

Weltportfolio integrierter Faktoransatz

	Anlageklasse	ISIN	Fondsname	TER in % p.a.	Gewicht in %	
Emerging Markets 25 % vom risikobehafteten Portfolio-Anteil (17,5% insgesamt)	Aktien	IE00BF2B0K52	Franklin LibertyQ Emerging Markets	0,55	8,75	einzigster Multi-Faktor Emerging Markets, recht neu
	Aktien	IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI Emerging Markets	0,18	8,75	Zur Absicherung Hälfte der EM Gewichtung über klassischen ETF abgebildet, auch geringere Kosten
Developed Markets 65 % vom risikobehafteten Portfolio-Anteil (45,5% insgesamt)	Aktien	IE00BZ0PKT83	iShares Edge MSCI World Multifactor	0,5	15	Irland, physisch, USA deutlich zu hoch gewichtet, wenig Small Cap
	Aktien	IE00BZ0PKV06	iShares Edge MSCI Europe Multifactor	0,45	12	Irland, physisch, Beimischung um USA Anteil deutlich zu verringern (Ziel durch Beimischung in etwa: 30% Nordamerika, 25% EU, 10% Pazifik)
	Aktien	IE00BF4RFH31	iShares MSCI World Small Cap UCITS	0,35	10	Beimischung Small Cap (Faktorprämie), jedoch zu viel USA
	Aktien	LU0322253906	Xtrackers MSCI Europe Small Cap	0,3	8,5	Beimischung Small Cap (Faktorprämie) um USA Anteil deutlich zu verringern
risikofreier Anteil des Portfolios insgesamt 30%	Anleihen	IE00B14X4Q57	iShares Euro Government Bond 1- 3vr	0,2	15	geringes Zinsänderungsrisiko, Anlage unbedingt in Heimatwährung, sicherer Anteil
	Anleihen	DE0002635265	iShares Pfandbriefe UCITS ETF (DE)	0,1	15	Beimischung um etwas mehr Rendite zu erhalten, Risikoklasse 2
Immobilien Weltweit 10% vom risikobehafteten Anteil	Immobilien	IE00B1FZS350	iShares Developed Markets Property	0,59	7	Weltweite Immobilien