

**HRK LUNIS**

VERMÖGENSVERWALTER

**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.





## STRATEGIE VERMÖGENSVERWALTUNG SMARTVALUE

# 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

### ANLEIHEMANAGEMENT

- 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** (<30 Titel)
- **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-Profil
- 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
Einkommen	mittel	3 bis 5 Jahre	ca. 4,5 %	bis zu 20 %	Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 40 % Alternative Investments bis 15 %
Substanz	erhöht	8 bis 10 Jahre	ca. 5,5 %	bis zu 30 %	Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 80 % Alternative Investments bis 20 %
Wachstum	hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 100 % Alternative Investments bis 20 %
Aktien pur	sehr hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität bis 100 % Renten bis 0 % Aktien bis 100 % Alternative Investments bis 10 %

# Unsere SMARTVALUE-Experten

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



**René Stadtmüller**  
Partner / Managing Director  
Leiter Strategie Vermögensverwaltung  
  
T: +49 40 181 28 41-11  
[rene.stadtmueller@hrklunis.de](mailto:rene.stadtmueller@hrklunis.de)



**Julius Kaus**  
Senior Portfolio Manager  
ESG Investment Manager  
  
T: +49 40 181 28 41-15  
[julius.kaus@hrklunis.de](mailto:julius.kaus@hrklunis.de)



**Bjarne Quast**  
Portfolio Manager  
ESG Investment Manager  
  
T: +49 40 181 28 41-18  
[bjarne.quast@hrklunis.de](mailto:bjarne.quast@hrklunis.de)



**Thies Kohl**  
Junior-Portfolio Manager  
  
T: +49 40 181 28 41-17  
[thies.kohl@hrklunis.de](mailto:thies.kohl@hrklunis.de)

# 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](mailto:frankfurt@hrklunis.de)



## HAMBURG

Neue Burg 1  
20457 Hamburg  
  
T.: +49 (0) 40 822 177 50-0  
[hamburg@hrklunis.de](mailto:hamburg@hrklunis.de)



## BERLIN

Lassenstraße 23  
14193 Berlin  
  
T.: +49 (0) 30 726 215 12-0  
[berlin@hrklunis.de](mailto:berlin@hrklunis.de)



## HANNOVER

Ernst-August-Platz 10 D  
30159 Hannover  
  
T.: +49 (0) 511 936 897 0-0  
[hannover@hrklunis.de](mailto:hannover@hrklunis.de)



## STUTTGART

Panoramastraße 17  
70174 Stuttgart  
  
T.: +49 (0) 711 207 020 7-0  
[stuttgart@hrklunis.de](mailto:stuttgart@hrklunis.de)



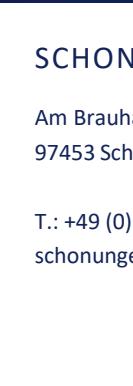
## MÜNCHEN

Steinsdorffstraße 13  
80538 München  
  
Möhlstraße 9  
81675 München  
  
T.: +49 (0) 89 216686-0  
[muenchen@hrklunis.de](mailto:muenchen@hrklunis.de)



## INGOLSTADT

Theodor-Heuss-Straße 53  
85055 Ingolstadt  
  
T.: +49 (0) 841 931024-0  
[ingolstadt@hrklunis.de](mailto:ingolstadt@hrklunis.de)



## SCHONUNGEN

Am Brauhaus 2  
97453 Schonungen  
  
T.: +49 (0) 9727 90792-60  
[schonungen@hrklunis.de](mailto:schonungen@hrklunis.de)

WIE UNS ANDERE SEHEN

# Auszeichnungen

HRKL



# Auszeichnungen

## FUND AWARD

ARBOR INVEST  
Spezialrenten – I

ISIN: LU1750032077

HRKL



## Handelsblatt Elite Report

„summa cum laude“

HRKL



## Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

„Exzellente  
Qualität“

HRKL



## VERMÖGENS- VERWALTUNG DES JAHRES 2026

HRKL



## FUCHS | RICHTER PRÜFINSTANZ

HRKL



RECHTLICHE HINWEISE

# Disclaimer

HRKL



## DISCLAIMER

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Marketing-Mitteilung der HRK LUNIS AG, Friedrichstraße 31, 60323 Frankfurt am Main, die nicht den Anspruch, die vollständige Darstellung der Produkteigenschaften zu enthalten, erhebt. Die in der Publikation enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung zum Kauf, Halten oder Verkaufen von Finanzinstrumenten oder Finanzprodukten dar. Alle Angaben wurden sorgfältig recherchiert und erarbeitet. Dabei wurde zum Teil auf Informationen nach unserer Auffassung zuverlässiger Dritter zurückgegriffen, diese werden aber lediglich auf Plausibilität geprüft. Die Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf oder infolge von gesetzlichen Änderungen als nicht mehr zutreffend erweisen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben kann daher keine Gewähr übernommen werden. Etwaige Bewertungen zu Märkten oder Finanzinstrumenten stellen lediglich Meinungen dar, die jederzeit geändert werden können. Sie stellen insbesondere keine Empfehlungen oder Aufforderungen zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Sofern ein Finanzprodukt vorgestellt wird, berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Die Publikation ersetzt weder eine persönliche Beratung durch eine fachkundige Person noch sind sie als alleinige Grundlage für Anlage- oder andere Vermögensentscheidungen geeignet.

Finanzinstrumente und -produkte sind risikobehaftet und unterliegen insbesondere Wert-, Kurs- und Ertragsschwankungen, die zu Verlusten bis hin zum Totalverlust führen können. Eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie und kein Indikator für eine künftige Wertentwicklung. Es wird empfohlen, vor einer Investitionsentscheidung eine unabhängige Anlageberatung in Anspruch zu nehmen, die die individuellen Umstände des Anlegers berücksichtigt. Auch sollten sämtliche Risiken einer Anlageentscheidung vorab bedacht werden. Individuelle Steuer- und/oder Rechtsfragen bitten wir Sie, bei Bedarf mit einem Angehörigen der steuer- und/oder rechtsberatenden Berufe zu besprechen.

Diese Mitteilung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Jegliche Haftung für Schäden, die direkt oder indirekt aus der Nutzung der bereitgestellten Informationen entstehen, wird ausgeschlossen.

Diese Publikation ist nur für Anleger in Deutschland bestimmt.

Die Weitergabe und Vervielfältigung dieser Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial, bedarf unserer vorherigen Zustimmung.

**HRK LUNIS AG, Friedrichstraße 31, 60323 Frankfurt am Main**

WEIL PERFORMANCE  
NICHT ALLES IST,  
ES GEHT  
UM MEHR.



HRKL