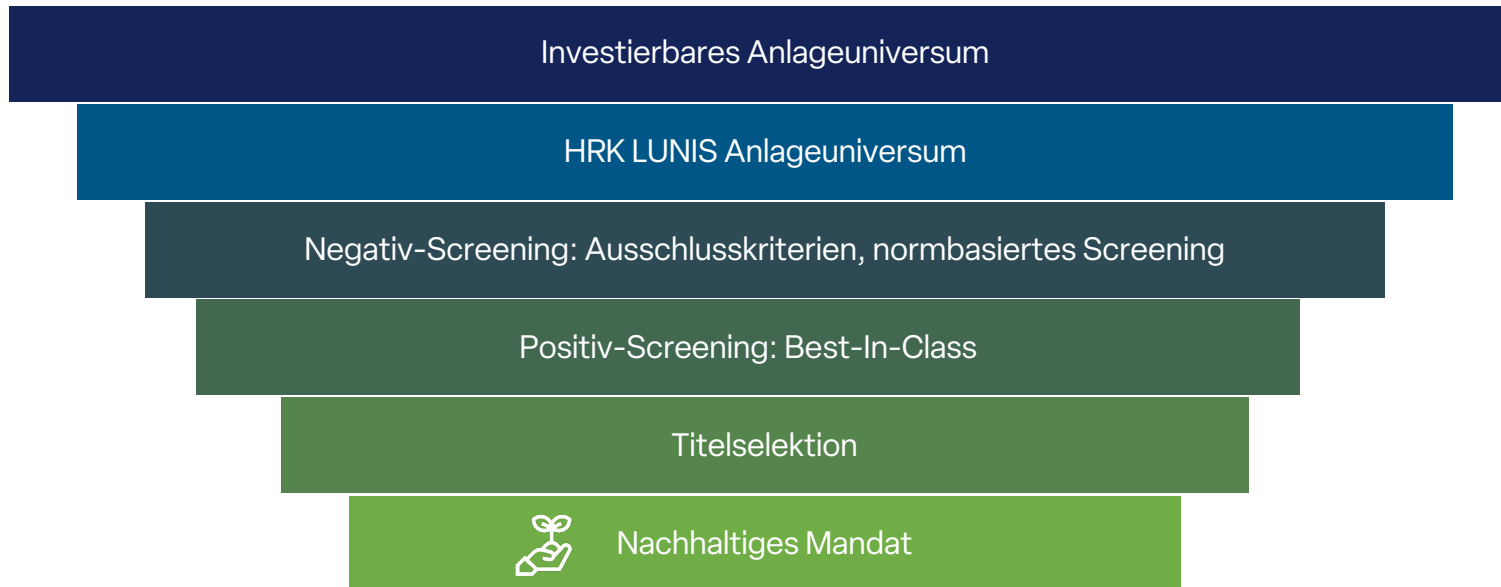
- Mehrstufiges, aktives Warnsystem mit Impulsen über VaR & CVaR
- Risikotreiber und Risikofaktorzerlegung
- On-demand-Risiko-Feedback
- Maximale Positionsgrößen



Nachhaltigkeit im Investmentprozess



NACHHALTIGES ANLAGEUNIVERSUM



Konventionell: grundsätzliche Berücksichtigung der UN-PRI



Nachhaltig (ESG) - Kombination:

- Ausschlusskriterien: kontroverse Geschäftsfelder und –praktiken
- Normbasiertes Screening: Berücksichtigung von Mindeststandards und internationalen Normen
- Best-in-Class: Klassenbeste aus allen Sektoren





ESG-FAKTOREN & NACHHALTIGKEITSZIELE

Grundpfeiler der ESG-Faktoren

ESG

ENVIRONMENTAL

- Klimaschutz
- Umweltpolitik
- Umweltmanagement
- Biodiversität

UMWELT



SOCIAL

- Menschenrechte
- Arbeitsbedingungen
- Sicherheit und Gesundheit
- Sozialstandards

SOZIALES



GOVERNANCE

- Unternehmensethik
- Anreizstruktur
- Transparenz und Berichte
- Qualität und Diversität von Organen

UNTERNEHMENSFÜHRUNG



ESG-Kriterien für HRK LUNIS ESG-Strategie

Ausschlusskriterien

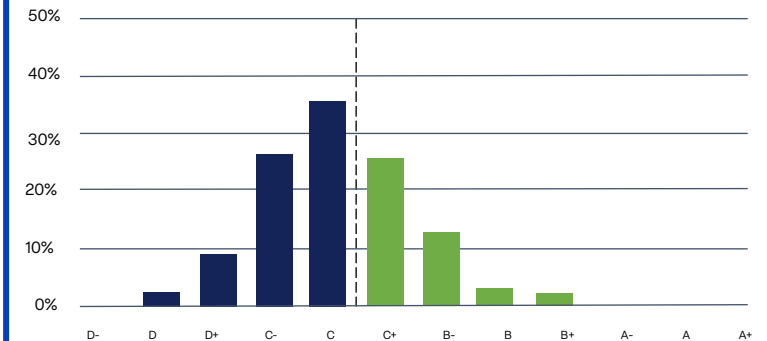


Internationale Normen



Best-In-Class

Verteilung der ESG-Unternehmensratings
Klassenbesten aus allen Sektoren



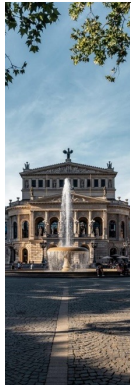
Die Übersicht zur HRK LUNIS ESG-Strategie beinhaltet Beispiele für Ausschlusskriterien, internationaler Normen etc., die zum Ausschluss von Investitionen aus dem nachhaltigen Anlageuniversum bei erkennbaren Umsätzen oder Verstößen in den genannten Geschäftsfeldern führen können. Eine individuelle ESG-Strategie mit abweichenden ESG-Kriterien kann in Abhängigkeit des Mandats vereinbart werden.



IHR KONTAKT ZU HRK LUNIS

Standorte der HRK LUNIS

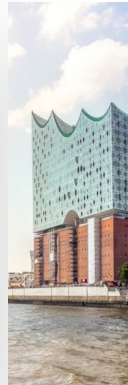
Gern beraten wir Sie **persönlich** vor Ort
in einem unserer **Standorte**.



FRANKFURT

Friedrichstraße 31
60323 Frankfurt am Main

T.: +49 (0)69 667 738 35-0
frankfurt@hrklunis.de



HAMBURG

Brodschangen 1 – 5
20457 Hamburg

T.: +49 (0)40 822 177 50-0
hamburg@hrklunis.de



BERLIN

Lassenstr. 23
14193 Berlin

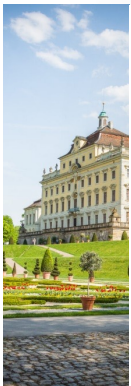
T.: +49 (0)30 726 215 12-0
frankfurt@hrklunis.de



HANNOVER

Ernst-August-Platz 10d
30159 Hannover

T.: +49 (0)511 936 897 0-0
hannover@hrklunis.de



STUTTGART

Panoramastraße 17
70174 Stuttgart

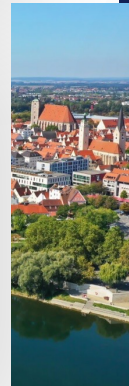
T.: +49 (0)711 207 020 7-0
stuttgart@hrklunis.de



MÜNCHEN

Steinsdorfstraße 13
80538 München

T.: +49 89 216686-0
muenchen@hrklunis.de



INGOLSTADT

Theodor-Heuss-Str. 53
85055 Ingolstadt

T.: +49 841 931024-0
ingolstadt@hrklunis.de

SCHONUNGEN

Am Brauhaus 2
97453 Schonungen

T.: +49 9727 90792-60
schonungen@hrklunis.de



DISCLAIMER

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Marketing-Kommunikation der HRK LUNIS AG, Friedrichstraße 31, 60323 Frankfurt am Main, die zu reinen Informationszwecken dient und nicht den Anspruch, die vollständige Darstellung der Produkteigenschaften zu enthalten, erhebt. Sie stellt weder ein Angebot, noch eine Empfehlung/Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten dar und ersetzt nicht die unerlässliche Beratung und Risikoaufklärung durch Ihren persönlichen Berater, die wir Ihnen vor jeder Anlageentscheidung ausdrücklich empfehlen. Sofern ein Finanzprodukt vorgestellt wird, berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Soweit im Rahmen dieser Präsentation zukünftige Wertentwicklungen dargestellt werden, beruhen diese und/oder die diesbezüglichen Empfehlungen u. a. auf Prognosen für die zukünftige Entwicklung der Finanzmärkte und entsprechenden Simulationen. Diese Prognosen und Simulationen wiederum beruhen vor allem auf Erfahrungen und konkreten Wertentwicklungsdaten der Vergangenheit. Wir möchten Sie daher ausdrücklich darauf hinweisen, dass historische Wertentwicklungsdaten, Prognoseberechnungen und sonstige Simulationen kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung sind. Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte der Modellrechnungen können wir daher nicht übernehmen. Soweit indikative Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen enthalten sind, gilt Folgendes:

Die in den vorliegenden Unterlagen dargestellten indikativen Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen sowie die darin enthaltenen Modellrechnungen basieren auf den uns bisher im Rahmen des Vermögensberatungsgesprächs mitgeteilten Informationen und Daten, deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir nicht geprüft haben. Bei den dargestellten Anlagemöglichkeiten/Portfoliostrukturen handelt es sich insoweit um eine Darstellung, die keinen Anspruch auf umfassende Geeignetheit erhebt, sondern die Sie vielmehr über die generellen Möglichkeiten einer Anlage informieren soll. Um Ihnen eine finale und konkret auf Ihre persönlichen Verhältnisse abgestimmte Anlageempfehlung unterbreiten zu können, benötigen wir weitere Informationen, insbesondere zu Ihren Anlagezielen, Ihrer Risikobereitschaft, Ihren Erfahrungen und Kenntnissen mit Finanzdienstleistungen und -produkten sowie Ihren finanziellen Verhältnissen. Den in unserem Maßnahmenplan empfohlenen Produkten liegen die jeweils aktuellen Kurse und Konditionen zugrunde, die sich jedoch täglich verändern können. Dies gilt auch für die in unserer Präsentation enthaltenen Anlagevorschläge und Musterportfolios, die aufgrund des Marktgeschehens kurzfristig gegenstandslos werden können und deshalb nur momentanen Charakter haben. Eine vollständige Darstellung der Eigenschaften der in dieser Präsentation erwähnten Produkte und die vollumfängliche Darstellung der mit den jeweiligen Produkten verbundenen Vor- und Nachteile können Sie den jeweils zugrunde liegenden Wertpapierprospekten bzw. Termsheets entnehmen. Diese stellen wir Ihnen auf Nachfrage gern zur Verfügung. Diese Unterlagen und die darin enthaltenen indikativen Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen wurden auf Basis der heute geltenden (Steuer-)Gesetze erstellt. Daher ist auch die Gültigkeit der Informationen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Präsentation beschränkt. Gesetzesänderungen, Änderungen der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen oder sonstige Ereignisse können die zukünftige Entwicklung abweichend von unseren Darstellungen (insbesondere zu Renditen und Steuern) beeinflussen. Individuelle Steuer- und/oder Rechtsfragen bitten wir Sie, bei Bedarf mit einem Angehörigen der steuer- und/oder rechtsberatenden Berufe zu besprechen. Obwohl diese Unterlagen mit großer Sorgfalt erstellt wurden, kann die HRK LUNIS AG keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Zweckmäßigkeit des Inhalts übernehmen. Die Haftung wegen Vorsatz und grober Fahrlässigkeit bleibt unberührt. Wenn nicht ausdrücklich erwähnt, sind alle Zahlen in dieser Präsentation ungeprüft. Diese Publikation ist nur für Anleger in Deutschland bestimmt.



**WEIL PERFORMANCE
NICHT ALLES IST,
ES GEHT
UM MEHR.**

