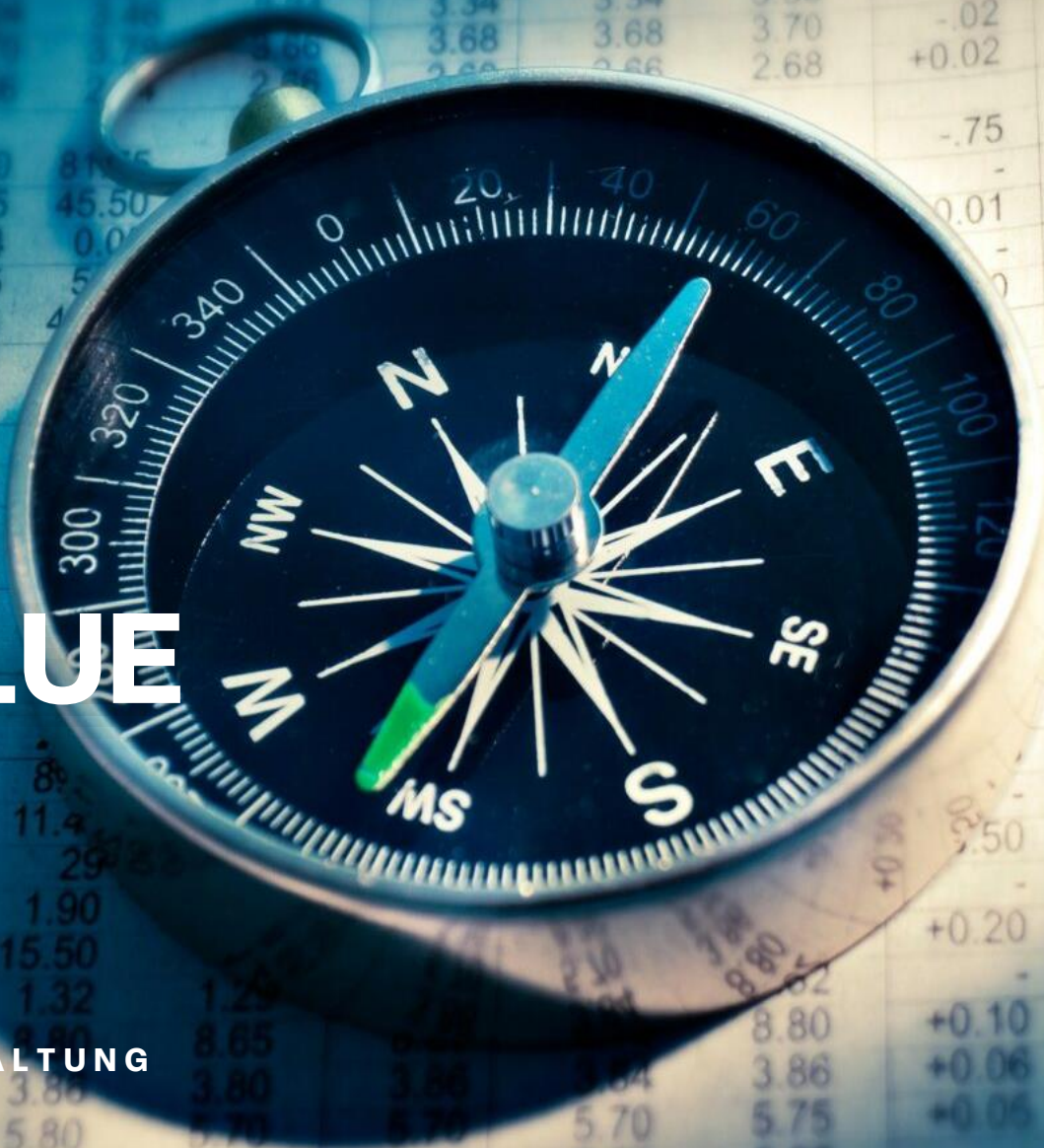




HRK LUNIS  
Vermögensverwaltung

# HRK LUNIS SMARTVALUE



STRATEGIE VERMÖGENSVERWALTUNG

TAKING  
YOUR WEALTH  
FORWARD

# Regelbasierter Investmentprozess für attraktives Risiko-Rendite-Verhältnis



Unsere **SmartValue-Strategie** investiert in Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Edelmetalle sowie in Alternative Investments.



Innerhalb der Anlageklassen setzen wir auf **ETFs und Fonds**, für eine breite Streuung und kostengünstige Investments in ganze Märkte.



**Regelbasierter Investmentprozess**, der je nach Marktlage, dynamische Umschichtungen der Investitionsquoten und Segment-Allokationen vornimmt.



Für Investoren, die ein **konsequentes Regelwerk** bevorzugen und einen langfristigen Anlagehorizont haben.



**SmartValue** – Ein consequentes Regelwerk, verbunden mit einem übersichtlichen Portfolioaufbau, schafft ein **attraktives Risiko-Rendite-Verhältnis.**





# Strategische und taktische Asset-Allokation

## VERMÖGENSALLOKATION

### STRATEGISCH

Die **strategische Asset-Allokation (SAA)** bildet die langfristige Positionierung und ist im Einklang mit den im Vermögensverwaltungsvertrag festgelegten Zielen.

**Ziel:** Risikogleichgewicht der Assetklassen.

### TAKTISCH

Die **taktische Asset-Allokation (TAA)** weicht periodisch von den neutralen Gewichtungen ab, um von vorteilhaften Marktbedingungen zu profitieren. Die TAA bildet unsere Marktmeinung ab.

- technische Analyse
- Kapitalmarktindikatoren
- weitere Anlageklassen wie z.B. Rohstoffe und Krypto
- Steuerung Aktienmarkt-Exposure über aktive Long/Short-Strategie

## TITELSELEKTION

### AKTIENMANAGEMENT

- breite Diversifikation durch den Einsatz von ETFs
- Branchen- und Sektorenschwerpunkte
- Technische Analyse

### ANLEIHENMANAGEMENT

- breite Diversifikation durch den Einsatz von ETFs
- definierte Auswahlkriterien
- Aktives Durations- und Risikomanagement



**HRK LUNIS-Fokuslisten**



# Anlagestrategie im Detail



# Konsequentes **Regelwerk**

## PORTFOLIOAUFBAU

- **Risikogleichgewicht** der Anlageklassen
- Investitionen in Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Edelmetalle, Alternative Investments
- **Breite Diversifikation** durch ETFs
- **Schlanker Portfolioaufbau** (<30Titel)
- **kosteneffiziente**, transparente Anlagestruktur
- Umsetzung der Allokation mit ca. 10-15 **Transaktionen** monatl.

## ANALYTISCHE GRUNDLAGE

- **Analyse** diverser Kapitalmarktindikatoren als Basis der taktischen Vermögensallokation
- Strategischer Einsatz von Branchen-ETF zur **Optimierung der Portfolio-Diversifikation** und des Rendite-Risiko-Profiles
- Nutzung **charttechnischer Analysekonzepte** zur Identifikation idealer Investitionszeitpunkte, Marktzyklen und Trendwenden

## DYNAMIK

- **Klare Meinung** zu Märkten und Anlageklassen
- **Aktives Management** durch das „leben“ der Bandbreiten der zulässigen Anlagequoten
- Daraus resultieren **dynamische Umschichtungen** der Investitionsquoten
- Auch Nutzung **kurzfristiger Marktbewegungen**

## TAKTIK

- Optimierung der Investitionszeitpunkte aus Analyse von **Charttechnik** und **Kapitalmarktindikatoren**
- **Long/Short-Strategie** mit Hebelprodukten als taktische Ergänzung
- **Aufbau von Alpha** in Korrekturphasen
- **aktives Risikomanagement**



# Überblick über unsere **SmartValue**-Anlagestrategien

ANLAGESTRATEGIE / RISIKOKLASSE	RISIKO- TOLERANZ	ANLAGE- HORIZONT	ERWARTETE RENDITE	VERLUSTTRAG- FÄHIGKEIT	ANLAGEUNIVERSUM / ANLAGEGRENZEN
<b>Einkommen</b>	mittel	3 bis 5 Jahre	ca. 4,5 %	bis zu 20 %	Liquidität _____ bis 100 % Renten _____ bis 100 % Aktien _____ bis 40 % Alternative Investments _____ bis 15 %
<b>Substanz</b>	erhöht	8 bis 10 Jahre	ca. 5,5 %	bis zu 30 %	Liquidität _____ bis 100 % Renten _____ bis 100 % Aktien _____ bis 80 % Alternative Investments _____ bis 20 %
<b>Wachstum</b>	hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität _____ bis 100 % Renten _____ bis 100 % Aktien _____ bis 100 % Alternative Investments _____ bis 20 %
<b>Aktien pur</b>	sehr hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität _____ bis 100 % Renten _____ bis 0 % Aktien _____ bis 100 % Alternative Investments _____ bis 10 %

Diese Angaben begründen keine zivilrechtliche Verpflichtung zur Erzielung der beschriebenen Wertentwicklungsszenarien. Sie bieten auch keine Gewähr dafür, dass in Abhängigkeit von Marktbewegungen die Verlustszenarien nicht auch überschritten werden können und es bei Einzeltiteln auch zum Totalverlust kommen kann. Die in der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Entwicklung.



# Unsere SMARTVALUE-Experten

Gerne stehen wir Ihnen für einen **unverbindlichen, persönlichen Austausch** zur Verfügung.



**René Stadtmüller**

Partner | Managing Director  
Leiter Strategie Vermögens-  
verwaltung

T: +49 40 181 28 41-11  
rene.stadtmueller@hrklunis.de



**Julius Kaus**

Senior Portfolio Manager  
ESG Investment Manager

T: +49 40 181 28 41-15  
julius.kaus@hrklunis.de



**Bjarne Quast**

Portfolio Manager  
ESG Investment Manager

T: +49 40 181 28 41-18  
bjarne.quast@hrklunis.de



**Thies Kohl**

Junior-Portfolio Manager

T: +49 40 181 28 41-17  
thies.kohl@hrklunis.de



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

Brodtschangen 3 – 5  
20457 Hamburg

Himmelstraße 2  
22299 Hamburg

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



## BERLIN

Lassenstraße 23  
14193 Berlin

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



## HANNOVER

Ernst-August-Platz 10 D  
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

Möhlstraße 9  
81675 München

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



## INGOLSTADT

Theodor-Heuss-Straße 53  
85055 Ingolstadt

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

## SCHONUNGEN

Am Brauhaus 2  
97453 Schonungen

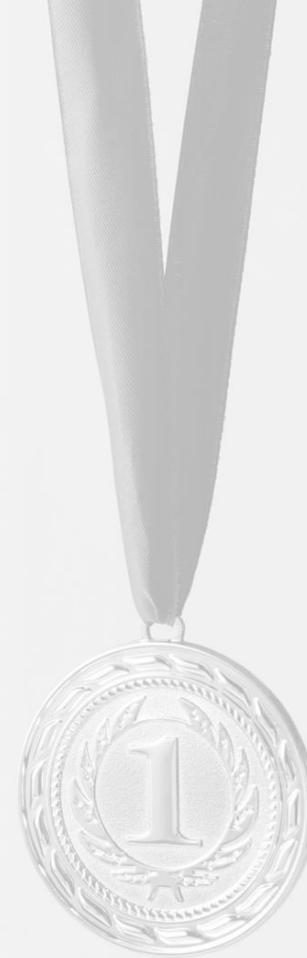
T.: +49 (0) 9727 90792-60  
schonungen@hrklunis.de





WIE UNS ANDERE SEHEN

# Auszeichnungen



# Auszeichnungen

## FUND AWARD

ARBOR INVEST  
Spezialrenten – I

ISIN: LU1750032077



## Handelsblatt Elite Report

„summa cum laude“



## Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

„Exzellente  
Beratungsqualität“



## VERMÖGENS- VERWALTUNG DES JAHRES 2025



## FUCHS | RICHTER PRÜFINSTANZ

“Besser als die  
Benchmark“

01.01.2020 bis 30.09.2024



RECHTLICHE HINWEISE

# Disclaimer



## 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.



VERMÖGENS-  
VERWALTUNG DES  
JAHRES  
**2025**

**BÖRSE**  
▶ ONLINE

**€uro**  
am  
Sonntag

**€uro**

 **2024**

**TRUSTED WEALTH  
MANAGER**

VERTRAUENSWÜRDIG

**HRK LUNIS AG**

Dieser Private Banking-Anbieter unterliegt dem laufenden Monitoring durch die FUCHS | RICHTER PRÜFINSTANZ (fuchsrichter.de). Ihm wird ein fairer Umgang mit Kunden bescheinigt. Bitte informieren Sie sich dazu auf [www.fuchsbriefe.de/fuchsrichter/vertrauensbasis/vertrauensampel](http://www.fuchsbriefe.de/fuchsrichter/vertrauensbasis/vertrauensampel)

**FUCHSRICHTER.DE**