

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.



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

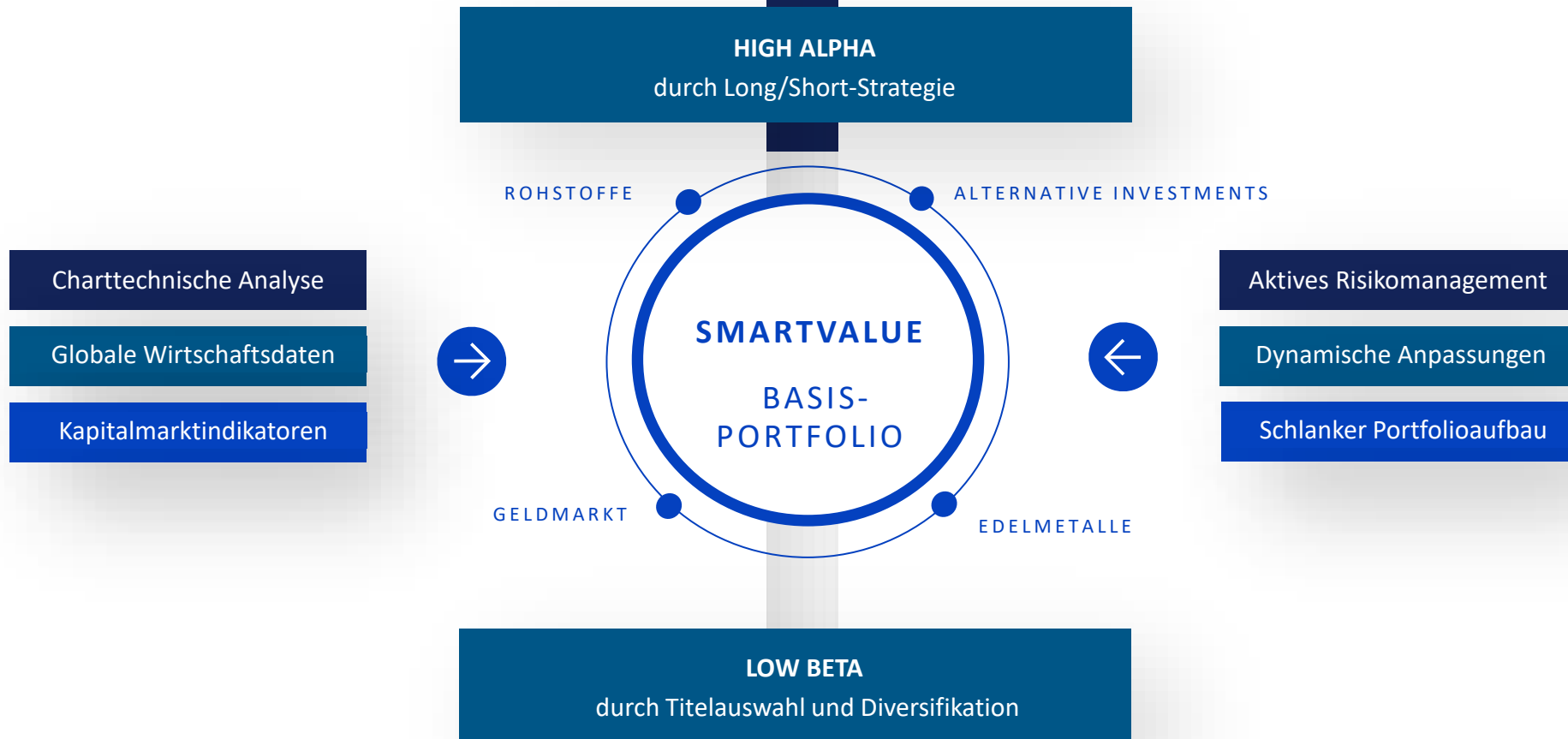
ANLEIHENMANAGEMENT

- 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** (<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-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
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%

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

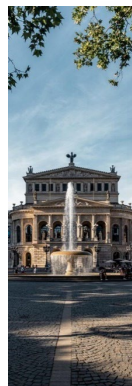
Junior-Portfolio Manager

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

Neue Burg 1
20457 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

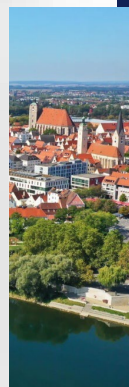


MÜNCHEN

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

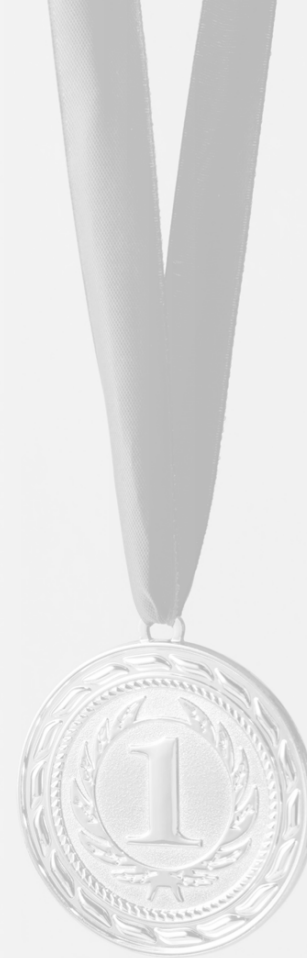
Am Brauhaus 2
97453 Schonungen

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

WIE UNS ANDERE SEHEN

Auszeichnungen

HRKL



Auszeichnungen

FUND AWARD

ARBOR INVEST
Spezialrenten – I

ISIN: LU1750032077

HRKL



FUND AWARD
2025

BÖRSE
ONLINE

euro
Sonntag

euro

**Handelsblatt
Elite Report**

„summa cum laude“

HRKL



Mit Prädikat
summa cum laude
ausgezeichneter
Vermögensverwalter
Handelsblatt
Elite Report 2026

**Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH**

„Exzellente
Qualität“

HRKL



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

**PRIVATE BANKING
TEST 2026**

Exzellente
Beratungsqualität

HRK LUNIS
VERMÖGENSVERWALTER

TOP
ANBIETER

www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de
Testzeitraum: April bis November 2025 | Im Test: 49 Vermögensverwalter

**VERMÖGENS-
VERWALTUNG
DES JAHRES
2026**

HRKL



VERMÖGENS-
VERWALTUNG
DES JAHRES 2026
TOP 3

BÖRSE
ONLINE

euro
Sonntag

euro

**FUCHS | RICHTER
PRÜFINSTANZ**

HRKL



2025

**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.fuchsrichter.de/fuchsrichter/vertrauensbank/vertrauenscamp

FUCHSRICHTER.DE

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.**



VERMÖGENS-
VERWALTUNG
DES JAHRES 2026

TOP 3

**BÖRSE
ONLINE**

**€uro
am
Sonntag**

€uro



2025

**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

FUCHSRICHTER.DE

HRKL