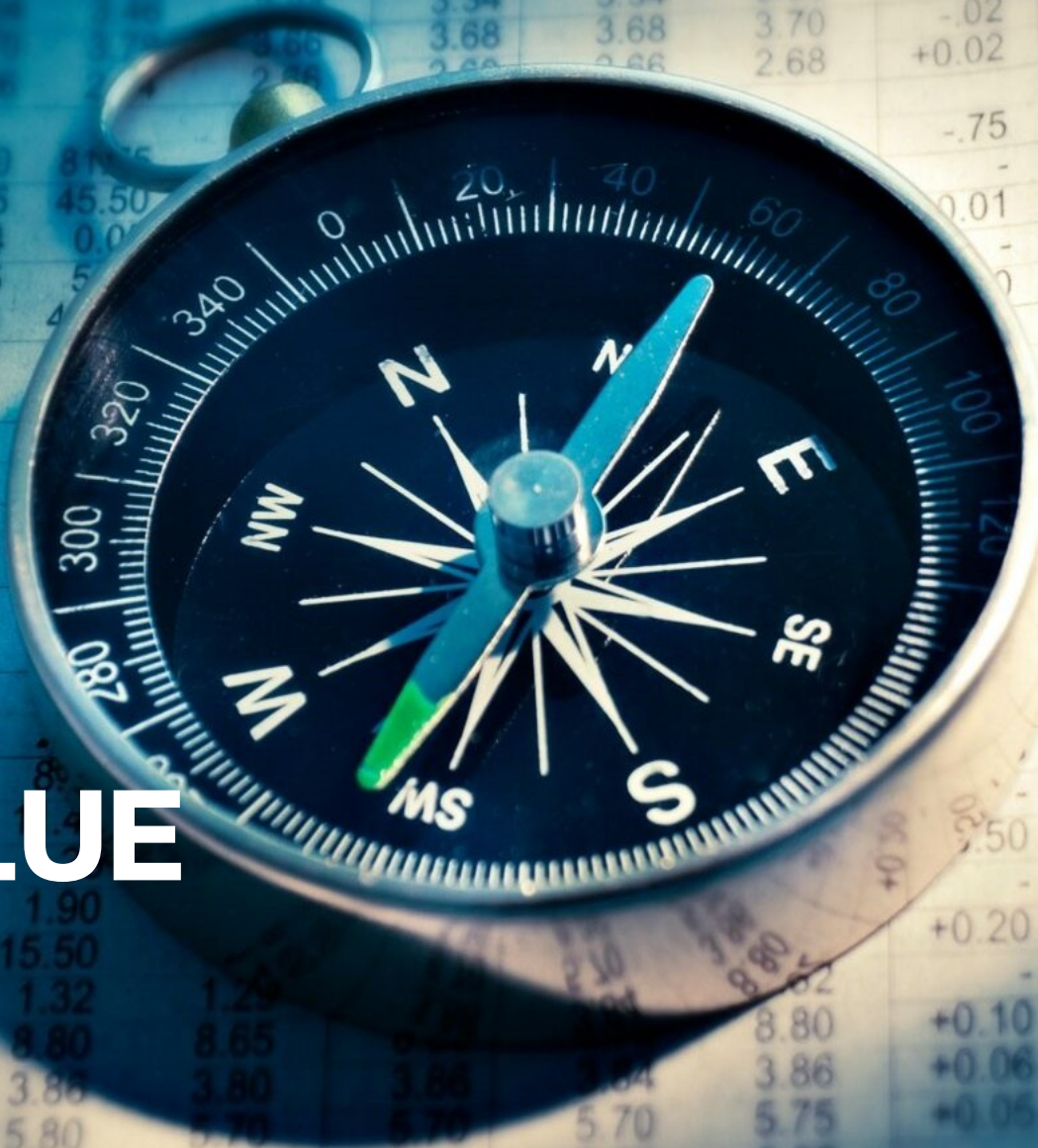


HRK LUNIS
VERMÖGENSVERWALTER



HRK LUNIS
SMARTVALUE

TAKING
YOUR WEALTH
FORWARD

Regelbasierter Investmentprozess für attraktives Rendite-Risiko Verhältnis



Unsere **SmartValue Strategie** investiert in Aktien, Renten und Alternative Investments.



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



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 Rendite-Risiko Verhältnis.**



SMARTVALUE

Asset-Allokation

VERMÖGENSALLOKATION

Die **Asset-Allokation** weicht periodisch von den neutralen Gewichtungen ab, um von vorteilhaften Marktbedingungen zu profitieren.

Die Asset-Allokation bildet unsere Marktmeinung ab, die wir uns durch technische Analyse und verschiedene Kapitalmarktindikatoren bilden.

TITELSELEKTION

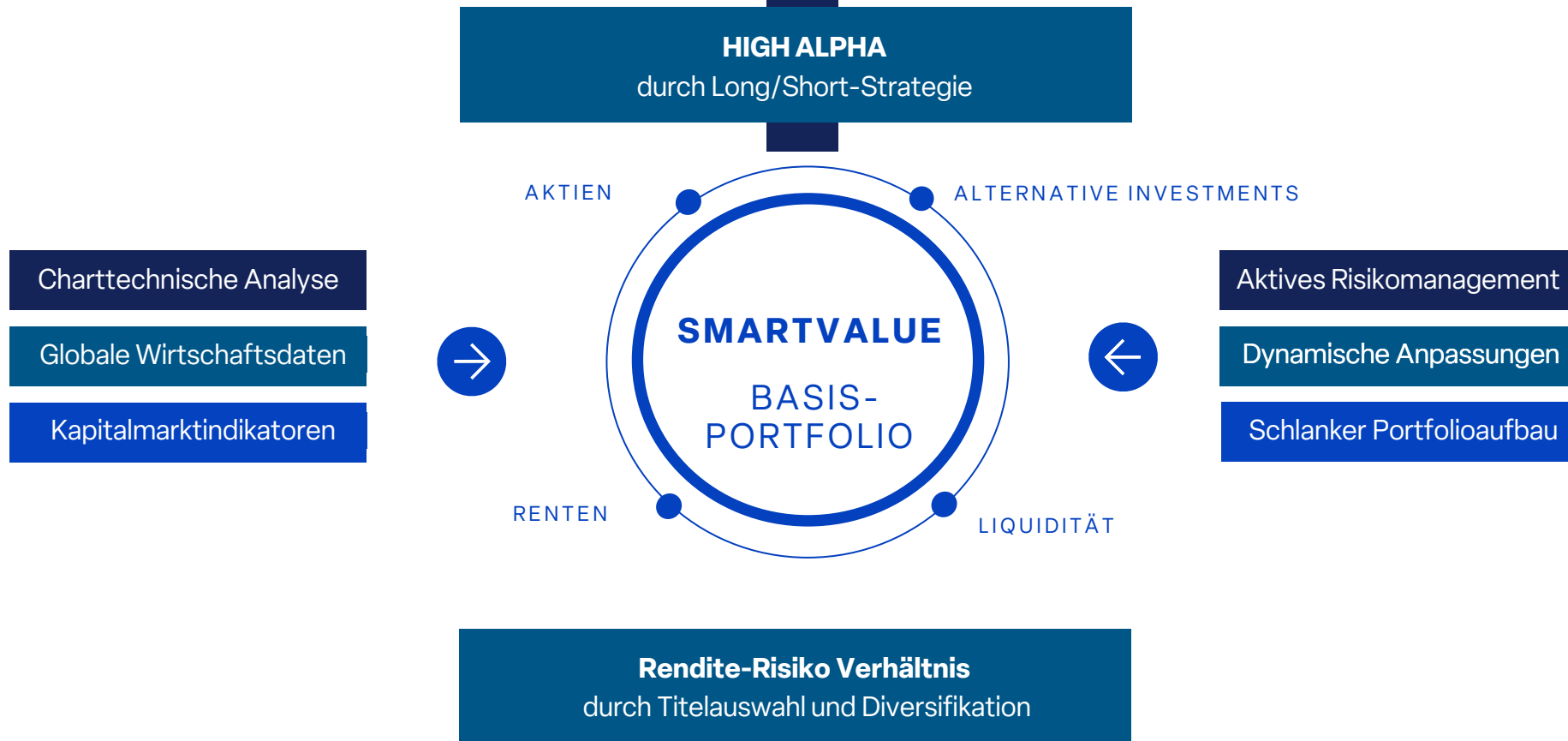
AKTIENMANAGEMENT

- 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

Anlagestrategie im Detail



Konsequentes **Regelwerk**

PORTFOLIOAUFBAU

- **Risikogleichgewicht** der Anlageklassen
- Investitionen in Aktien, Renten und 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 Vermögensallokation
- Strategischer Einsatz von Branchen-ETF zur **Optimierung der Portfolio-Diversifikation** und des Rendite-Risiko Profils
- 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 |
|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|--|
| Offensiv & (Offensiv-Aktien Pur) | sehr hoch | mehr als 10 Jahre | ca. 6,0 % | über 30 % | Liquidität (bis 100 %) Renten bis 100 % Aktien (bis 100 %) Alternative Investments bis 20 % |
| Risikoorientiert | hoch | 8 bis 10 Jahre | ca. 5,5 % | bis zu 30 % | Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 80 % Alternative Investments bis 20 % |
| Ausgewogen | erhöht | 6 bis 8 Jahre | ca. 5,0 % | bis zu 25 % | Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 60 % Alternative Investments bis 20 % |
| Sicherheits- orientiert | mittel | 3 bis 5 Jahre | ca. 4,5 % | bis zu 20 % | Liquidität bis 100 % Renten bis 100 % Aktien bis 40 % Alternative Investments bis 15 % |
| Konservativ & (Konservativ-Renten Pur) | niedrig bis mittel | 3 bis 5 Jahre | ca. 3,9 % | bis zu 15 % | Liquidität (bis 100 %) Renten (bis 100 %) Aktien bis 10 % Alternative Investments bis 5 % |

Die Verlusttragfähigkeit basiert auf dem historisch errechneten und damit hypothetischen maximalen Wertverlust der jeweiligen Musterallokation im Zeitraum zwischen 2013 und 2023!
 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

Managing Director
Leiter Portfoliomanagement

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

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

BERLIN

Lassenstr. 23
14193 Berlin

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

DÜSSELDORF

Königsallee 60 G
40212 Düsseldorf

T.: +49 211 – 13699-0
duesseldorf@hrklunis.de

HAMBURG

Neue Burg 1
20457 Hamburg

T.: +49 (0)40 822 177 50-0
hamburg@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 (0)89 216686-0
muenchen@hrklunis.de

INGOLSTADT

Theodor-Heuss-Str. 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

TAKING
YOUR WEALTH
FORWARD

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

“Besser als die
Benchmark“

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

