

## Informationen zu den Anlagemöglichkeiten (gültig ab 01.12.2023)

### Vorbemerkung

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

diese Verbraucherinformation bietet Ihnen zusätzliche Erläuterungen zu den im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung wählbaren Anlagemöglichkeiten.

Informationen über nachhaltigkeitsbezogene Aspekte bezüglich Investitionsentscheidungen in dem von Ihnen gewählten Produkt erhalten Sie bei den Fondsanbietern der ausgewählten Fonds. Von diesen erhalten Sie ebenfalls Informationen über Nachhaltigkeitsrisiken und die hierdurch zu erwartenden Auswirkungen auf die Rendite des zugrundeliegenden Versicherungsprodukts.

### Inhaltsübersicht:

|              |   |           |
|--------------|---|-----------|
| <b>1.</b>    | <b>Allgemein</b>                        | <b>1</b>  |
| <b>2.</b>    | <b>Nachhaltigkeit</b>                   | <b>2</b>  |
| <b>3.</b>    | <b>Risikohinweise</b>                   | <b>2</b>  |
| <b>4.</b>    | <b>Anlagemöglichkeiten</b>              |           |
| <b>4.1</b>   | <b>Anlagekonzepte</b>                   |           |
| <b>4.1.1</b> | <b>Fondspaket IRis ETF</b>              | <b>3</b>  |
| <b>4.1.2</b> | <b>Fondspaket IRis verm.verw. Fonds</b> | <b>4</b>  |
| <b>4.2</b>   | <b>Mischfonds</b>                       |           |
| <b>4.2.1</b> | <b>Mischfonds flexibel</b>              | <b>4</b>  |
| <b>4.2.2</b> | <b>Mischfonds dynamisch</b>             | <b>5</b>  |
| <b>4.2.3</b> | <b>Mischfonds ausgewogen</b>            | <b>6</b>  |
| <b>4.2.4</b> | <b>Mischfonds defensiv</b>              | <b>6</b>  |
| <b>4.3</b>   | <b>Aktienfonds</b>                      |           |
| <b>4.2.1</b> | <b>Aktienfonds Global</b>               | <b>8</b>  |
| <b>4.2.2</b> | <b>Aktienfonds Europa / Euroland</b>    | <b>10</b> |
| <b>4.2.3</b> | <b>Aktienfonds Deutschland</b>          | <b>13</b> |
| <b>4.2.4</b> | <b>Aktienfonds Nordamerika</b>          | <b>14</b> |
| <b>4.2.5</b> | <b>Aktienfonds Schwellenländer</b>      | <b>15</b> |
| <b>4.2.6</b> | <b>Aktienfonds Asien / Pazifik</b>      | <b>16</b> |
| <b>4.2.7</b> | <b>Aktienfonds Rohstoffe</b>            | <b>18</b> |
| <b>4.2.8</b> | <b>Aktienfonds Branchen / Themen</b>    | <b>20</b> |
| <b>4.4</b>   | <b>Rentenfonds</b>                      |           |
| <b>4.4.1</b> | <b>Rentenfonds Global</b>               | <b>23</b> |
| <b>4.4.2</b> | <b>Rentenfonds Europa / Euroland</b>    | <b>23</b> |
| <b>4.4.3</b> | <b>Rentenfonds Schwellenländer</b>      | <b>24</b> |
| <b>4.4.4</b> | <b>Rentenfonds Unternehmensanleihen</b> | <b>25</b> |
| <b>4.4.5</b> | <b>Geldmarktfonds</b>                   | <b>26</b> |

### 1. Allgemein

Die Informationen zu den einzelnen Fonds beruhen auf den Angaben der Kapitalanlagegesellschaften (KAG). Unsere Haftung bezüglich der Richtigkeit der Angaben beschränkt sich auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit.

#### **Kosten der Kapitalanlagegesellschaften sowie Hinweis zur Rückvergütung**

Die jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften erheben Gebühren aus dem Guthaben der zugrundeliegenden Fonds. Diese Gebühren werden Ihrer Versicherung nicht direkt belastet, sondern fondsintern verrechnet; sie beeinflussen daher die Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugrundeliegenden Fonds.

Die laufenden Kosten der Fonds beinhalten jene Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z.B. Verwaltungs- und Depotbankgebühren. Bei Fonds, die einen wesentlichen Anteil ihres Vermögens wiederrum in andere Fonds investieren, werden auch die Kosten der zugrundeliegenden Zielfonds berücksichtigt. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die Summe der Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die angegebenen Werte basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden. War zum Zeitpunkt der Datenermittlung noch kein Geschäftsjahr vollendet, wurden die Kosten von der Kapitalanlagegesellschaft geschätzt.

Die Kapitalanlagegesellschaften leiten einen Teil ihrer Gebühren als Rückvergütung an die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group weiter. Die Höhe der Rückvergütung ist je nach Kapitalanlagegesellschaft und Fonds unterschiedlich. Sie liegt derzeit zwischen 0,00%-0,70% Ihres Fondsguthabens pro Jahr. Im Rahmen der Überschussbeteiligung beteiligen wir Sie an dieser Rückvergütung. Die Höhe der für Ihren Vertrag deklarierten Überschussbeteiligung können Sie Ziffer 3. Anlagemöglichkeiten dieses Dokuments bzw. unserem Geschäftsbericht entnehmen. Diese ist nur für das jeweilige Geschäftsjahr garantiert und kann sich zukünftig verändern.

## 2. Nachhaltigkeit

Die EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) wurde im Dezember 2019 veröffentlicht und ist Teil des EU-Aktionsplans Nachhaltige Finanzen. Ziel der Verordnung ist es, die Offenlegungsstandards zu harmonisieren und einheitliche Rahmenbedingungen für Anleger zu schaffen. Dadurch sollen Anleger in die Lage versetzt werden, die Nachhaltigkeit von Fonds zu überprüfen und Fonds in Hinsicht auf ESG-Risiken (ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Risiken) und nachhaltige Anlageziele miteinander zu vergleichen.

Fonds werden in folgende Klassifizierungen gemäß Artikel 6/8/9 der Verordnung 2019/2088 unterteilt:

### **Artikel 6 Verordnung 2019/2088: ESG Standard**

Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in Anlageentscheidungen

### **Artikel 8 Verordnung 2019/2088: ESG Produkt**

Der Fonds fördert ökologische oder soziale Entscheidungen

### **Artikel 9 Verordnung 2019/2088: Impact**

Der Fonds hat ein nachhaltiges Investment zum Ziel

Die Einstufung der Fonds durch die jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften finden Sie im Kapitel 4. Anlagemöglichkeiten.

## 3. Risikohinweise

### 3.1 Allgemeine Risiken

Der zu den jeweiligen Fonds angegebene Risikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Fonds verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Fonds Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Die Fonds werden auf einer Skala von 1 bis 7 eingruppiert.

Je kleiner die Risikoklasse, desto niedriger ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar. So unterlag der Anteilpreis von Fonds, die in Risikoklasse 1 eingestuft sind, in der Vergangenheit sehr niedrigen Schwankungen. Der Anteilspreis von Fonds, die in Risikoklasse 7 eingestuft sind, unterlag dagegen in der Vergangenheit sehr starken Schwankungen.

#### RISIKOINDIKATOR



Eine wie oben exemplarisch dargestellte Risikoindikator mit Risikoklasse 5 entspricht beispielsweise einer mittelhohen Risikoklasse. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass der gewählte Fonds für 5 Jahre gehalten wird.

Die Einstufung des Fonds zu einem Risikoindikator ist nicht garantiert und kann sich in der Zukunft verändern.

## 4. Anlagemöglichkeiten

Im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung stehen Ihnen derzeit folgende Fonds zur Verfügung.

Um Ihnen die Übersicht zu erleichtern, haben wir die Fonds nach Anlageschwerpunkten zusammengestellt.

### Wichtiger Hinweis:

Die nachfolgenden Fondsbeschreibungen orientieren sich an den Informationen der einzelnen Fondsgesellschaften. Das Fondsangebot kann sich ändern. Die Wertentwicklung der Fonds ist nicht zuverlässig vorauszusagen; der Wert eines Fondsanteils kann ansteigen, aber auch sinken. Auf die Fond-Entwicklung haben die Versicherer keinen Einfluss. Der Versicherungsnehmer trägt für alle dargestellten Fonds / ETFs allein das Risiko der Kapitalanlage.

Die Fondsübersicht wurde nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Es wird keine Haftung für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die laufenden Kosten und die Risikoklassen wurde auf Basis der spezifischen Anlageinformationen der Fonds zum Stand Februar 2021 angegeben. Die folgenden Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar.

## 4.1 Anlagekonzepte

### 4.1.1 Fondspaket IRis ETF

#### Zusammensetzung

| Anteil                                    | Fondsname                                       | ISIN         |
|---|---|--------------|
| <b>Gesamtanteil ETF-Aktiefonds: 70 %</b>  |   |              |
| 8%  | Amundi S&P SmallCap 600 ESG UCITS ETF           | IE000XLJ2JQ9 |
| 10%                                       | Amundi STOXX Europe 600 ESG UCITS ETF           | LU1681040223 |
| 4%  | iShares Nikkei 225® UCITS ETF                   | DE000A0H08D2 |
| 9%  | iShares plc - S&P 500 UCITS ETF                 | IE0031442068 |
| 8%  | iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF        | DE000A0D8QZ7 |
| 17%                                       | Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF           | FR0010429068 |
| 7%  | Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF      | LU1832418773 |
| 7%  | Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF    | LU0292106167 |
| <b>Gesamtanteil ETF-Rentenfonds: 30 %</b> |   |              |
| 15%                                       | iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF | DE0006289481 |
| 15%                                       | Lyxor Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF       | LU1650487413 |

#### Charakteristik

Das Fondspaket IRis ETF eignet sich für Anleger, die auf eine weltweite Investmentstrategie setzen möchten und eine kostengünstige Alternative zu gemanagten Fonds wünschen.

Viele wissenschaftliche Untersuchungen zeigen, dass „passives“ investieren, das heißt langfristig orientiertes Anlegen ohne laufendes Kaufen und Verkaufen („buy and hold“) in möglichst viele, breit gestreute Vermögensklassen auf lange Sicht vorteilhaft ist. Eine gängige Bezeichnung dafür ist „Indexing“, denn eine sehr kostengünstige Form der Anlage in unterschiedliche Asset-Klassen sind Indexanlagen, also z.B. Investmentfonds, die entsprechend einem Aktien- oder Rentenindex investieren.

Die Anlageausrichtung ist durch eine wachstumsorientierte Grundausrichtung gekennzeichnet. Vor dem Hintergrund einer mittel- bis langfristigen Ausrichtung liegt der Anlageschwerpunkt auf ETF - Aktiefonds. Renten- und Immobilienfonds dienen zur Stabilisierung einer stetigen Wertentwicklung.

Die Anlagen im Portfolio sind international ausgerichtet. Die Risikodiversifizierung erfolgt anhand von verschiedenen Anlageklassen und Regionen. Dabei wurden folgende Festlegungen getroffen:

- Festgelegter Aktienanteil von 70%, davon ca.
  - 55 % in Aktien Entwickelte Märkte
  - 25 % in Aktien Schwellenländer
  - 10 % in Immobilien weltweit
  - 10 % in Commodities / Rohstoffe
- Festgelegter Rentenfondsanteil von 30%
- Festgelegte Asset Allocation
- Diversifikation in unterschiedliche Märkte

#### Laufende Kosten

Das Fondspaket IRis ETF weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 0,29 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs). Für das Fondspaket IRis ETF fallen keine zusätzlichen Kosten an.

## 4.1.2 Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds

### Zusammensetzung

| Anteil  | Fondsname                                     | ISIN         |
|---|---|--------------|
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR defensiv</b>   |   |              |
| 10%   | M&G Optimal Income Fund A                     | GB00B1VMCY93 |
| 10%   | Bantleon Opportunities L - PT                 | LU0337414303 |
| 10%   | DWS Concept DJE Alpha Renten Global           | LU0087412390 |
| 10%   | Ethna-AKTIV                                   | LU0136412771 |
| 10%   | Kapital Plus A                                | DE0008476250 |
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR ausgewogen</b> |   |              |
| 10%   | Carmignac Patrimoine - A EUR Acc              | FR0010135103 |
| 10%   | Xtrackers - Portfolio UCITS ETF               | LU0397221945 |
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR flexibel</b>   |   |              |
| 10%   | Acatis Gané Value Event Fonds - A             | DE000A0X7541 |
| 10%   | FvS SICAV - Multiple Opportunities R          | LU0323578657 |
| 10%   | Invesco Funds - Balanced-Risk Allocation Fund | LU0432616737 |

### Charakteristik

Mit dem Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds können Anleger ihre Chance am Kapitalmarkt nutzen, ohne gleich zu 100 % auf Aktien zu setzen.

Erfolgsgarant für das Fondskonzept sind Fonds der international erfolgreichen Top-Vermögensverwalter die sich über Jahre hinweg auch in schwierigen Marktsituationen bewährt haben und dank ihrer exzellenten Erfahrung frühzeitig auf ungünstige Entwicklungen reagieren können.

In dem Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds wurde eine Auswahl von zehn vermögensverwaltenden Fonds / ETFs getroffen in die zu jeweils 10 % investiert wird.

### Laufende Kosten

Das Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 1,50 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten Fonds).

Für das Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds fallen keine zusätzlichen Kosten an.

### ReBalancing und Anlagewechsel bei den IRis Anlagekonzepten

Die Gewichtung der Anlageklassen kann auf Ihren Wunsch hin auf das ursprüngliche Risiko-Ertrag-Verhältnis geglättet (ReBalancing) werden.

Eine Kombination von verschiedenen Anlagekonzepten bzw. von Fonds mit Anlagekonzepten ist nicht möglich. Ebenso ist es nicht möglich, innerhalb des Anlagekonzeptes die Aufteilung des Beitrags auf die einzelnen Fonds oder die Verteilung des Fondsguthabens auf die einzelnen Fonds zu ändern.

Sie können das gewählte Anlagekonzept jederzeit wechseln oder verlassen, um in von Ihnen gewählte Fonds zu wechseln. Ebenso können Sie wieder aus der freien Fondsanlage in ein Anlagekonzept zurückkehren.

Als Fristen gelten hierbei die gleichen Fristen, die Ihrem Vertrag bei einem Anlagewechsel innerhalb der freien Fondsauswahl bedingungsseitig zugrunde liegen.

**Die Fondspakete der InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group beziehen sich auf Anlagezeiträume von 10 Jahren und länger und stellen keine konkrete Anlageempfehlung dar.**

## 4.2 Mischfonds

Mischfonds sind Wertpapierfonds, die ihr Fondsvermögen sowohl in festverzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Herkunft als auch in Aktien anlegen. Die Wertentwicklung richtet sich nach dem allgemeinen Zinsniveau in den jeweiligen Ländern. Ziel eines gemischten Fonds ist auf Wertzuwachs und regelmäßiges Einkommen ausgerichtet. Sie eignen sich daher für Anleger, die eine feste Verzinsung mit Gewinnchancen einer Aktienanlage kombinieren wollen. Der Anlagehorizont ist mittel- bis langfristig zu sehen.

### 4.2.1 Mischfonds flexibel

#### Acatis Value Event Fonds UI A

|                    |  |
|--------------------|--|
| KAG:               | ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH |
| ISIN:              | DE000A0X7541   |
| Währung:           | EUR  |
| Risikoindikator:   | 4  |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR flexibel Global                       |
| Laufende Kosten:   | 1,80 %   |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,12 %

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert die zugelassenen Vermögensgegenstände nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. Mindestens 25 % des Wertes des Fonds werden in folgende Kapitalbeteiligungen angelegt:

- Anteile an Kapitalgesellschaften, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind und bei denen es sich nicht um Anteile an Investmentvermögen handelt;
- Anteile an anderen Investmentvermögen entweder in Höhe der bewertungstäglich veröffentlichten Quote ihres Wertes, zu der sie tatsächlich in Kapitalbeteiligungen im Sinne von § 2 Abs. 8 Investmentsteuergesetz anlegen oder in Höhe der in den Anlagebedingungen des anderen Investmentvermögens festgelegten Kapitalbeteiligungs-Mindestquote.

### **FvS SICAV - Multiple Opportunities R**

|                    |                                 |
|--------------------|---------------------------------|
| KAG:               | Flossbach v. Storch Invest S.A. |
| ISIN:              | LU0323578657                    |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR flexibel Global  |
| Währung:           | EUR                             |
| Risikoindikator:   | 3                               |
| Laufende Kosten:   | 1,62 %                          |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                       |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,048 %

Der Teilfonds investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Anleihen aller Art – inklusive Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen und Wandelanleihen), wobei die Aktienquote bis zu 100 % des Netto-Teilfondsvermögens betragen kann. Ferner kann der Teilfonds innerhalb seiner Anlagepolitik alle nach Artikel 4 der Satzung erlaubten Arten von Zielfonds, (auch sog. Exchange Traded Funds – „ETF“) im Rahmen eines aktiven Managements erwerben.

### **Invesco Balanced-Risk Allocation Fund**

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| KAG:               | Invesco Management S.A.        |
| ISIN:              | LU0432616737                   |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR flexibel Global |
| Währung:           | EUR                            |
| Risikoindikator:   | 3                              |
| Laufende Kosten:   | 1,63 %                         |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                      |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,25 %

Der Fonds strebt die Erzielung einer positiven Gesamttrendite über einen Marktzyklus hinweg mit einer geringen bis mittleren Korrelation gegenüber traditionellen Finanzmarktindizes an. Der Fonds verfolgt die Erreichung seines Ziels durch eine strategische und taktische Vermögensallokation in drei Hauptanlagekategorien, nämlich Aktien, Schuldtitel und Rohstoffe: - Zunächst wägt der Anlageberater die Risikobeiträge aller Anlagekategorien untereinander ab, um eine strategische Allokation vorzunehmen. - Danach nimmt der Anlageberater taktische Verlagerungen der Allokationen jeder Anlagekategorie in Abhängigkeit von der Marktlage vor.

### **ÖKOWORLD – ROCK 'N' ROLL FUNDS**

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| KAG:               | ÖKOWORLD LUX S.A.                 |
| ISIN:              | LU0380798750                      |
| Währung:           | EUR                               |
| Risikoindikator:   | 3                                 |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR flexibel<br>Global |
| Laufende Kosten:   | 2,20 %                            |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 9                         |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Das Ziel der Anlagepolitik besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in Euro unter Einhaltung nachfolgender strenger ethisch- ökologischer Kriterien.

ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds investiert hauptsächlich in Wertpapiere/Kapitalanlagen, die nachhaltige, ökologische, soziale oder ethische Ziele verfolgen, welche geeignet sind, sich nachhaltig positiv auf die Umwelt oder die Gesellschaft auszuwirken. Dazu zählen z. B. nachhaltiges Wirtschaften, effizienter Einsatz von Ressourcen, Verringerung von schädlichen Umwelteinflüssen, Herstellung Erneuerbarer Energien, soziale (Arbeits-) Bedingungen oder ethische und soziale Verantwortung.

## **4.2.2 Mischfonds dynamisch**

### **ARERO - Der Weltfonds**

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| KAG:             | DWS Investment S.A.                |
| ISIN:            | LU0360863863                       |
| Kategorie:       | Mischfonds EUR aggressiv<br>Global |
| Währung:         | EUR                                |
| Risikoindikator: | 3                                  |
| Laufende Kosten: | 0,50 %                             |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                          |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel der Anlagepolitik des ARERO – Der Weltfonds ist die Erwirtschaftung einer Wertsteigerung in Euro. Der Fonds basiert auf einem regelbasierten Indexkonzept mit drei Anlageklassen (Aktien, Renten und Rohstoffe = ARERO) und wird vorwiegend in fest bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere sowie in Derivate („Spezielle Derivate“) auf die ARERO Weltstrategie („Strategie“) investieren.

### **easyfolio 70**

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| KAG:             | INKA Internationale KAG mbH        |
| ISIN:            | DE000EASY702                       |
| Kategorie:       | Mischfonds EUR aggressiv<br>Global |
| Währung:         | EUR                                |
| Risikoindikator: | 4                                  |
| Laufende Kosten: | 1,05 %                             |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                          |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist ein möglichst hohes langfristiges Kapitalwachstum. Den erhöhten Chancen steht hierbei je nach Marktlage ein erhöhtes Risiko gegenüber (wachstumsorientiert). Daher wird angestrebt, dass sich der easyfolio 70 aus einer planmäßigen Aktienquote von 70 Prozent und einer Anleihenquote von 30 Prozent zusammensetzt. Der Fonds beabsichtigt im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Emerging Markets und Asien/Pacific ex Japan zu investieren. Im Bereich der Anleihen wird eine Investition in globale Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus dem Regionen USA, Europa und Global angestrebt. Zur Umsetzung der Anlagestrategie ist beabsichtigt zu 100 Prozent Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.



### 4.2.3 Mischfonds ausgewogen

#### **Carmignac Patrimoine**

|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| KAG:               | Carmignac Gest. Luxembourg          |
| ISIN:              | FR0010135103                        |
| Währung:           | EUR                                 |
| Risikoindikator:   | 3                                   |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR ausgewogen<br>Global |
| Laufende Kosten:   | 1,91 %                              |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                           |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds, der in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert; er strebt eine gleichmäßige Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung, ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine Region oder einen Sektor an. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden stets mindestens 50% des Vermögens in Renten- und/oder Geldmarktprodukte investiert.

#### **easyfolio 50**

|                  |   |
|------------------|---|
| KAG:             | INKA Internationale KAG mbH                   |
| ISIN:            | DE000EASY504                                  |
| Kategorie:       | Mischfonds EUR ausgewogen<br>Global<br>Global |
| Währung:         | EUR   |
| Risikoindikator: | 3   |
| Laufende Kosten: | 1,07 %  |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist ein möglichst stetiges Wachstum verbunden mit regelmäßigen Erträgen unter Inkaufnahme begrenzter Risiken (ausgewogen). Daher wird angestrebt, dass sich der easyfolio 50 aus einer planmäßigen Aktienquote von 50 Prozent und einer Anleihenquote von 50 Prozent zusammensetzt. Der Fonds beabsichtigt im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Emerging Markets und Asien/Pacific ex Japan zu investieren. Im Bereich der Anleihen wird eine Investition in globale Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus dem Regionen USA, Europa und Global zu angestrebt. Zur Umsetzung der Anlagestrategie ist beabsichtigt zu 100 Prozent Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.

#### **Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A**

|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| KAG:               | Raiffeisen Kapitalanlage GmbH       |
| ISIN:              | AT0000859517                        |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR ausgewogen<br>Global |
| Währung:           | EUR                                 |
| Risikoindikator:   | 3                                   |
| Laufende Kosten:   | 1,40 %                              |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                           |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel moderates Kapitalwachstum an. Der Investmentfonds investiert auf Einzeltitelbasis (d.h. ohne Berücksichtigung der Anteile an Investmentfonds, der derivativen Instrumente und der Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen) ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente, deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Zumindest 51 % des Fondsvermögens werden direkt in Aktien (und Aktien gleichwertigen Wertpapieren) von Unternehmen, die ihren Sitz oder ihren Tätigkeitsschwerpunkt in Nordamerika, Europa oder Asien haben und/oder in Anleihen, deren Sitz des Emittenten in Nordamerika, Europa oder Asien liegt, veranlagt.

#### **Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C**

|                  |                                     |
|------------------|-------------------------------------|
| KAG:             | DWS Investment S.A. (ETF)           |
| ISIN:            | LU0397221945                        |
| Kategorie:       | Mischfonds EUR ausgewogen<br>Global |
| Währung:         | EUR                                 |
| Risikoindikator: | 3                                   |
| Laufende Kosten: | 0,70 %                              |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                           |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des Portfolio Total Return Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere und setzt zudem derivative Techniken ein.

### 4.2.4 Mischfonds defensiv

#### **Amundi Ethik Fonds A**

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| KAG:               | Amundi Austria GmbH               |
| ISIN:              | AT0000857164                      |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR defensiv<br>Global |
| Währung:           | EUR                               |
| Risikoindikator:   | 3                                 |
| Laufende Kosten:   | 1,08 %                            |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                         |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,16 %

Der Amundi Ethik Fonds ist ein gemischter Fonds, der in Anleihen und Aktien investiert, welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Das Portefeuille besteht aus max. 40 % in- und ausländischen Aktien. Der Aktienteil des Amundi Ethik Fonds ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Dabei kann das gesamte Laufzeitenspektrum abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen.

### **Bantleon Opportunities L PT**

KAG: Bantleon Invest GmbH  
 ISIN: LU0337414303  
 Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 3  
 Laufende Kosten: 1,57 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,34 %

BANTLEON OPPORTUNITIES L verfolgt das Ziel, mit aktivem Management der Anleihen- und Aktienmärkte (inkl. Derivate) eine hohe absolute Performance zu erwirtschaften. Durch den Einsatz von Terminkontrakten kann das Marktrisiko erhöht, jedoch maximal verdoppelt werden.

### **DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC**

KAG: DWS Investment S.A..  
 ISIN: LU0087412390  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 2  
 Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
 Global  
 Laufende Kosten: 1,40 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,04 %

Der aktiv gemanagte Fonds erwirbt schwerpunktmäßig Anleihen in- und ausländischer Emittenten, Genussscheine, Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen. In- und ausländische Aktien dürfen in geringem Maße bis zu 20% beigemischt werden. Durch den Einsatz von Derivaten kann diese Quote taktisch um 10% erhöht werden. Insgesamt liegt der Investitionsschwerpunkt in der ausgewogenen Mischung der Wertpapiere mit dem Ziel, eine angemessene Rendite zu erreichen. Im Vordergrund der Investments stehen qualitativ hochwertige Anleihen. Auf der Aktienseite werden die Einzeltitel nach quantitativen und qualitativen Kriterien analysiert.

### **easyfolio 30**

KAG: INKA Internationale KAG mbH  
 ISIN: DE000EASY306  
 Kategorie: Mischfonds EUR defensiv  
 Global  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 3  
 Laufende Kosten: 1,11 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist ein möglichst hoher und regelmäßiger Ertrag bei gleichzeitigem Werterhalt des investierten Vermögens, verbunden mit geringem Risiko (stabilitätsorientiert). Daher wird angestrebt, dass sich der easyfolio 30 aus einer planmäßigen Aktienquote von 30 Prozent und einer Anleihenquote von 70 Prozent zusammensetzt. Der Fonds beabsichtigt im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Emerging Markets und Asien/Pacific ex Japan zu investieren. Im Bereich der Anleihen wird eine Investition in globale Staatsanleihen,

Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus dem Regionen USA, Europa und Global angestrebt. Zur Umsetzung der Anlagestrategie ist beabsichtigt zu 100 Prozent Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.

### **Ethna-AKTIV A**

KAG: Ethnea Indep. Investors S.A.  
 ISIN: LU0136412771  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 2  
 Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
 Global  
 Laufende Kosten: 1,87 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Das Hauptziel des Ethna-AKTIV besteht in der Erzielung eines angemessenen Wertzuwachses in Euro unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens. Der Fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Festgelder zählen. Der Anteil an Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Wertpapieren darf insgesamt 49 % des Netto-Fondsvermögens nicht übersteigen. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Vornehmlich werden Vermögenswerte von Emittenten mit Sitz in einem Mitgliedstaat der OECD erworben. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“) zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

### **Kapital Plus A EUR**

KAG: Allianz Global Investors GmbH  
 ISIN: DE0008476250  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 3  
 Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
 Laufende Kosten: 1,15 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,052 %

Der Fonds konzentriert sich auf den Markt für Euro-Anleihen guter Bonität (Investment-Grade-Rating). Daneben kann er zwischen 20 und 40% des Vermögens am europäischen Aktienmarkt investieren. Der Anteil von Anleihen aus Schwellenländern oder Anleihen, die nicht auf Euro lauten bzw. nicht gegen Euro abgesichert sind, ist auf jeweils 10 % begrenzt. Anlageziel ist es, im Anleihenteil eine marktgerechte Rendite bezogen auf den Euro-Anleihenmarkt und im Aktienteil auf langfristige Sicht Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

### **M&G Optimal Income Fund Euro A EUR Acc**

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| KAG:               | M&G Luxembourg S.A.               |
| ISIN:              | LU1670724373                      |
| Währung:           | EUR                               |
| Risikoindikator:   | 3                                 |
| Anlageschwerpunkt: | Mischfonds EUR defensiv<br>Global |
| Laufende Kosten:   | 1,33 %                            |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                         |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,08 %

Der Fonds zielt darauf ab, eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu bieten und damit auf Basis des Engagements in optimalen Ertragsströmen auf den Anlagemärkten Renditen zu erwirtschaften. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen flexiblen Fonds, bei dem mindestens 50 % in Anleihen angelegt werden. Der Fonds investiert in Anleihen, die von Staaten oder Unternehmen in entwickelten oder Schwellenmärkten begeben werden. Der Investmentmanager hat die Freiheit, in jeder beliebigen Währung in ein breites Spektrum von Anleihen (z. B. Staatsanleihen, Investment-Grade- Unternehmensanleihen, hochverzinsliche Unternehmensanleihen, Anleihen ohne Rating und forderungsbesicherte Wertpapiere) zu investieren, je nachdem, wo sich die besten Gelegenheiten bieten. Der Fonds kann bis zu 20 % in Unternehmensaktien investieren, wenn der Investmentmanager der Ansicht ist, dass die Aktien eines Unternehmens eine bessere Rendite erbringen als seine Anleihen.

## **4.3 Aktienfonds**

Aktienfonds sind Wertpapierfonds, die ihr Fondsvermögen vornehmlich oder ausschließlich in Aktien anlegen. Die Wertentwicklung oder Performance folgt grundsätzlich der allgemeinen Kursentwicklung an den Börsen. Ziel eines Aktienfonds ist der langfristige Wertzuwachs. Der Anlagehorizont ist langfristig zu sehen.

### **4.3.1 Aktienfonds Global**

#### **ACATIS Global Value Total Return**

|                    |  |
|--------------------|--|
| KAG:               | Acatis Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH |
| ISIN:              | DE000A1JGBX4   |
| Währung:           | EUR  |
| Risikoindikator:   | 4  |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Flex-Cap                             |
| Laufende Kosten:   | 1,91 %   |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,04 %

Der Fonds investiert in verschiedene Anlageklassen. Der Fonds soll überwiegend in Aktien von Unternehmen investiert sein, die auf Grund der traditionellen Aktienanalyse (fundamentale unternehmens-spezifische Bewertungsanalyse verschiedener Einzeltitel) ausgewählt wurden. Dabei ist beabsichtigt, vorwiegend in Unternehmen zu investieren, die nach mindestens einem Kriterium (unterbewertete Unternehmenssubstanz; hohe Ertragskraft, die sich nicht im Börsenkurs widerspiegelt; überdurchschnittlich hohe Ausschüttungen; vernachlässigte Branchen oder Länder,

überschätzte Krisen) unterbewertet sind. Für die Voraussicht der aussichtsreichsten Aktien werden Werkzeuge der künstlichen Intelligenz genutzt, die das Aktienuniversum auf Basis von Fundamentaldaten auswerten.

#### **Amundi MSCI World III UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | Amundi Luxembourg S.A.                 |
| ISIN:            | LU2572257124                           |
| Kategorie:       | Aktien weltweit<br>Standardwerte Blend |
| Währung:         | USD                                    |
| Risikoindikator: | 4                                      |
| Laufende Kosten: | 0,20 %                                 |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                              |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung des MSCI Total Return Net World Index anknüpft. Hierzu wird der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere investieren und zudem derivative Techniken einsetzen, wie zum Beispiel mit einem Swap-Kontrahenten zu marktüblichen Bedingungen ausgehandelte Index-Swaps.

#### **Carmignac Investissement A EUR Acc**

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Carmignac Gest. Luxembourg              |
| ISIN:              | FR0010148981                            |
| Währung:           | EUR                                     |
| Risikoindikator:   | 4                                       |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Growth |
| Laufende Kosten:   | 2,45 %                                  |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                               |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Carmignac Investissement ist ein internationaler Aktienfonds, der an Finanzplätzen der ganzen Welt investiert. Er strebt eine größtmögliche Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang der Titel an.

#### **Dimensional Global Core Equity Fund EUR**

|                    |  |
|--------------------|--|
| KAG:               | Dimensional Fund Advisors Ltd          |
| ISIN:              | IE00B2PC0260                           |
| Währung:           | EUR                                    |
| Risikoindikator:   | 5                                      |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Blend |
| Laufende Kosten:   | 0,26 %                                 |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                              |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, weltweit in den entwickelten Ländern gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignet eingestuft werden. Bei dem Fonds wird im Allgemeinen eine Übergewichtung in kleinen Unternehmen und in Titeln, die der Fondsmanager als geeignete Substanzwerte beurteilt, und eine Untergewichtung in großen



Wachstumsunternehmen zu verzeichnen sein. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unternehmen basiert in erster Linie auf der Marktkapitalisierung dieser Unternehmen.

### **Dimensional Global Sust. Core Equity Fund EUR**

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd  
ISIN: IE00B7T1D258  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Blend  
Laufende Kosten: 0,27 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel dieses Fonds ist es, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern und im Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds wird auf diskretionärer Basis verwaltet und investiert vornehmlich in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in entwickelten Ländern weltweit notiert sind. Das Fondsportfolio ist im Allgemeinen in Aktien von kleineren Unternehmen und Value-Unternehmen Übergewichtet. Value-Unternehmen sind Unternehmen, bei denen der Investmentmanager zum Zeitpunkt des Kaufs der Ansicht ist, dass der Aktienkurs im Vergleich zum bilanziellen Wert des Unternehmens niedrig ist.

### **Dimensional Global Small Companies Fund**

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd  
ISIN: IE00B67WB637  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte  
Laufende Kosten: 0,38 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien von internationalen Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung.

### **Dimensional Global Targeted Value Fund**

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd  
ISIN: IE00B2PC0716  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte  
Laufende Kosten: 0,44 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, weltweit in entwickelten Ländern gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleinere Unternehmen sowie als geeignete Substanzwerte eingestuft werden. Die Einstufung von Unternehmen als kleinere Unternehmen basiert in erster Linie auf der Marktkapitalisierung dieser Unternehmen.

### **Lyxor MSCI World UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: FR0010315770  
Kategorie: Aktien weltweit Standardwerte Blend  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,30 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor MSCI World UCITS ETF ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI World Net Total Return USD Index so genau wie möglich abzubilden und gleichzeitig die Auswirkungen von monatlichen Schwankungen zwischen der Lokalwährung des Index und dem Euro auszugleichen. Die EUR-abgesicherte Anteilsklasse setzt dies mit einem einfachen, in das Anlageprodukt integrierten, monatlichen Währungsabsicherungsmechanismus um und bietet daher eine effiziente Lösung zur Handhabung des Fremdwährungsrisikos für Anleger in Euro an. Der MSCI World Net Total Return USD Index ist ein nach Free-Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index, der die globale Performance von Aktienmärkten der Industrieländer widerspiegelt.

### **Schroder ISF Global Sustainable Growth A USD**

KAG: Schroder Investment Management (Europe) S.A.  
ISIN: LU0557290698  
Währung: USD  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Growth  
Laufende Kosten: 1,64 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,32 %

Anlageziel ist Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere weltweit Unternehmen, die von den positiven wirtschaftlichen Auswirkungen demografischer Trends der globalen Wirtschaft und globaler Unternehmen profitieren, beispielsweise einer alternden Bevölkerung und neuer Verbraucher- und Industrietrends. Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.

### **terrAssisi Aktien I AMI**

KAG: Ampega Investment GmbH  
ISIN: DE000A2DVTE6  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Blend  
Laufende Kosten: 0,68 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der terrAssisi Aktien I AMI strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Wertentwicklung an. Die Auswahl aller Vermögensgegenstände richtet sich nach

den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens. Entsprechend werden als Kriterien für die Anlage neben ökonomischen Aspekten gleichberechtigt soziale, kulturelle und Umweltaspekte herangezogen. Die hohe Wertschätzung des Franz von Assisi für die gesamte Schöpfung ist Richtschnur für die spezifischen Anlage- und Ausschlusskriterien. Die Auswahl der Vermögensgegenstände erfolgt nach dem sog. Best-in-Class-Ansatz.

### **UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF**

KAG: UBS Fund Management S.A.  
ISIN: LU0629459743  
Kategorie: Aktien weltweit Standardwerte Blend  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,22 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Teilfonds UBS-ETF MSCI World Socially Responsible baut Positionen in den Titeln des MSCI World Socially Responsible Index auf. Das proportionale Engagement wird im Wesentlichen entweder durch Direktanlagen oder durch den Einsatz von Derivaten bzw. eine Kombination dieser beiden Techniken erzielt.

### **Vontobel Fund - Global Equity A**

KAG: Vontobel Asset Managem. S.A.  
ISIN: LU0218910023  
Währung: USD  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Growth  
Laufende Kosten: 1,98 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,394 %

Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Partizipationsscheinen usw. von Gesellschaften weltweit investiert. Bis höchstens 33% des Vermögens des Teilfonds können außerhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden. Dieser Teilfonds verfolgt einen substanzorientierten Anlagestil und investiert vornehmlich in Wertpapiere von Gesellschaften, deren Kurswert im Verhältnis zum Buchwert und den Gewinnerwartungen relativ niedrig bewertet ist, oder die überdurchschnittliche stabile Dividendenrenditen aufweisen.

## **4.3.2 Aktienfonds Europa / Euroland**

### **Allianz GIF - Europe Equity Growth A EUR**

KAG: Allianz Global Investors GmbH  
ISIN: LU0256839191  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth  
Laufende Kosten: 1,85 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Der Fonds engagiert sich vorwiegend an den Aktienmärkten Europas. Dabei konzentriert er sich auf Titel, deren Wachstumspotenzial nach Ansicht des Fondsmanagements im aktuellen Kurs nicht hinreichend berücksichtigt ist (Growth-Ansatz). Zudem berücksichtigt der Fonds bei Anlageentscheidungen ökologische und soziale Merkmale und engagiert sich insbesondere bei CO<sub>2</sub>-ausstossenden Emittenten, um das Bewusstsein für Klimaschutz zu stärken. Anlageziel ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

### **Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: LU1681040223  
Kategorie: Aktien Europa Standardwerte Blend  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,18 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

AMUNDI STOXX EUROPE 600 ESG UCITS ETF DR ist bestrebt, die Wertentwicklung des STOXX Europe 600 ESG Broad Market Index (Net Total Return Index) so genau wie möglich nachzubilden, unabhängig davon, ob die Tendenz steigend oder fallend ist. Dieser ETF ermöglicht es Anlegern, von einem Engagement in europäischen Industrieländern zu profitieren, indem er 80 % der Aktien mit der höchsten ESG-Bewertung unter den im STOXX Europe 600 Index enthaltenen Werten auswählt. Emittenten, die in umstrittene Waffen, Tabak, Kraftwerkskohle oder militärische Aufträge involviert sind, sind ausgeschlossen. Jeder Bestandteil wird nach der um den Streubesitz bereinigten Marktkapitalisierung gewichtet, wobei eine Obergrenze von 10 % gilt.

### **Comgest Growth Europe EUR**

KAG: Comgest Asset Management  
ISIN: IE00B0XJXQ01  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth  
Laufende Kosten: 1,55 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Anlageziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds (Kapitalzuwachs). Der Fonds strebt danach, dieses Ziel zu erreichen, indem er in ein Portfolio qualitativ hochwertiger Unternehmen mit langfristigen Wachstumsaussichten investiert. Der Fonds legt mindestens 51 % seines Nettovermögens in Aktien und Vorzugsaktien und mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Wertpapieren an, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die ihren Geschäftssitz in Europa haben oder dort vorwiegend geschäftlich tätig sind oder über eine Garantie einer europäischen Regierung verfügen.

### **Dimensional European Value Fund EUR**

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd  
 ISIN: IE00B1W6CW87  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Value  
 Laufende Kosten: 0,35 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, in Europa gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete Substanzwerte eingestuft werden. Im Allgemeinen beabsichtigt der Fonds den Erwerb einer breiten und diversifizierten Gruppe von marktgängigen Titeln von Unternehmen, die auf den Hauptmärkten bestimmter europäischer Länder gehandelt werden.

### **Dimensional European Small Companies Fund**

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd  
 ISIN: IE0032769055  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Nebenwerte  
 Laufende Kosten: 0,49 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, in Europa gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleine Unternehmen eingestuft werden. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unternehmen basiert in erster Linie auf ihrer Marktkapitalisierung. Im Allgemeinen beabsichtigt der Fonds den Erwerb einer breiten und diversifizierten Gruppe von Titeln kleiner Unternehmen, die auf den Hauptmärkten bestimmter europäischer Länder gehandelt werden.

### **Fidelity Funds European Growth A EUR**

KAG: Fidelity (FIL Inv Mgmt Lux S.A.)  
 ISIN: LU0048578792  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Blend  
 Laufende Kosten: 1,89 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.

### **iShares EURO STOXX UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
 Deutschland AG - ETF  
 ISIN: DE000A0D8Q07  
 Kategorie: Aktien Euroland Standardwerte  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,20 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares EURO STOXX (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom EURO STOXX® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien aus den Staaten der Eurozone, die im STOXX® Europe 600 Index enthalten sind. Der STOXX® Europe 600 Index bildet Unternehmen mit großer, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung (Large, Mid and Small Cap) der entwickelten Volkswirtschaften Europas ab. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

### **iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR**

KAG: BlackRock Asset Management  
 Deutschland AG - ETF  
 ISIN: IE00B52VJ196  
 Kategorie: Aktien Europa  
 Standardwerte Blend  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,20 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Dow Jones Europe Sustainability Screened ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom Dow Jones Sustainability Europe Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Dow Jones Sustainability Europe Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment Index bietet Zugang zu den oberen 20 Prozent der 600 größten nachhaltigen Unternehmen Europas aus dem Dow Jones Global Total Stock Market Index. Der Auswahl der Indexkomponenten liegen langfristige ökonomische, ökologische und soziale Kriterien zugrunde.

### **iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE000A0D8QZ7                                       |
| Kategorie:       | Aktien Europa mittelgroß                           |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 4  |
| Laufende Kosten: | 0,20 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares STOXX Europe Small 200 (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom STOXX® Europe Small 200 Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu europäischen Small Cap-Aktien, also den 200 kleinsten Aktien des STOXX® Europe 600 Index. Der STOXX® Europe 600 Index bildet Unternehmen mit großer, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung (Large, Mid and Small Cap) der entwickelten Volkswirtschaften Europas ab. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

### **Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF**

|                  |                               |
|------------------|-------------------------------|
| KAG:             | Amundi Asset Management       |
| ISIN:            | LU1598689153                  |
| Kategorie:       | Aktien Euroland<br>Nebenwerte |
| Währung:         | EUR                           |
| Risikoindikator: | 4                             |
| Laufende Kosten: | 0,40 %                        |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF - D-EUR ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI EMU Small Cap Net Total Return so genau wie möglich abzubilden. Die MSCI Global Small Cap Indices bieten eine flächendeckende Wiedergabe dieses Segments. Gelistet sind Unternehmen, die in den jeweiligen Märkten auftreten, jedoch nicht vom Standardindex erfasst sind. Die Indizes beinhalten 45 Developed und Emerging Markets als auch Value und Growth Style Indices.

### **Threadneedle European Smaller Companies EUR**

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Threadneedle Management<br>Luxembourg S.A.      |
| ISIN:              | LU1864952335                                    |
| Währung:           | EUR   |
| Risikoindikator:   | 4   |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Europa ohne Großbritannien<br>Nebenwerte |
| Laufende Kosten:   | 1,72 %  |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                                       |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,295 %

Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Anteile von kleineren Unternehmen in Kontinentaleuropa oder Unternehmen, die dort wesentliche Geschäftsbereiche haben, an. Da der Fonds in kleinere Unternehmen

investiert, wählt er hauptsächlich Anteile von Unternehmen, die kleiner sind als die Top-225-Unternehmen im FTSE World Europe (ex UK) Index.

### **Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF**

|                  |                           |
|------------------|---------------------------|
| KAG:             | DWS Investment S.A. (ETF) |
| ISIN:            | LU0380865021              |
| Kategorie:       | Aktien Euroland           |
| Währung:         | EUR                       |
| Risikoindikator: | 5                         |
| Laufende Kosten: | 0,09 %                    |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                 |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Euro STOXX 50® Index (der "Referenzindex") abzubilden, der die Wertentwicklung der Aktien von 50 der größten Unternehmen aus bestimmten Industriezweigen in der Eurozone widerspiegeln soll. Weitere Informationen zum Referenzindex finden sich im Abschnitt "Allgemeine Angaben zum Referenzindex". Der Teilfonds wird gemäß einer Direkten Anlagepolitik passiv verwaltet. Er ist ein Fonds mit Vollständiger Replikation (siehe den Abschnitt "Anlageziele und Anlagepolitik" im Hauptteil des Prospekts). Zur Erreichung des Anlageziels bemüht sich der Teilfonds um eine Nachbildung des Referenzindex, indem er alle oder eine wesentliche Anzahl der Bestandteile des Referenzindex erwirbt.

### 4.3.3 Aktienfonds Deutschland

#### **DWS Deutschland LC**

|                    |                     |
|--------------------|---------------------|
| KAG:               | DWS Investment GmbH |
| ISIN:              | DE0008490962        |
| Währung:           | EUR                 |
| Risikoindikator:   | 5                   |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Deutschland  |
| Laufende Kosten:   | 1,40 %              |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8           |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Ertrages an. Der Wert der Wertpapiere, die auf eine andere Währung als die der Bundesrepublik Deutschland lauten, soll nicht mehr als 20% des Wertes des Fonds betragen. Bis zu 20% des Wertes des Fonds können in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Schuldscheindarlehen sind auf die für verzinsliche Wertpapiere geltende Anlagegrenze anzurechnen. Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen gelten nicht als verzinsliche Werte in diesem Sinne.

#### **Deka DAX UCITS ETF**

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| KAG:             | Deka Investment GmbH |
| ISIN:            | DE000ETFL011         |
| Kategorie:       | Aktien Deutschland   |
| Währung:         | EUR                  |
| Risikoindikator: | 5                    |
| Laufende Kosten: | 0,15 %               |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6            |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt als Anlageziel eine Wertentwicklung an, die der Wertentwicklung des deutschen Aktienmarktes, dargestellt durch den DAX (R), entspricht. Zu diesem Zweck wird eine exakte Nachbildung des Deutschen Aktienindex DAX (R) (Performance-Index) angestrebt. Der DAX (R) bildet das Segment der 30 größten und umsatzstärksten deutschen Aktienunternehmen ab und besteht aus Einzelwerten unterschiedlicher Branchen. Der Duplizierungsgrad des Fonds beträgt mindestens 95%.

#### **iShares DivDAX UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE0002635273                                       |
| Kategorie:       | Aktien Deutschland<br>Standardwerte                |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,31 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares DivDAX® (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom DivDAX® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 15 Aktien mit der höchsten Dividendenrendite im DAX®-Index. Der DAX®-

Index setzt sich aus den 30 größten und meist gehandelten deutschen Aktien zusammen, die im Prime Standard Segment an der Börse Frankfurt gehandelt werden. Der Index wählt Unternehmen aus, die entweder in Deutschland oder in der EU oder einem ETFA-Staat domiziliert sind. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

#### **Lyxor Core DAX UCITS ETF**

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| KAG:             | Amundi Asset Management |
| ISIN:            | LU0378438732            |
| Kategorie:       | Aktien Deutschland      |
| Währung:         | EUR                     |
| Risikoindikator: | 5                       |
| Laufende Kosten: | 0,08 %                  |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6               |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung des DAX (R) Index (ISIN DE0008469008) anknüpft. Hierzu wird der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere investieren und zudem derivative Techniken einsetzen, wie zum Beispiel mit einem Swap-Kontrahenten zu marktüblichen Bedingungen ausgehandelte Index-Swaps.

#### **iShares MDAX® UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE0005933923                                       |
| Kategorie:       | Aktien Deutschland<br>Nebenwerte                   |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,51 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares MDAX® (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom MDAX® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu 50 Deutschen Mid Cap-Aktien, also Unternehmen mit mittelgroßer Marktkapitalisierung, die im Prime Standard der Börse Frankfurt gelistet sind und nach Marktkapitalisierung und Handelsumsatz unterhalb kleiner als die DAX® Werte sind. Der Index wählt Unternehmen aus, die entweder in Deutschland oder in der EU oder einem ETFA-Staat domiziliert sind. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.



#### 4.3.4 Aktienfonds Nordamerika

##### **Amundi S&P SmallCap 600 ESG UCITS ETF**

|                  |                            |
|------------------|----------------------------|
| KAG:             | Amundi Asset Management    |
| ISIN:            | IE000XLJ2JQ9               |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA/Nebenwerte |
| Währung:         | USD                        |
| Risikoindikator: | 5                          |
| Laufende Kosten: | 0,35 %                     |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8                  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Dieser Teilfonds wird passiv verwaltet. Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des S&P SmallCap 600 ESG+ Index (USD) NTR (der 'Index') nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Teilfonds ist bestrebt, einen Tracking Error zwischen dem Teilfonds und seinem Index zu erreichen, der normalerweise 1% nicht überschreitet. Der Index ist ein Netto-Total-Return-Index, was bedeutet, dass die von den Indexmitgliedern gezahlten Dividenden nach Abzug der Steuern in der Indexrendite enthalten sind. Der Index ist ein breit angelegter, nach Marktkapitalisierung gewichteter Index, der die Wertentwicklung von Wertpapieren misst, die die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, und dabei eine ähnliche Gesamtgewichtung der Branchengruppen beibehält wie der S&P SmallCap 600 Index (der 'übergeordnete Index').

##### **Dimensional U.S. Small Companies Fund**

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| KAG:               | Dimensional Fund Advisors Ltd |
| ISIN:              | IE0032768974                  |
| Währung:           | EUR                           |
| Risikoindikator:   | 5                             |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien USA Nebenwerte         |
| Laufende Kosten:   | 0,36 %                        |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien von in den USA gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleine Unternehmen eingestuft werden. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unternehmen basiert in erster Linie auf ihrer Marktkapitalisierung.

##### **iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD ACC**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE00B5BMR087                                       |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA                                    |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,07 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist die Lieferung der Nettogesamtrendite (Net Total Return) des Referenzindex (der S&P 500), abzüglich der Gebühren und Kosten und Transaktionskosten des Fonds. Der Referenzindex ist ein Aktienindex aus Wertpapieren, der sich auf das Large Cap-Segment des US-amerikanischen Marktes konzentriert und Aktien von Unternehmen enthält, die in der Regel ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika haben. Aufnahmefähig sind an nationalen Börsen in den USA notierte Wertpapiere.

##### **iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Dist)**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE0031442068                                       |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA                                    |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,07 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel des Fonds ist die Erzielung einer Gesamrendite für die Anleger aus Kapitalrendite und Ertragsrendite entsprechend der Rendite des S&P 500 Index. Um dieses Anlageziel zu erreichen, verfolgt dieser Fonds die Anlagestrategie, in ein Portfolio von Aktienwerten zu investieren, das sich – soweit möglich und praktikabel – aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den S&P 500 Index, den Referenzindex dieses Fonds, bilden. Der Fonds kann, im Einklang mit den Bestimmungen der Finanzaufsichtsbehörde, unter sehr begrenzten Umständen, wenn eine direkte Anlage in einen Bestandteil des Referenzindex nicht möglich ist, in Hinterlegungsscheine investieren, um eine Position in dem betreffenden Wertpapier aufzubauen.

##### **iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE00BYVJRR92                                       |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA                                    |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,20 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI USA SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, dem Referenzindex des Fonds ('Index'), widerspiegelt. Die Anlagen des Fonds in Aktienwerte, aus denen sich der Index zusammensetzt, erfüllen zum Kaufzeitpunkt die ESG Anforderungen des Index.

### **iShares NASDAQ-100® UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE000A0F5UF5                                       |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA                                    |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,31 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares NASDAQ-100® (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom NASDAQ-100® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu 100 der größten Unternehmen, die im Aktiensegment der NASDAQ gelistet sind und nicht der Finanzbranche angehören. Der Index ist entsprechend der modifizierten Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

### **iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE00B3VWM098                                       |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA Nebenwerte                         |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 5  |
| Laufende Kosten: | 0,43 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist die Abbildung der Performance des Referenzindex (der MSCI USA Small Cap (abzüglich Gebühren, Kosten und Transaktionskosten)). Der Referenzindex ist ein Aktienindex aus Wertpapieren von Unternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung, die in der Regel ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika haben. Aufnahmefähig sind an der New York Stock Exchange, der NASDAQ oder der American Stock Exchange notierte Wertpapiere.

### **Amundi MSCI USA ESG Clim. Net Zero Amb. UCITS ETF**

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| KAG:             | Amundi Asset Management |
| ISIN:            | IE000QQ8Z0D8            |
| Kategorie:       | Aktienfonds USA         |
| Währung:         | EUR                     |
| Risikoindikator: | 5                       |
| Laufende Kosten: | 0,21 %                  |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8               |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI Daily TR Net USA USD so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI Daily TR Net USA USD ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index der die Performance der U.S. Aktienmärkte abbildet. Der Index deckt ca. 85% der U.S. Marktkapitalisierung ab.

### **Morgan Stanley IF – US Advantage A**

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| KAG:               | MSIM Fund Management Ltd.          |
| ISIN:              | LU0225737302                       |
| Währung:           | US Dollar                          |
| Risikoindikator:   | 6                                  |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien USA Standardwerte<br>Growth |
| Laufende Kosten:   | 1,64 %                             |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                          |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,36 %

Das Anlageziel des US Advantage Fund besteht darin, ein langfristiges, in US-Dollar gemessenes Kapitalwachstum zu erzielen, indem er hauptsächlich Anlagen in Wertpapieren von in den USA ansässigen Unternehmen und ergänzend in Wertpapieren von nicht in den USA ansässigen Unternehmen tätigt.

## **4.3.5 Aktienfonds Schwellenländer**

### **Dimensional Emerging Markets Value Fund**

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| KAG:               | Dimensional Fund Advisors Ltd      |
| ISIN:              | IE00BOHCGV10                       |
| Währung:           | EUR                                |
| Risikoindikator:   | 4                                  |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Schwellenländer<br>weltweit |
| Laufende Kosten:   | 0,49 %                             |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                          |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, in Schwellenländern börsennotierter Unternehmen, die vom Fondsmanager als Substanzwerte eingestuft werden. Als Schwellenländer werden Länder bezeichnet, die von der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung oder der Internationalen Finanz-Corporation als aufstrebend oder in der Entwicklung begriffen betrachtet werden sowie Länder, die von den Vereinten Nationen oder auch durch ihre eigenen Behörden als in der Entwicklung begriffen erachtet werden.

### **Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR**

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| KAG:               | Nordea Investment Funds SA         |
| ISIN:              | LU0602539867                       |
| Währung:           | EUR                                |
| Risikoindikator:   | 5                                  |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Schwellenländer<br>weltweit |
| Laufende Kosten:   | 1,82 %                             |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                          |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Der Fonds investiert in Unternehmen aus den weltweiten Schwellenländern, die in Schwellenländern ihren Sitz haben oder überwiegend in Schwellenländern wirtschaftlich tätig sind. Die Strategie des Fonds basiert auf einem themenbasierten Research. Das bedeutet, dass das Portfolio aus Aktien besteht, die auf der Unternehmensebene eine

höhere Wertschöpfung für die Aktionäre bieten und in erheblichem Maße von langfristigen strukturellen Megatrends, der demografischen Entwicklung, Technologie, Globalisierung und Nachhaltigkeit profitieren. Der Fonds legt einen besonderen Schwerpunkt auf die Fähigkeit der Unternehmen, internationale Standards und Normen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) zu erfüllen, und stützt sich in seinem Anlageprozess aktiv darauf.

#### **iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD**

KAG: BlackRock Asset Management  
Ireland - ETF  
ISIN: IE00BYVJRP78  
Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
weltweit  
Währung: USD  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,25 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI EM SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt.

#### **Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: FR0010429068  
Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
weltweit  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,55 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - C-USD ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI EMERGING MARKETS TR so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI Emerging Markets Index ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index der die Performance der Emerging Markets abbildet.

#### **ÖKOWORLD – GROWING MARKETS 2.0 C**

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.  
ISIN: LU0800346016  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Aktien Schwellenländer  
Nebenwerte  
Laufende Kosten: 2,30 %  
SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Das Anlageziel besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in Euro unter Einhaltung strenger ethischökologischer Kriterien. Der Fonds investiert insbesondere in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Tätigkeitsschwerpunkt in Schwellenländern.

#### **Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF**

KAG: DWS Investment S.A. (ETF)  
ISIN: LU0292107645  
Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
weltweit  
Währung: USD  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,49 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des MSCI Emerging Markets Total Return Net Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere und setzt zudem derivative Techniken ein. Der MSCI Emerging Markets Total Return Net Index ist ein um Streubesitz adjustierter marktkapitalisierungsgewichteter Index der die Wertentwicklung der globalen Emerging Markets widerspiegelt.

### **4.3.6 Aktienfonds Asien / Pazifik**

#### **Allianz GIF - All China Equity - A**

KAG: Allianz Global Investors GmbH  
ISIN: LU1961090484  
Währung: USD  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien China  
Laufende Kosten: 2,30 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,29 %

Langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in Onshore- und Offshore-Aktienmärkten der VR China, Hongkongs und Macaus. - Das Teilfondsvermögen darf in Schwellenmärkte investiert werden. - Max. 100 % des Teilfondsvermögens dürfen in den Markt für chinesische A-Aktien investiert werden. - Max. 69 % des Teilfondsvermögens dürfen über das FII-Programm investiert werden. - Es gilt die Strategie für Klima-Engagement (einschließlich der Ausschlusskriterien). - Es gelten die Beschränkungen für Hongkong. - Es gelten die Beschränkungen gemäß dem deutschen Investmentsteuergesetz (Alternative 1), jedoch werden mindestens 70 % des Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen gemäß Art. 2 Abs. 8 Investmentsteuergesetz investiert. - Es gelten die VAG-Anlagebeschränkungen. - Benchmark: MSCI China All Shares Total Return Net. Freiheitsgrad: wesentlich. Voraussichtliche Überschneidung: erheblich.

### Dimensional Pacific Basin Small Companies

#### Fund

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| KAG:               | Dimensional Fund Advisors Ltd |
| ISIN:              | IE0034140511                  |
| Währung:           | EUR                           |
| Risikoindikator:   | 4                             |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Asien-Pazifik          |
| Laufende Kosten:   | 0,54 %                        |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, im Pazifischen Becken gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleine Unternehmen eingestuft werden. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unternehmen basiert in erster Linie auf ihrer Marktkapitalisierung.

### DWS ESG Top Asien

|                    |                      |
|--------------------|----------------------|
| KAG:               | DWS Investment GmbH  |
| ISIN:              | DE0009769760         |
| Währung:           | EUR                  |
| Risikoindikator:   | 4                    |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Asien-Pazifik |
| Laufende Kosten:   | 1,45 %               |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8            |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 70% des Wertes des Fonds müssen in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Asien (das heißt, dass sie mindestens 51% ihres Umsatzes in dieser Region erzielen) angelegt werden. Als asiatische Emittenten kommen Unternehmen mit Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Hong Kong, Indien, Indonesien, Japan, Korea, Malaysia, Philippinen, Singapur, Taiwan, Thailand und Volksrepublik China in Betracht.

### Fidelity Fund Sustainable Asia Equity Fund

|                    |                              |
|--------------------|------------------------------|
| KAG:               | Fidelity (FIL Inv Mgmt S.A.) |
| ISIN:              | LU0069452877                 |
| Währung:           | EUR                          |
| Risikoindikator:   | 4                            |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Asien ohne Japan      |
| Laufende Kosten:   | 1,92 %                       |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                    |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Der Fund strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, indem er in ein diversifiziertes Portfolio aus südostasiatischen Aktien investiert. Der Schwerpunkt liegt auf größeren Unternehmen, so genannten Blue Chip, was dem Fonds eine recht hohe Liquidität ermöglicht. Der Fondsmanager bevorzugt wachstumsorientierte Investments und wählt die Aktien nach dem Bottom-up-Stockpicking aus.

### iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF EUR

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE00BYX8XC17                                       |
| Kategorie:       | Aktien Japan Standardwerte                         |
| Währung:         | USD  |
| Risikoindikator: | 4  |
| Laufende Kosten: | 0,20 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI Japan SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten (z. B. Anteile), die von japanischen Unternehmen im MSCI Japan Index (Parent-Index) ausgegeben werden, die auf Basis einer Reihe von Ausschluss- und Rating-basierten Kriterien über bessere Nachhaltigkeitsratings bei den (Environmental, Social, Governance) ESG-Leistungen verfügen als vergleichbare Unternehmen des Sektors innerhalb des Parent-Index. Unternehmen können vom Index ausgeschlossen werden, wenn sie, wie im Abschnitt 'Referenzindex' des Prospekts näher beschrieben an umstrittenen/konventionellen Waffen, Atomwaffen/kraft, zivilen Schusswaffen, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Erwachsenenunterhaltung, genetisch veränderten Organismen, Kraftwerkskohle, Ölsanden und an der unkonventionellen/ konventionellen Öl- und Gasgewinnung/Stromerzeugung beteiligt sind. Die übrigen Unternehmen werden von ihrem Indexanbieter auf der Grundlage ihrer Fähigkeit zum Management ihrer ESG-Risiken und ESG-Chancen bewertet und erhalten ein ESG-Rating von MSCI, das ihre Eignung für einen Einschluss in den entsprechenden Index bestimmt. Unternehmen, die an sehr schwerwiegenden Auseinandersetzungen beteiligt sind, werden ebenfalls basierend auf einem MSCI ESG-Auseinandersetzungsscore ausgeschlossen. Der Fonds kann ein begrenztes Engagement in Wertpapieren eingehen, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen.

### iShares Nikkei 225® UCITS ETF Acc

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | IE00B52MJD48                                       |
| Kategorie:       | Aktien Japan Standardwerte                         |
| Währung:         | JPY  |
| Risikoindikator: | 4  |
| Laufende Kosten: | 0,48 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist die Lieferung der Nettogesamtrendite (Net Total Return) des Referenzindex (der Nikkei 225), abzüglich der Gebühren und Kosten und Transaktionskosten des Fonds. Der Referenzindex ist ein Aktienindex aus Wertpapieren und enthält 225 hoch liquide



Aktien, die an der First Section der Börse Tokio gehandelt werden. Die Indexkomponenten erhalten auf Basis eines Nennwertes von 50 japanischen Yen je Aktie eine gleiche Gewichtung, wobei die Kurse von Aktien mit anderen Nennwerten so angepasst werden, dass sie einen Nennwert von 50 japanischen Yen je Aktie ausweisen.

### **iShares Nikkei 225® UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
Deutschland AG - ETF  
ISIN: DE000A0H08D2  
Kategorie: Aktien Japan Standardwerte  
Währung: JPY  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,51 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Nikkei 225® (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom Nikkei 225® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 225 meist gehandelten Aktien aus dem ersten Handelssegment der Börse Tokio. Der Index ist entsprechend der Kurse gewichtet und ausschließlich als Preisindex erhältlich.

### **iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
ISIN: IE00B2QWDY88  
Kategorie: Aktien Japan Nebenwerte  
Währung: JPY  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,58 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares MSCI Japan SmallCap ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI Japan Small Cap Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien mit geringer Marktkapitalisierung (Small Caps) aus Japan, die aufgrund einer geringeren Marktkapitalisierung nicht zum MSCI Japan Index gehören, aber den Kriterien von MSCI für Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

### **Lyxor MSCI AC Asia-Pacific ex Japan UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: LU1900068328  
Kategorie: Aktien Asien-Pazifik  
ohne Japan  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,60 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist ein passiv verwalteter OGAW, der einen Index nachbildet. Das Anlageziel besteht darin, die Aufwärts- und Abwärtsentwicklung des auf US-Dollar lautenden MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Total Return Index (der 'Referenzindex') nachzuvollziehen, der für Large- und Mid-Cap- Aktien in den wichtigsten Ländern des asiatisch-pazifischen Raums ohne Japan repräsentativ ist, und gleichzeitig die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Referenzindex (der 'Tracking Error') zu minimieren. Der Fonds strebt an, sein Ziel durch indirekte Replikation zu erreichen, indem er einen außerbörslichen Swap-Kontrakt abschließt (das derivative Finanzinstrument, die 'ADI'). Ferner kann der Fonds in ein diversifiziertes Portfolio internationaler Aktien investieren, deren Performance über die ADI gegen die Performance des Referenzindex ausgetauscht wird.

### **Pictet Asian Equities ex Japan P USD**

KAG: Pictet Asset Management SA  
ISIN: LU0155303323  
Währung: USD  
Risikoindikator: 5  
Anlageschwerpunkt: Aktien Asien ohne Japan  
Laufende Kosten: 1,75 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,304 %

Ziel dieses Teilfonds ist es, ein langfristiges Kapitalwachstum anzustreben, indem er mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien von Emittenten anlegt, die ihren Sitz und/oder Geschäftsschwerpunkt in Asien mit Ausnahme von Japan haben. Im Rahmen der Anlagebeschränkungen kann der Teilfonds auch in Optionsscheinen und in Wandelanleihen anlegen. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGA investieren.

## **4.3.6 Aktienfonds Rohstoffe**

### **Amundi Commodity ex Agriculture UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: LU1829218749  
Kategorie: Rohstoffe - diversifiziert  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,35 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist ein passiv verwalteter OGAW, der einen Index nachbildet. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, sowohl die Aufwärts- als auch die Abwärtsentwicklung des auf US-Dollar lautenden Bloomberg Energy & Metals Equal Weighted Total Return Index (der 'Referenzindex') nachzubilden, der den Rohstoffmarkt und insbesondere den Markt für Energie, Basismetalle und Edelmetalle abbildet. Der Referenzindex bildet die Kursveränderungen eines gleichgewichteten Korbs von 12 Futures- Kontrakten auf Energie und Metalle (Basis und Edelmetalle) ab. Damit das Engagement aufrechterhalten werden kann, müssen die Futures-



Kontraktpositionen 'gerollt' werden. Beim Rollieren von Futures-Kontrakten wird eine Position auf Futures-Kontrakte, die kurz vor der Fälligkeit (und in jedem Fall vor dem Ablauf der Futures-Kontakte) stehen, auf Futures-Kontrakte mit einer längeren Laufzeit übertragen. Anleger sind einem Verlust- oder Gewinnrisiko aus dem Rollgeschäft mit den Terminkontrakten ausgesetzt. Das voraussichtliche Niveau des Tracking Error unter normalen Marktbedingungen ist im Prospekt angegeben. Der Referenzindex ist ein Total Return Index. Ein Gesamtertragsindex berechnet die Performance der Indexbestandteile auf der Grundlage, dass alle Dividenden oder Ausschüttungen in den Indexrenditen enthalten sind. Der Fonds strebt an, sein Ziel durch indirekte Replikation zu erreichen, indem er einen außerbörslichen Swap-Kontrakt abschließt (das derivative Finanzinstrument, die 'ADI'). Ferner kann der Fonds in ein diversifiziertes Portfolio internationaler Aktien investieren, deren Performance über die ADI gegen die Performance des Referenzindex ausgetauscht wird. Die aktuelle Zusammensetzung der Fondspositionen ist auf [www.amundiETF.com](http://www.amundiETF.com) verfügbar. Darüber hinaus wird der indikative Nettoinventarwert auf den Reuters- und Bloomberg-Seiten des Fonds veröffentlicht und kann auch auf der Website der Börsen, an denen der Fonds notiert ist, erwähnt werden.

### **BGF – World Gold Fund A2 EUR**

KAG: BlackRock (Luxembourg) SA  
 ISIN: LU0171305526  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 6  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Edelmetalle  
 Laufende Kosten: 2,07 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen anlegt, die überwiegend im Goldbergbau tätig sind. Zusätzlich kann er in Aktienwerte von Unternehmen anlegen, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen sonstige Edelmetalle oder Mineralien, Grundmetalle oder Bergbau liegen. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.

### **BGF – World Mining Fund A2 EUR**

KAG: BlackRock (Luxembourg) SA  
 ISIN: LU0172157280  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Rohstoffe  
 Laufende Kosten: 2,07 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z.B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktienwerte von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen

Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.

### **HANSAGold EUR**

KAG: HANSAINVEST  
 Hanseatische Inv. GmbH  
 ISIN: DE000A0RHG75  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Rohstoffe - Edelmetalle  
 Laufende Kosten: 1,34 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Anlageziel des HANSAGold ist es, sich an der Wertentwicklung des Goldpreises zu orientieren. Die EUR-Anteilklassen verfolgen zudem als Anlageziel, Währungsrisiken weitestgehend auszuschließen. Für das Sondervermögen können andere Wertpapiere (z.B. verzinsliche Wertpapiere, Schuldverschreibungen, Zertifikate), Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken sowie Edelmetalle (Gold) erworben werden. Das Sondervermögen wird physisches Gold erwerben. Der Erwerb von physischen Edelmetallen ist aufgrund der Anlagebeschränkungen des KAGB auf 30% des Sondervermögens begrenzt.

### **iShares Global Timber & Forestry UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
 Ireland - ETF  
 ISIN: IE00B27YCF74  
 Kategorie: Branchen: Rohstoffe  
 Währung: USD  
 Risikoindikator: 5  
 Laufende Kosten: 0,65 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares S&P Global Timber & Forestry ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom S&P Global Timber & Forestry Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 25 größten und liquidesten Unternehmen weltweit, die Wälder und Forstwirtschaft besitzen, verwalten oder in der Holzverarbeitung tätig sind. Der Index ist entsprechend der modifizierten Marktkapitalisierung gewichtet.

### **Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF**

KAG: DWS Investment S.A. (ETF)  
 ISIN: LU0292106167  
 Kategorie: Rohstoffe - Diversifiziert  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,39 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des FX Hedged Deutsche Bank Liquid Commodity Index - Optimum Yield Balanced abzubilden. Der Index spiegelt die Wertentwicklung von 14 Commodities wider: WTI Crude Oil, Brent Crude Oil, Heizöl, RBOB Gasoline, Erdgas, Aluminium, Kupfer, Zink, Gold, Silber, Weizen, Getreide, Sojabohnen und Zucker. Die Umbalancierung des Portfolios wird nach der Optimum Yield Methode vorgenommen. Diese verfolgt das Ziel, positive Roll-effekte zu maximieren und negative Rolleeffekte zu minimieren.

### 4.3.7 Aktienfonds Branchen / Themen

#### **Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR**

KAG: Amundi Luxembourg S.A.  
ISIN: LU1883318740  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
Laufende Kosten: 2,05 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Strebt mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung Ihrer Anlage an. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum aus Aktien von Unternehmen in aller Welt, die Produkte oder Technologien bieten, die eine sauberere und gesündere Umwelt fördern oder umweltfreundlich sind. Hierzu gehören beispielsweise Unternehmen aus den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Wasseraufbereitung und Biotechnologie. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Vermögens in andere OGA und OGAW investieren. Der Teilfonds darf zur Reduzierung verschiedener Risiken oder zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate einsetzen.

#### **BNP Paribas Global Environment Classic**

KAG: BNP Paribas Asset Management Luxembourg  
ISIN: LU0347711466  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 4  
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
Laufende Kosten: 2,23 %  
SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere, die von Unternehmen aller Länder, deren Geschäftstätigkeit in Verbindung mit den Märkten für Umwelttechnik und Umweltschutz oder alternative Energien, Energieeinsparungen, Abwasserwirtschaft, Emissionskontrolle und der Abfallverwaltung oder -entsorgung steht, emittiert werden. Der Rest kann in Aktien oder Aktien gleichgestellte Wertpapiere, die nicht in der Hauptanlagepolitik vorgesehen sind, in Anleihen, Wandelanleihen, Geldmarktinstrumente oder flüssige Mittel investiert werden.

#### **iShares Listed Private Equity UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management Ireland - ETF  
ISIN: IE00B1TXHL60  
Kategorie: Branchen: Private Equity  
Währung: USD  
Risikoindikator: 5  
Laufende Kosten: 0,75 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares S&P Listed Private Equity ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom S&P Listed Private Equity Index abbildet. Der Index bietet Zugang zu den 30 größten und liquidesten Private Equity Aktien aus Nordamerika, Europa und Asien-Pazifik, die an Börsen in den entwickelten Märkten gehandelt werden und den Anforderungen an Größe, Liquidität, Marktabbildung und Aktivität entsprechen. Der Index ist entsprechend der Liquiditätskriterien gewichtet.

#### **iShares STOXX Europe 600 Technol. UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF  
ISIN: DE000A0H08Q4  
Kategorie: Branchen: Technologie  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 5  
Laufende Kosten: 0,46 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares STOXX Europe 600 Technology (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom STOXX® Europe 600 Technology Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zum europäischen Technologie-Sektor, wie ihn die Industry Classification Benchmark (ICB) beschreibt. Es ist ein Sub-Index des STOXX® Europe 600 Index. Der STOXX® Europe 600 Index bildet Unternehmen mit großer, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung (Large, Mid and Small Cap) der entwickelten Volkswirtschaften Europas ab. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

#### **iShares Dev. Mark. Prop. Yd. UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management Ireland - ETF  
ISIN: IE00B1FZS350  
Kategorie: Immobilienaktien Global  
Währung: USD  
Risikoindikator: 4  
Laufende Kosten: 0,59 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares FTSE EPRA/NAREIT Developed Markets Property Yield Fund ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom FTSE

EPRA/NAREIT Developed Dividend+ Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu börsennotierten Immobilienunternehmen und Real Estate Investment Trusts (REITs) aus entwickelten Ländern, weltweit ohne Griechenland, die eine für ein Jahr prognostizierte Dividende von 2 Prozent oder mehr haben. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

#### **iShares STOXX Eur. 600 Real Estate UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
 Deutschland AG - ETF  
 ISIN: DE000A0Q4R44  
 Kategorie: Immobilienaktien Europa  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Laufende Kosten: 0,46 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares STOXX Europe 600 Real Estate (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom STOXX® Europe 600 Real Estate Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zum europäischen Immobiliensektor, wie ihn die Industry Classification Benchmark (ICB) beschreibt. Es ist ein Sub-Index des STOXX® Europe 600 Index. Der STOXX® Europe 600 Index bildet Unternehmen mit großer, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung (Large, Mid and Small Cap) der entwickelten Volkswirtschaften Europas ab. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

#### **Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
 ISIN: LU1832418773  
 Kategorie: Immobilienaktien Global  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,45 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist ein passiv verwalteter OGAW, der einen Index nachbildet. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Aufwärts- und Abwärtsentwicklung des auf US-Dollar lautenden FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI Index (der 'Referenzindex'), der für börsennotierte Immobiliengesellschaften in Industrieländern repräsentativ ist, nachzuvollziehen und gleichzeitig die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Referenzindex (der 'Tracking Error') zu minimieren. Der Fonds strebt an, sein Ziel durch indirekte Replikation zu erreichen, indem er einen außerbörslichen Swap-Kontrakt abschließt (das derivative Finanzinstrument, die 'ADI').

#### **Lyxor STOXX Europe 600 Basic Res. UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
 ISIN: LU1834983550  
 Kategorie: Branchen: Immobilienmaterialien  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 6  
 Laufende Kosten: 0,30 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Beim Fonds handelt es sich um einen Index nachbildenden OGAW mit passiver Verwaltung. Das Anlageziel des Fonds ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des STOXX® Europe 600 Basic Resources Net Total Return Index ('Benchmarkindex') in Euro, der die Wertentwicklung großer europäischer Unternehmen im Grundstoffsektor in europäischen Ländern repräsentiert. Gleichzeitig soll die Volatilität der Renditedifferenz zwischen Fonds und Benchmarkindex ('Tracking Error') so gering wie möglich gehalten werden. Der Benchmarkindex ist ein Index des Typs 'Net Total Return' (Netto-Gesamtrenditeindex). Ein Netto-Gesamtrenditeindex berechnet die Performance der Indexkomponenten auf der Grundlage, dass sämtliche Dividenden oder Ausschüttungen nach Einbehaltung der Quellensteuer in der Indexrendite inbegriffen sind. Der Fonds versucht sein Anlageziel durch eine indirekte Nachbildung zu erreichen, das heißt durch einen oder mehrere im Freiverkehr gehandelte Swapkontrakte (derivative Finanzinstrumente, 'DFI'). Der Fonds kann ebenfalls in ein diversifiziertes Portfolio mit internationalen Aktien investieren, deren Performance mit jener der Benchmark über DFI getauscht wird.

#### **Lyxor STOXX Europe 600 HlthC UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
 ISIN: LU2082997516  
 Kategorie: Branchen: Gesundheitswesen  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,30 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des STOXX Europe 600 Healthcare Net Total Return Index (der 'Index') in Euro, der die Wertentwicklung großer Unternehmen im Gesundheitssektor europäischer Länder repräsentiert. Der Fonds versucht sein Anlageziel über eine indirekte Nachbildung zu realisieren, indem er eine Swapvereinbarung auf OTC-Märkten (Finanzderivat, das 'FDI') eingeht. Der Fonds investiert darüber hinaus in ein diversifiziertes Portfolio internationaler Aktien, dessen Wertentwicklung mittels des FDI gegen die Wertentwicklung des Benchmark-Index ausgetauscht wird.

### **Nordea 1 - Global Climate and Env. Fund BP EUR**

KAG: Nordea Investment Funds SA  
 ISIN: LU0348926287  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
 Laufende Kosten: 1,97 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Dieser Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, das durch Anlage in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren von Unternehmen erzielt werden soll, denen voraussichtlich direkt oder indirekt künftige Entwicklungen in Verbindung mit Umweltproblemen wie dem Klimawandel zugutekommen werden. Der Fonds ist vollständig investiert und legt mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens in Aktien sowie anderen Kapitalanteilen wie Genossenschaftsanteilen und Genusscheinen, Dividendenpapieren, Optionsscheinen und Aktienrechten an.

### **ÖKOWORLD – ÖKOVISION CLASSIC C**

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.  
 ISIN: LU0061928585  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
 Laufende Kosten: 2,21 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,04 %

Investiert wird global in Unternehmen verschiedener Größe, die in ihrer Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die besten Ertragsaussichten besitzen. Ein unabhängiger Anlageausschuss definiert das Aktienuniversum. Investiert wird in Unternehmen der Bereiche regenerative Energien, umweltfreundliche Produkte und Dienstleistungen, ökologische Nahrungsmittel, Umweltsanierung, regionale Wirtschaftskreisläufe und humane Arbeitsbedingungen. Ausgeschlossen sind Atomindustrie, Chlorchemie, Gentechnik, Raubbau, Tierversuche, Kinderarbeit und Militärtechnologie.

### **ÖKOWORLD – KLIMA C**

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.  
 ISIN: LU0301152442  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
 Laufende Kosten: 2,25 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Investiert wird global in Unternehmen verschiedener Größe, die die besten Ertragsaussichten besitzen. Dies sind vor allem Unternehmen, die Produkte, Technologien und Dienstleistungen anbieten, die zur Behebung der Ursachen des Treibhauseffekts beitragen. Anlageschwerpunkte sind Energieeffizienz, erneuerbare Energien, Recycling, nachhaltige Land- und Forstwirtschaft, nachhaltige

Wassernutzung sowie Verringerung der Schadstoffbelastung von Luft, Böden und Gewässern. Ausgeschlossen sind Unternehmen, die keine nachhaltigen Lösungen anbieten und die daher zur Vergrößerung der Probleme beitragen.

### **ÖKOWORLD – WATER FOR LIFE C**

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.  
 ISIN: LU0332822492  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Wasser  
 Laufende Kosten: 2,31 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Investiert wird global in Unternehmen, die Produkte und Dienstleistungen für Wasserversorgung, Abwasserbeseitigung, Wasseraufbereitung und -recycling sowie Wasserinfrastruktur anbieten, zum Erhalt der Qualität natürlicher Wasserspeichersysteme beitragen (z. B. durch Vermeidung bzw. Verringerung von Schadstoffeinträgen in Böden und Gewässer), die Effizienz der Wassernutzung verbessern (z. B. durch optimierte Verbrauchsmessung und -abrechnung). Zielunternehmen müssen zudem strenge Kriterien für ökologische, soziale und makroökonomische Nachhaltigkeit erfüllen.

### **Pictet-Water-P EUR**

KAG: Pictet Asset Management SA  
 ISIN: LU0104884860  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Anlageschwerpunkt: Branchen: Wasser  
 Laufende Kosten: 1,99 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,376 %

Dieser Fonds hat sich auf das Thema Wasser spezialisiert. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt vor allem bei Trinkwasserherstellern, Wasseraufbereitungs- und -entsalzungs-, Versorgungs-, Abfüll-, Transport- und Speditionsunternehmen, auf die Behandlung von Kanalisationsabwässern und festen, flüssigen und chemischen Abfällen spezialisierten Firmen, Betreibern von Reinigungsanlagen sowie Unternehmen, die im Bereich Beratung und Engineering im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten involviert sind.



## 4.4 Rentenfonds

Rentenfonds sind Investmentfonds, die in festverzinsliche Wertpapiere, so genannte Rentenpapiere, investieren. Ihren Wertzuwachs erwirtschaften diese Fonds durch die Zinszahlungen sowie den Handel mit den gehaltenen Wertpapieren. Einzelne Fonds führen darüber hinaus auch (spekulative) Absicherungsgeschäfte am Terminmarkt durch.

### 4.4.1 Rentenfonds Global

#### Dimensional Global Short Fixed Income Fund

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| KAG:               | Dimensional Fund Advisors Ltd |
| ISIN:              | IE0031719473                  |
| Währung:           | EUR                           |
| Risikoindikator:   | 2                             |
| Anlageschwerpunkt: | Anleihen Global EUR hedged    |
| Laufende Kosten:   | 0,25 %                        |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Maximierung regelmäßiger Erträge bei gleichzeitigem Kapitalerhalt. Der Fonds investiert in hochqualitative, fest oder variabel verzinsliche kurzfristige Instrumente einschließlich Anleihen und anderer Instrumente, die von Staaten, staatsnahen Rechtsträgern und Unternehmen vornehmlich in entwickelten Ländern emittiert werden. Der Fonds investiert in Anleihen von Emittenten, deren Commercial Paper von Moodys mit Prime1, von S&P mit A1 oder besser oder von Fitch mit F1 oder besser bewertet werden. Das Portfolio weist eine durchschnittliche Laufzeit von maximal 5 Jahren auf.

### 4.4.2 Rentenfonds Europa / Euroland

#### Carmignac Sécurité A EUR

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Carmignac Gest. Luxembourg                |
| ISIN:              | FR0010149120                              |
| Währung:           | EUR                                       |
| Risikoindikator:   | 2   |
| Anlageschwerpunkt: | Anleihen EUR diversifiziert<br>Kurzläufer |
| Laufende Kosten:   | 0,87 %                                    |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                                 |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,12 %

Carmignac- Sécurité ist ein Rentenfonds, der hauptsächlich in Anleihen oder vergleichbare Werte und in sonstige Forderungspapiere investiert, die auf Euro lauten. Er orientiert sich an der Suche nach einer regelmäßigen Wertentwicklung mit Erhalt des investierten Kapitals.

#### iShares eb.rexx® Gov. Germ. 1.5-2.5yr UCITS ETF

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE0006289473                                       |
| Kategorie:       | Staatsanleihen EUR Kurzläufer                      |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 2  |
| Laufende Kosten: | 0,16 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares eb.rexx® Government Germany 1.5-2.5 (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom eb.rexx® Government Germany 1.5-2.5 Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in Euro denominierten Staatsanleihen aus Deutschland, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine Restlaufzeit zwischen 1,5 und 2,5 Jahren haben. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere mit Investment Grade und einem ausstehenden Mindestvolumen von 4 Milliarden Euro.

#### iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE0006289481                                       |
| Kategorie:       | Staatsanleihen EUR                                 |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 2  |
| Laufende Kosten: | 0,16 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares eb.rexx® Government Germany 2.5-5.5 (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom eb.rexx® Government Germany 2.5-5.5 Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in Euro denominierten Staatsanleihen aus Deutschland, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine



Restlaufzeit zwischen 2,5 und 5,5 Jahren haben. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere mit Investment Grade und einem ausstehenden Mindestvolumen von 4 Milliarden Euro.

### **Lyxor Euro Govt Infl.-Linked Bond UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: LU1650491282  
Kategorie: Anleihen EUR  
inflationsgesichert  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 3  
Laufende Kosten: 0,15 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR) UCITS ETF - C-EUR ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MTS Mid Price InvG Inflation-L so genau wie möglich abzubilden. Der MTS Mid Price Investment Grade Inflation-Linked Bond Index misst die Performance der größten und am breitesten gehandelten Inflation-Linked Staatsanleihen mit mindestens zwei Investment Grade Ratings von den drei Haupt-Rating Agenturen der Eurozonen. Der Index wird in Euro gehandelt.

### **Lyxor Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
ISIN: LU1650487413  
Kategorie: Staatsanleihen EUR  
Kurzläufer  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 2  
Laufende Kosten: 0,165 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor EuroMTS 1-3Y Investment Grade (DR) UCITS ETF - Acc ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MTS Mid Price InvG Ex-CNO Etrix 1-3 (EUR) so genau wie möglich abzubilden. Der MTS Mid Price InvG Ex-CNO Etrix 1-3 (EUR) misst die Performance der größten und am breitesten gehandelten 1 - 3 jährigen Anleihen der Euroländer, die mindestens 2 Investment Grade Ratings von den 3 Haupt-Rating Agenturen haben. Der Index wird in Euro gehandelt.

### **Raifeisen-Euro Rent (R) T**

KAG: Raifeisen Kapitalanl. GmbH  
ISIN: AT0000805445  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 2  
Anlageschwerpunkt: Anleihen EUR diversifiziert  
Laufende Kosten: 0,62 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Raifeisen-Euro-Rent ist ein Anleihefonds. Er strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge an und investiert überwie-

gend (mind. 51 % des Fondsvermögens) in auf Euro lautende Anleihen. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

### **Xtrackers II Glob. Infl.-Linked Bond UCITS ETF**

KAG: DWS Investment S.A. (ETF)  
ISIN: LU0290357929  
Kategorie: Anleihen global inflationsgesichert EUR-hedged  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 3  
Laufende Kosten: 0,25 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist es, die Wertentwicklung des IBOXX GLOBAL INFLATION-LINKED TOTAL RETURN INDEX HEDGED abzubilden. Der Index bildet die Wertentwicklung bestimmter inflationsgebundener handelbarer Schuldtitel ab, die von Regierungen oder quasistaatlichen Rechtsträgern emittiert/garantiert werden. Zu den quasi-staatlichen Emittenten können Gebietskörperschaften, von Regierungen garantierte Emittenten, staatliche Banken und/oder supranationale Emittenten gehören. Die Zusammensetzung des Index wird entsprechend einer vorab festgelegten Methode neu gewichtet.

## **4.4.3 Rentenfonds Schwellenländer**

### **iShares JPM USD EM Bond UCITS ETF**

KAG: BlackRock Asset Management  
Ireland - ETF  
ISIN: IE00B2NPKV68  
Kategorie: Anleihen Schwellenländer  
Währung: USD  
Risikoindikator: 3  
Laufende Kosten: 0,45 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares J.P.Morgan \$ Emerging Markets Bond Fund ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global Core Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in US-Dollar denominierten Staatsanleihen und Staatsanleihen-ähnlichen Rentenpapiere aus den Emerging Markets. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere mit einer Restlaufzeit von mindestens 2 Jahren und einem mindestens ausstehenden Volumen von einer Milliarde US-Dollar.

#### 4.4.4 Unternehmensanleihen

##### **Invesco Funds - Euro Corporate Bond Fund**

|                    |                          |
|--------------------|--------------------------|
| KAG:               | Invesco Management S.A.  |
| ISIN:              | LU0243957825             |
| Währung:           | EUR                      |
| Risikoindikator:   | 2                        |
| Anlageschwerpunkt: | Unternehmensanleihen EUR |
| Laufende Kosten:   | 1,27 %                   |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,16 %

Der Fonds wird angelegt, um mittel- bis langfristig einen wettbewerbsfähigen Gesamtanlageertrag in Euro mit relativer Sicherheit des Kapitals im Vergleich zu Aktien zu erzielen. Der Fonds wird zumindest zwei Drittel seines Gesamtvermögens (ohne Berücksichtigung von ergänzenden liquiden Mitteln) in Schuldtiteln oder in auf Euro lautenden Instrumenten, die von Unternehmen begeben werden, anlegen. Der Fonds wird vornehmlich in fest- und variabel verzinslichen Schuldverschreibungen mit Investment Grade (Moody's Baa oder höher) und anderen Schuldtiteln anlegen, die nach Meinung des Anlageberaters eine vergleichbare Kreditqualität haben und die von Unternehmen aus der ganzen Welt begeben oder von Staaten, staatlichen Einrichtungen oder internationalen Organisationen öffentlichen Rechts aus der ganzen Welt begeben oder garantiert werden.

##### **iShares Euro Corp. Bond Large Cap UCITS ETF**

|                  |   |
|------------------|---|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Ireland - ETF |
| ISIN:            | IE0032523478                                |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen EUR                    |
| Währung:         | EUR   |
| Risikoindikator: | 2   |
| Laufende Kosten: | 0,20 %                                      |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                                   |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Markit iBoxx Euro Corporate Bond ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom Markit iBoxx € Liquid Corporates Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 40 größten und liquidesten in Euro denominierten Unternehmensanleihen mit Investment Grade. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere mit einer Restlaufzeit von mindestens 1,5 Jahren und einem mindestens ausstehenden Volumen von 750 Millionen Euro.

##### **iShares Pfandbriefe UCITS ETF**

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Deutschland AG - ETF |
| ISIN:            | DE0002635265                                       |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen EUR                           |
| Währung:         | EUR  |
| Risikoindikator: | 2  |
| Laufende Kosten: | 0,10 %   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares eb.rexx® Jumbo Pfandbriefe (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom eb.rexx® Jumbo Pfandbriefe Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den größten und liquidesten in Euro denominierten Jumbo Pfandbriefen, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine Restlaufzeit zwischen 1,5 und 10,5 Jahren haben. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere mit Investment Grade und einem ausstehenden Mindestvolumen von 1 Milliarde Euro.

##### **iShares USD Corp Bond UCITS ETF**

|                  |   |
|------------------|---|
| KAG:             | BlackRock Asset Management<br>Ireland - ETF |
| ISIN:            | IE0032895942                                |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen USD                    |
| Währung:         | USD   |
| Risikoindikator: | 3   |
| Laufende Kosten: | 0,20 %                                      |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                                   |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den liquidesten in US-Dollar denominierten Unternehmensanleihen mit Investment Grade. Der Index enthält ausschließlich Rentenpapiere von großen Emittenten mit einer Restlaufzeit von mindestens 3 Jahren und einem mindestens ausstehenden Volumen von 2 Mrd. US-Dollar, sowie einem Nominalwert von 750 Mio. US-Dollar pro Anleihe.

#### 4.4.5 Geldmarktfonds

Geldmarktfonds sind Wertpapierfonds, die ihr Fondsvermögen ausschließlich in Geldmarktveranlagungen oder Anleihen mit kurzen Restlaufzeiten anlegen. Sie unterliegen geringen Kursschwankungen und haben daher in der Regel einen geringeren Ertrag als Anleihenfonds. Die Wertentwicklung richtet sich nach dem Zinsniveau am Geldmarkt. Der Anlagehorizont ist kurzfristig.

##### **Allianz Euro Cash P EUR**

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| KAG:               | Allianz Global Investors GmbH |
| ISIN:              | LU0585535577                  |
| Währung:           | EUR                           |
| Risikoindikator:   | 1                             |
| Anlageschwerpunkt: | Geldmarkt EUR                 |
| Laufende Kosten:   | 0,15 %                        |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                     |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds engagiert sich in Geldmarktinstrumenten der zwei höchsten Kurzfrist-Ratingstufen sowie Bankeinlagen. Staatliche Geldmarktinstrumente können erworben werden, wenn sie über ein Investment-Grade-Rating verfügen. Schwellenlandanlagen sind unzulässig. Die einzelnen Instrumente dürfen eine Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren und eine Zinsanpassungsfrist von maximal 397 Tagen aufweisen. Die Duration (mittlere Kapitalbindungsdauer) des Fonds beträgt maximal 6 Monate. Fremdwährungspositionen sind gegen Euro abzusichern. Anlageziel ist ein geldmarktgerechter Ertrag unter Berücksichtigung von Kapitalsicherheit, Wertstabilität und Liquidität.

**Der Fonds ist im Ablaufmanagement als Zielfonds anwählbar.**

##### **Lyxor Euro Overnight Returns UCITS ETF**

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| KAG:             | Amundi Asset Management |
| ISIN:            | FR0010510800            |
| Kategorie:       | Geldmarkt Sonstige      |
| Währung:         | EUR                     |
| Risikoindikator: | 1                       |
| Laufende Kosten: | 0,10 %                  |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6               |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist ein passiv verwalteter, indexgebundener OGAW. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Entwicklung des auf Euro (EUR) lautenden Solactive Euro Overnight Return Index ('die Benchmark'), der die Wertentwicklung einer Einlage zum kurzfristigen Zinssatz der Eurozone (Euro Short Term Rate bzw. ESTER) zuzüglich 0,085 % abbildet, sowohl nach oben als auch nach unten nachzubilden und gleichzeitig den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und derjenigen der Benchmark soweit wie möglich zu minimieren. Der voraussichtliche Tracking Error unter normalen Marktbedingungen ist im Prospekt des Fonds angegeben. Die Website von Solactive AG (<https://www.solactive.com>) enthält ausführlichere Informationen zur Benchmark. Der Fonds ist bestrebt, sein Ziel durch indirekte Nachbildung zu erreichen, d. h. er schließt einen oder mehrere OTC-Swaps

(Derivate) ab. Der Fonds kann in ein diversifiziertes Portfolio aus Schuldtiteln der Eurozone investieren, dessen Wertentwicklung über Futures gegen die Wertentwicklung der Benchmark getauscht wird. Mindestens 60 % des Wertes der Vermögenswerte des Fonds entfallen auf Bilanzaktiva mit einer Restlaufzeit von zwei Jahren oder mehr. Die aktualisierte Zusammensetzung des vom Fonds gehaltenen Wertpapierportfolios ist auf der Website [amundi.com](http://amundi.com) angegeben. Darüber hinaus ist der Nettoinventarwert beispielhaft auf den Reuters- und Bloomberg-Seiten des Fonds und möglicherweise auch auf den Websites der Börsen, an denen der Fonds gehandelt wird, angegeben.

**Der Fonds ist im Ablaufmanagement als Zielfonds anwählbar.**

Quelle: Eigene Recherche – Stand 10.2023

Diese Übersicht wurde nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und Informationen verwendet, die ausschließlich von der jeweiligen Fondsgesellschaft verantwortet werden. Für deren Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität kann keine Gewähr und keine Haftung durch die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group übernommen werden. Weitere Informationen enthalten die Verkaufsprospekte und zuletzt veröffentlichten Rechenschaftsberichte der Investmentgesellschaften (ggf. aktualisiert durch den Halbjahresbericht).

Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Das Basisinformationsblatt sowie aktuelle Fondsinformationen sind im Internet unter [www.interrisk.de/iris](http://www.interrisk.de/iris) abrufbar.

Alle weiteren regulatorischen Informationen zu den Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie auf der InterRisk Homepage unter [www.interrisk.de/offenlegungsverordnung-informationen-fonds](http://www.interrisk.de/offenlegungsverordnung-informationen-fonds).