

Informationen zu den Anlagemöglichkeiten (gültig ab 01.04.2021)

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:

1. Allgemein
2. Risikohinweise
3. Anlagemöglichkeiten
4. Kapitalanlagegesellschaften

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 zugrunde liegenden 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%-0,875% 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. Risikohinweise

2.1 Allgemeine Risiken

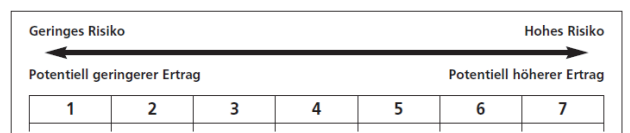
Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Preis von Anteilen jeglicher Fonds und deren Erträge kann sowohl sinken als auch steigen, sodass Sie den angelegten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurückerhalten.

Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden.

Um Marktrisiken abzusichern, können sich die Fondsgesellschaften verschiedener Anlage- bzw. Absicherungstechniken bedienen. Die Fonds dürfen Anlagen nur im Rahmen der "Anlagebeschränkungen" halten.

Die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group hat keinen Einfluss auf die Anlagepolitik der KAG. Wir wählen die Fonds und KAG gewissenhaft aus, übernehmen jedoch keinerlei Gewährleistung für deren Handeln.

2.2 Hinweis zur Risikoklasseneinstufung



Die in dieser Information angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator, der seit 01.07.2012 von allen Fondsgesellschaften veröffentlicht werden muss. Dieser Risikoindikator wurde anhand historischer Anteilspreisschwankungen (Volatilitätskennziffern) berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung eines Fonds kann sich künftig ändern und trifft keinerlei Aussagen über die künftige Kursentwicklung des Fonds. Sie bietet keinen Schutz gegen mögliche Kursverluste oder entgangene Gewinne. Sie dient lediglich als Orientierungshilfe und ersetzt weder eine umfassende Risikoanalyse noch berücksichtigt sie die individuelle Risikobereitschaft des Anlegers.

Je kleiner die Risikoklasse, desto geringer 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 einge-

stuft sind, unterlag dagegen in der Vergangenheit sehr starken Schwankungen.)

Bitte beachten Sie, dass die in dieser Information angegebenen Risikoklasseneinstufung keine fixe Größe ist und die ausgewiesenen Werte dem Auflagedatum dieser Informationen zu den Anlagemöglichkeiten entsprechen.

2.3 Spezielle Risiken von Aktienfonds

Bei Fonds, die in Aktien anlegen, kann der Wert der zugrunde liegenden Anlagen als Reaktion auf Aktivitäten und Ergebnisse einzelner Gesellschaften sowie im Zusammenhang mit allgemeinen Markt- und Wirtschaftsbedingungen zum Teil sehr stark schwanken.

2.4 Spezielle Risiken von Rentenfonds

Bei Fonds, die in Rentenwerten anlegen, hängt der Wert dieser zugrunde liegenden Anlagen von der Zinsentwicklung und der Zahlungsfähigkeit der Schuldner ab. Bei steigenden Kapitalmarktzinsen erleiden festverzinsliche Wertpapiere Kursverluste.

2.5 Spezielle Risiken von Länder- und Regionenfonds

Fonds, die vornehmlich nur in einem Land bzw. einer Region investieren, sind den Markt-, den politischen und den wirtschaftlichen Risiken dieses Landes bzw. dieser Region ausgesetzt.

2.6 Spezielle Risiken von Anlagen in Fremdwährungen

Viele der zugrunde liegenden Anlagen eines Fonds können auf andere Währungen als die Nominalwährung des betreffenden Fonds lauten. Wechselkursschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen können daher den Wert der Fondsanteile stark beeinflussen. Anlagen in Fremdwährungen unterliegen zudem einem so genannten Transferrisiko, d. h. der gegebenenfalls eingeschränkten Möglichkeit des Umtauschs in eine andere Währung.

2.7 Spezielle Risiken von Anlagen in aufstrebenden Märkten

Einige der im Folgenden beschriebenen Fonds legen die Vermögenswerte zum Teil oder insgesamt in Wertpapiere aufstrebender Märkte (d. h. Märkte in Ländern, die von der Weltbank als Staaten mit "niedrigem" oder "mittlerem" Einkommen definiert werden) an. Diese Wertpapiere sind volatil, d. h. sie unterliegen höheren Schwankungen als Wertpapiere in weiter entwickelten Märkten. Verglichen mit Fonds, die in höher entwickelten Märkten anlegen, ist bei diesen Fonds das Risiko von Kursschwankungen und Aussetzungen von Rücknahmen größer.

2.8 Spezielle Risiken von derivativen Produkten

Bei einigen der im Folgenden beschriebenen Fonds sind derivative Produkte mit einbezogen. Dazu gehören Bankguthaben, Wertpapiere, Optionsgeschäfte, Devisentermingeschäfte, Devisenoptionsgeschäfte, Finanzterminkontrakte, Optionen auf Finanzterminkontrakte, Zinsswaps und Devisenswaps. Mit der Anlage in derivative Produkte können folgende Risiken verbunden sein:

a) Die erworbenen befristeten Rechte können verfallen oder eine Wertminderung erleiden.

b) Das Verlustrisiko kann nicht bestimmbar sein und auch über etwaige geleistete Sicherheiten hinausgehen.

c) Geschäfte, mit denen Risiken ausgeschlossen sind oder eingeschränkt werden sollen, können möglicherweise nicht oder nur zu einem verlustbringenden Marktpreis getätigt werden.

d) Das Verlustrisiko kann sich erhöhen, wenn die Verpflichtungen aus derartigen Geschäften oder die hieraus zu beanspruchende Gegenleistung auf ausländische Währung lautet.

2.9 Spezielle Risiken von Anlagen in börsengehandelten Indexfonds (ETFs)

Ein Exchange Traded Fund (ETF) (börsengehandelter Fonds) ist ein Investmentfonds, der einen Index abbildet. Um den Index abzubilden, können die Fonds Wertpapiere kaufen, die im Index gelistet sind. Das machen „physisch replizierende“ Fonds. Andere ETFs bilden den Index künstlich (synthetisch) nach. Synthetisch replizierende ETFs verwenden Swaps (Tauschgeschäfte zwischen der Fondsgesellschaft und der Bank). Durch Swaps entstehen Kontrahentenrisiken; z.B. könnte der Swap-Partner Konkurs gehen.

Physisch replizierende Fonds kaufen zwar die Originaltitel, verleihen sie aber weiter gegen zuvor gewährte Sicherheiten. Sie erhalten dafür eine Leihgebühr. Damit verbessern sie die Wertentwicklung des Fonds. Durch die Leihgeschäfte entstehen Kontrahentenrisiken, da auch hier z.B. der Leihpartner Konkurs gehen könnte. Die Fonds dürfen bis zu 100 Prozent der Wertpapiere im Fonds verleihen.

3. 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:

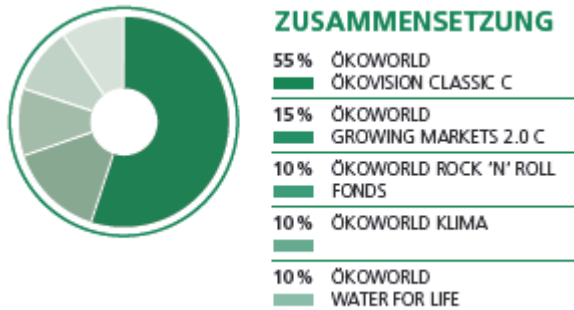
Die nachfolgenden Fondsbeschreibungen orientieren sich an den Informationen der einzelnen Fondsgesellschaften. Das Fondsangebot kann sich ändern. Die Wertentwicklung der Fonds ist nicht zuverlässig vorauszusagen; der Wert eines Fondsanteils kann ansteigen, aber auch sinken. Auf die Fond-Entwicklung haben 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.

3.1 Anlagekonzepte

Fondspaket IRis Verde

Zusammensetzung



Charakteristik

Das Depot investiert unter ökologisch, sozial und ethisch verträglichen Gesichtspunkten in Unternehmen, die u.a.

- umweltfreundliche Produkte herstellen
- zukunftsfähige Technologien verwenden
- Umweltschäden beseitigen und vermeiden
- Humane Arbeitsbedingungen schaffen und einhalten

Mit diesem Fondspaket investieren Anleger in boomende Branchen wie: Ernährung, Gesundheit, nachhaltiger Transport, Energieeffizienz, Bildung, nachhaltiger Konsum und Wasserversorgung.

In aller Konsequenz werden Militär, Waffen und Erdöl, Chlorchemie, Atomkraft oder ausbeuterische Kinderarbeit ausgeschlossen.

Informationen über nachhaltigkeitsbezogene Aspekte bezüglich Investitionsentscheidungen in dem von Ihnen gewählten Produkt erhalten Sie bei dem Fondsanbieter ÖKOWORLD LUX S.A. Von diesem erhalten Sie ebenfalls Informationen über Nachhaltigkeitsrisiken und die hierdurch zu erwartenden Auswirkungen auf die Rendite des zugrundeliegenden Versicherungsprodukts.

Laufende Kosten

Das Fondspaket IRis Verde weist eine jährlich Kostenbelastung von ca. 2,36 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten Fonds).

Für das Fondspaket IRis Verde fallen keine zusätzlichen Kosten an.

Kapitalanlagegesellschaft: ÖKOWORLD LUX S.A.

Die ÖKOWORLD LUX S.A. ist eine ausschließlich auf ökologische, soziale und ethische Investmentfonds spezialisierte Luxemburger Kapitalanlagegesellschaft mit Zugriff auf über 30 Jahre ausgewiesener Expertise in ökologischen und nachhaltigen Investments. ÖKOWORLD

verpflichtet sich zu klar definierten Positiv- und Negativkriterien in der Auswahl der Investitionsziele.

Fondspaket IRis ETF

Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
15%	iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF	DE0006289481
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
15%	Lyxor MU (LU) - EuroMTS 1-3Y Inv. Grade UCITS ETF	LU1650487413
17%	Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF	FR0010429068
7%	Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	LU1832418773
8%	Lyxor S&P SmallCap 600 UCITS ETF	LU0392496005
10%	Lyxor STOXX Europe 600 UCITS ETF	LU0378434582
7%	Xtrackers - DBLCl Comm. OY Swap UCITS ETF	LU0292106167

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 - Aktienfonds. 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 jährlich Kostenbelastung von ca. 0,30 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs).

Für das Fondspaket IRis ETF fallen keine zusätzlichen Kosten an.

Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds

Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR defensiv		
10%	M&G Optimal Income Fund A	LU1670724373
10%	Bantleon Opportunities L - PT	LU0337414303
10%	DWS Concept DJE Alpha Renten Global	LU0087412390
10%	Ethna-AKTIV	LU0136412771
10%	Kapital Plus A	DE0008476250
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR ausgewogen		
10%	Acatris Gané Value Event Fonds - A	DE000A0X7541
10%	Carmignac Patrimoine - A EUR Acc	FR0010135103
10%	Xtrackers - Portfolio UCITS ETF	LU0397221945
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR flexibel		
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 jährlich Kostenbelastung von ca. 1,49 % 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.

3.2 Vermögensverwaltende Fonds / 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.

Bantleon Opportunities L PT

KAG: Bantleon
ISIN: LU0337414303
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Laufende Kosten: 1,57 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,46 %

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.

Ethna-AKTIV A

KAG: Ethnea
ISIN: LU0136412771
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Laufende Kosten: 1,87 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Mit den Zielen, Kapital zu sichern und langfristige Werte zu schaffen, richtet sich der Ethna-AKTIV an Anleger, für die Stabilität, Werterhalt und Liquidität des Fondsvermögens wichtig sind und die außerdem einen angemessenen Wertzuwachs erzielen möchten. Das erreicht das Portfolio Management durch einen aktiven Managementansatz, der sowohl die aktuelle Marktsituation als auch künftige Entwicklungen berücksichtigt. Entsprechend basiert die Zusammensetzung des Ethna-AKTIV auf einer flexiblen und ausgewogenen Anlagestrategie. Nach dem Grundsatz der Risikostreuung investiert das Portfolio Management in liquide Mittel, Anleihen und bis zu maximal 49% in Aktien.

DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC

KAG: DWS
ISIN: LU0087412390
Währung: EUR
Risikoklasse: 3
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Laufende Kosten: 1,40 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

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.

Kapital Plus A EUR

KAG: AGI
ISIN: DE0008476250
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Laufende Kosten: 1,15 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,16 %

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 Anleiheanteil eine marktgerechte Rendite bezogen auf den Euro-Anleihenmarkt und im Aktienteil auf langfristige Sicht Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

M&G Optimal Income Fund Euro A-H Acc

KAG: M&G
ISIN: LU1670724373
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Laufende Kosten: 1,34 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Fonds beabsichtigt den Anlegern eine Gesamtrendite über strategische Vermögenswertzuordnungen und spezifische Aktienausswahl zu bieten. Der Fonds legt mindestens 50% in Schuldinstrumenten an, darf jedoch ebenfalls in anderen Vermögenswerten, einschließlich Organismen für die gemeinsame Anlage, Geldmarktinstrumenten, Barmitteln, barmittelähnlichen Instrumenten, Einlagen, Aktien und Derivaten anlegen. Derivate dürfen sowohl zu Anlagezwecken als auch zu Zwecken der effizienten Portfolioverwaltung verwendet werden.

Carmignac Patrimoine

KAG: Carmignac
ISIN: FR0010135103
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR ausgewogen
Laufende Kosten: 1,85 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

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.

Acatis - Gané Value Event Fonds UI A

KAG: Universal
ISIN: DE000A0X7541
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR ausgewogen
Laufende Kosten: 1,78 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Bei der Auswahl der Fondspositionen wird die Philosophie des Value-Investing mit dem Ansatz der Event-Orientierung ("Eventdriven Value") kombiniert. Durch Fokussierung auf Unternehmen mit hoher Business-Qualität sollen fundamentale Risiken bei der Auswahl von Fondspositionen reduziert werden. Das Management versteht unter Business-Qualität Geschäftsmodelle, die sich insbesondere durch Nachhaltigkeit, die Verteidigbarkeit eines bestehenden Wettbewerbsvorteils und die Fähigkeit zur Generierung hoher freier Cash-Flows auszeichnen. Das Portfolio soll diversifiziert sein über verschiedene Arten von Events und verschiedene Haltedauern. Zinspapiere und Anleihen können dem Portfolio beigemischt werden.

DJE GoldPort Stabilitätsfonds P

KAG: DJE
ISIN: LU0323357649
Währung: CHF
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds CHF aggressiv
Laufende Kosten: 2,07 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

Der GoldPort Stabilitätsfonds stellt ein über verschiedene Anlageklassen ausgerichtetes, substanzorientiertes Fondskonzept dar. In einem vermögensverwaltenden und auf den absoluten Ertrag ausgerichteten Ansatz werden die Vermögensklassen aktiv und dynamisch in ihrer Zusammensetzung gesteuert. Zu den Anlageklassen des Fonds zählen Edelmetalle, Energie- und Agrarrohstoffe, Immobilien, Schweizer Renten und Geldmarktpapiere, Inflationsgeschützte Euro-Anleihen sowie defensive Value-Aktien. Darüber hinaus können Aktien und Anleihen aus dem Telekommunikationssektor erworben werden. Bis zu 30% des Fondsvermögens können direkt in physischem Gold angelegt werden. Die Gesamtanlage in Gold (direkt oder indirekt über Verbriefungen) ist auf maximal 49% des Fondsvermögens begrenzt. Ziel des Fonds ist es, Stabilität in Krisenzeiten zu gewährleisten und gleichzeitig Renditechancen in normalen Marktlagen wahrzunehmen. Fondswährung ist der Schweizer Franken.

Nordea 1 - Stable Return Fund BP

KAG: Nordea
ISIN: LU0227384020
Kategorie: Mischfonds EUR ausgewogen
Währung: EUR
Risikoklasse: 3
Laufende Kosten: 1,79 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,55 %

Die Anlageziele des Fonds sollen durch die Generierung eines nachhaltigen Alpha auf der Grundlage von Anlagen in Aktien mit niedrigem Risiko und soliden Renditen erreicht werden. Die Rendite ergibt sich vorwiegend aus dem Engagement in Strategien, bei denen eine hohe Korrelation zwischen Long- und Short-Positionen besteht. Im Rahmen dieser Strategien wird ein Aktienportfolio gekauft und gleichzeitig ein anderes Aktienportfolio leer verkauft. Der Leerverkauf kann auf zwei Arten erfolgen. Entweder werden Index-Futures an einem regulierten Markt verkauft oder im Rahmen eines Wertpapierleihvertrags geliehene Aktien werden leer verkauft. Sofern das Short-Portfolio den gleichen Umfang wie das Long-Portfolio hat, unterliegt die Fondsentwicklung nicht den allgemeinen Marktschwankungen. Das Fondsrisiko ergibt sich aus der Preisdifferenz zwischen den gewichteten Anlagen des Long- und denen des Short-Portfolios.

Antea R

KAG: HANSAINVEST
ISIN: DE000ANTE1A3
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Laufende Kosten: 1,78 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Der Fonds antea hat den Anspruch einer vollständigen ausgewogenen Vermögensverwaltung über einen einzigen Titel. Ziel ist ein stetiger Wertzuwachs bei gleichzeitig breiter Streuung des Risikos. Dies erfolgt durch eine weite Palette von Anlageklassen: Aktien, Anleihen, Wandelanleihen, Liquidität, Edelmetalle, Rohstoffe, Waldinvestments und Private Equity. Das Depot-Management übernehmen vielfach ausgezeichnete Experten, die jeweils eigenständig agieren: ACATIS Investment GmbH (Dr. Hendrik Leber), DJE Kapital AG (Dr. Jens Ehrhardt), Flossbach von Storch AG (Dr. Bert Flossbach) und Rothschild Wealth Management (Dirk Wiedmann). Die Manager verwalten die Anlageklassen ohne Unter-, aber mit Obergrenzen. Dies erfolgt zu den Kosten eines Direktdepots, es entfällt also die zweite Kostenebene von Dachfonds.

HB Fonds – Substanz Plus P

KAG: Axxion S.A.
ISIN: LU0378037153
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Laufende Kosten: 1,82 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung der Anlageziele wird das Teilfondsvermögen in Exchange Traded Fund, Aktien, Aktien gleichwertige Papiere, Schuldverschreibungen, Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Genussscheine, Indexzertifikate, sonstige verbriefte Schuldtitel, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Anteile offener Immobilienfonds und strukturierte Produkte sowie Zertifikate auf alle zulässigen Vermögenswerte investiert. Dabei erfolgt die Abbildung des Teilfonds überwiegend mit Exchange Traded Funds.

HB Fonds – Rendite Global Plus P

KAG: Axxion S.A.
ISIN: LU0378037310
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Laufende Kosten: 1,94 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung der Anlageziele wird beabsichtigt das Teilfondsvermögen überwiegend in Aktien, Aktien gleichwertige Papiere, Schuldverschreibungen, Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Genussscheine, in Exchange Traded Funds, sonstige verbriefte Schuldtitel, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Anteile offener Immobilienfonds und strukturierte Produkte sowie Zertifikate auf alle zulässigen Vermögenswerte zu investieren.

FvS SICAV - Multiple Opportunities R

KAG: Flossbach
ISIN: LU0323578657
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Laufende Kosten: 1,63 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Der Fonds verfolgt ausschließlich die Erzielung einer absoluten Rendite, das heißt es gibt keine Orientierung an einer Benchmark und keine Investitionsuntergrenze. Es werden überwiegend Aktien, ergänzend auch Aktienfonds, Wandelanleihen und Zertifikate mit einem attraktiven Chance-/ Risikoverhältnis erworben. Die maximale Einzelpositionsgröße beträgt 10%. Das Management ist substantiell im Fonds investiert.

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund

KAG: INVESCO
ISIN: LU0432616737
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Laufende Kosten: 1,63 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,43 %

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Gesamtrendite mit niedrigen bis mäßigen Korrelationen bezogen auf die traditionellen Finanzmarktindizes durch ein Engage-

ment in folgende 3 Vermögensklassen: Renten, Aktien und Rohstoffe. Der Fonds verfolgt zwei Hauptstrategien: Mit der ersten wird versucht, den Risikobeitrag jeder der drei Vermögensklassen mit dem Ziel auszugleichen, die Wahrscheinlichkeit, das Ausmaß und die Dauer von Kapitalverlusten zu mindern. Mit der zweiten wird versucht, die Allokation unter den Vermögenswerten mit dem Ziel zu verlagern, die erwarteten Renditen zu steigern.

M&W Privat

KAG: LRI
ISIN: LU0275832706
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel
Laufende Kosten: 1,86 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Der M & W Privat ist ein vermögensverwaltender alternativer Investmentfonds (AIF), der ohne Quotenzwänge oder Benchmarkorientierung an den globalen Finanzmärkten – bevorzugt antizyklisch – investiert. Je nach Marktlage und Risikowahrnehmung kann bis zu 100 % des Fondsvermögens in Aktien, Anleihen, Liquidität (inkl. Währungen) oder auch physische Edelmetalle (z. B. Barren, ETFs) investiert werden.* Damit hat der Fonds die notwendige Flexibilität, um auf Wirtschafts-, Börsenzyklen oder Krisen reagieren zu können.

Multi-Asset Global 5 A

KAG: Monega
ISIN: DE000A1T6KW2
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Währung: EUR
Risikoklasse: 3
Laufende Kosten: 1,28 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,02 %

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer marktgerechten Rendite mit entsprechender Ausschüttung an. Investiert wird in Aktien, aktienähnliche Papiere, Zertifikate auf Aktien und Aktienindizes sowie Investmentanteile einschließlich ETFs (exchange traded funds – börsengehandelte Fonds), die überwiegend in Aktien investieren (Aktienfonds). Daneben können folgende Instrumente erworben werden: Verzinsliche Wertpapiere einschließlich Wandel- und Optionsanleihen in- und ausländischer Emittenten, Geldmarktinstrumente, Indexzertifikate und sonstige verbriefte Schuldtitel, andere marktfähige Wertpapiere, Investmentanteile einschließlich ETFs sowie in Wertpapieren verbriefte Finanzinstrumente. Alle Anlageinstrumente können auf Euro oder auf Fremdwährungen lauten.

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.

3.3.1 Aktienfonds International

DJE – Dividende & Substanz P

KAG:	DJE
ISIN:	LU0159550150
Währung:	EUR
Risikoklasse:	5
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Blend
Laufende Kosten:	1,85 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,46 %

Der Investitionsschwerpunkt des DJE - Dividende & Substanz liegt auf dividenden- und substanzstarken Aktien. Der Fonds investiert international und benchmarkunabhängig, wobei aktuell der Schwerpunkt auf europäischen und asiatischen Aktien liegt. Das Management verfolgt einen aktiven Value-Ansatz, der sich auf die Werthaltigkeit und die Fundamentaldaten der Unternehmen konzentriert. Ergänzend kann auch in fest und variabel verzinsliche Wertpapiere investiert werden. Bei der Auswahl der Einzelwerte analysiert das Fondsmanagement die Unternehmen nach quantitativen und qualitativen Kriterien. Dabei stehen nicht nur Ertragskennzahlen im Vordergrund, sondern auch ein umfassendes Spektrum an Bilanzkennziffern, welche für die Auswahl substanzstarker Unternehmen von entscheidender Bedeutung sind.

DWS Top Dividende

KAG:	DWS
ISIN:	DE0009848119
Währung:	EUR
Risikoklasse:	5
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit dividendenorientiert
Laufende Kosten:	1,45 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,11 %

DWS Top Dividende bietet eine Aktienanlage mit Chance auf laufenden Ertrag. Das Management investiert weltweit in Aktien, vorrangig hochkapitalisierte Werte, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen. Seit Auflegung liegt die Dividendenrendite des Fondsportfolios bei durchschnittlich 4,0 bis 4,5 Prozent. Das bleibt auch in Zukunft Orientierungsgröße.

ACATIS Global Value Total Return UI

KAG:	Universal
ISIN:	DE000A1JGBX4
Währung:	EUR
Risikoklasse:	6
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Value

Laufende Kosten: 1,87 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Der Fonds investiert in verschiedene Anlageklassen. Der Fond soll überwiegend in Aktien von Unternehmen investiert sein, die auf Grund der traditionellen Aktienanalyse (fundamentale unternehmensspezifische 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 oder überschätzte Krisen) unterbewertet sind.

Dimensional Global Core Equity Fund

KAG:	Dimensional
ISIN:	IE00B2PC0260
Währung:	EUR
Risikoklasse:	6
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Blend
Laufende Kosten:	0,30 %

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.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorarvarianten (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

Vontobel Fund - Global Equity A

KAG:	Vontobel
ISIN:	LU0218910023
Währung:	USD
Risikoklasse:	6
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Growth
Laufende Kosten:	1,98 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,46 %

Der Fonds investiert global und hauptsächlich in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere von Unternehmen, die relativ zu ihrem Marktwert unterbewertet sind.

Carmignac Investissement

KAG:	Carmignac
ISIN:	FR0010148981
Währung:	EUR
Risikoklasse:	6
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Growth
Laufende Kosten:	2,18 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

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.

M&G Global Themes Fund A

KAG: M&G
 ISIN: GB0030932676
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 5
 Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Flex-Cap
 Laufende Kosten: 1,86 %

Aktuell deklarierte Höhle der Rückvergütung: 0,65 %

Weltweit investierender Aktienfonds mit Fokus auf Unternehmen der Rohstoff- und weiterverarbeitenden Industrie sowie Dienstleister für diese Bereiche. Ziel des Fonds ist langfr. Wachstum. Im Portfolio sind vor allem traditionelle Unternehmen, die den techn. Wandel für Produktivitätssteigerungen in ihren Sparten nutzen. Es umfasst i.d.R. 40 bis 80 Positionen, wobei größeren, liquideren Werten besonderes Interesse gilt.

Dimensional Global Targeted Value Fund

KAG: Dimensional
 ISIN: IE00B2PC0716
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte
 Laufende Kosten: 0,55 %

Aktuell deklarierte Höhle 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.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorartarifvariante (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

Dimensional Global Small Companies Fund

KAG: Dimensional
 ISIN: IE00B67WB637
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte
 Laufende Kosten: 0,46 %

Aktuell deklarierte Höhle der Rückvergütung: 0,00 %

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

Der Fonds ist nur in der IRis Honorartarifvariante (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

3.3.2 Aktienfonds Europa/Euroland

Dimensional European Value Fund

KAG: Dimensional
 ISIN: IE00B1W6CW87
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Value
 Laufende Kosten: 0,44 %

Aktuell deklarierte Höhle der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, in Europa gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als Substanzwerte eingestuft werden.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorartarifvariante (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

Fidelity Funds European Growth A EUR

KAG: Fidelity
 ISIN: LU0048578792
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Blend
 Laufende Kosten: 1,89 %

Aktuell deklarierte Höhle der Rückvergütung: 0,55 %

Der Investmentstil des Fondsmanagers kann weder als "Growth"- noch als "Value"- Ansatz bezeichnet werden. Beim Research wendet er Bewertungstechniken an, die sich auf beide Stile beziehen. Bei der Titelauswahl können folgende Kategorien unterschieden werden: Bewertungsanomalien innerhalb einer Branche; nicht gewurdigtes Wachstum; Turnaround- oder Recovery-Situationen; Strukturwandel in einer Branche; Titel, bei denen der Wert der Marktstellung beziehungsweise die Haltedauer von besonderer Bedeutung sind; niedrige Bewertung. Um die internationale Wettbewerbsfähigkeit europäischer Unternehmen präzise beurteilen zu können, nähert sich der Fondsmanager aus globaler Perspektive und gewinnt seine Einschätzungen, indem er die Wettbewerber, Zulieferer und Vertriebspartner des jeweiligen Unternehmens analysiert und auch konkurrierende Technologien in die Betrachtung einbezieht. Zudem überwacht er die aus der "Bottom-up"-Auswahl resultierende Gesamtzusammensetzung des Portfolios, indem er prüft, in welchem Verhältnis sie zu makroökonomischen Trends steht. So wird die Stichhaltigkeit der getroffenen Auswahl zusätzlich kontrolliert, und der Fondsmanager kann sich seiner "Bottom-up"-Analyse noch sicherer sein.

Janus Henderson HF - Pan European Equity Fund

KAG: Henderson
 ISIN: LU0138821268
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Blend
 Laufende Kosten: 1,88 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,45 %

Das Anlageziel des Pan European Equity Fund besteht darin, einen langfristigen Kapitalzuwachs durch die Anlage von mindestens 75% seines Gesamtvermögens in Dividendenpapiere von Gesellschaften mit eingetragenem Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum zu investieren. Der Pan European Equity Fund behält sich vor, Absicherungsverfahren und -instrumente zu verwenden, die ausschließlich dem Zweck dienen, Portfolios vor Währungsschwankungen, Marktbewegungen und Zinsrisiken zu schützen. Der Einsatz dieser derivativen Instrumente wird jedoch nicht in einem Ausmaß erfolgen, welches den Sinn der Anlagepolitik gefährden könnte.

BL-Equities Europe B EUR Acc

KAG: BLI
ISIN: LU0093570330
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,40 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Das Portfolio investiert in europäische Aktien, ohne Beschränkung hinsichtlich ihrer Börsenkapitalisierung. Die Portfoliostruktur ist nicht von einem Referenzindex abhängig, sondern ergibt sich als Summe der einzelnen Anlagechancen in den jeweiligen Regionen. Ziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum.

Allianz GIF - Europe Equity Growth A EUR

KAG: AGI
ISIN: LU0256839191
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,84 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Der Fonds investiert in mindestens 75% seines Vermögens in Aktien von Unternehmen die ihren Hauptsitz in der Europäischen Union, Norwegen oder Island haben. Maximal 25 % dürfen in Aktien oder aktienähnliche Papiere investiert werden die nicht zu oben genannten zählen. Darüber hinaus darf der Fonds in geringem Maße in Rentenfonds und Zielfonds investieren.

Comgest Growth Plc - Europe EUR

KAG: Comgest
ISIN: IE00BOXJXQ01
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,55 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,275 %

Anlageziel des Fonds ist die Schaffung eines professionell verwalteten Portfolios, das – nach Meinung des Anlageverwalters – aus hochqualitativen Firmen mit langfristigem

Wachstum, die in Europa ihren Sitz haben oder tätig sind, besteht.

Threadneedle European Smaller Companies EUR

KAG: Threadneedle
ISIN: LU1864952335
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa außer Großbritannien Nebenwerte
Laufende Kosten: 1,72 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,535 %

Der Fonds legt sein Vermögen hauptsächlich in Aktien von kleineren Unternehmen mit Sitz bzw. überwiegendem Anteil der wirtschaftlichen Aktivität in Kontinentaleuropa an. Der Fonds kann jedoch bei Bedarf in andere Wertpapiere (einschließlich festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien und geldmarktnahe Papiere) investieren.

Dimensional European Small Companies Fund

KAG: Dimensional
ISIN: IE0032769055
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Nebenwerte
Laufende Kosten: 0,59 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anlagepolitik des European Small Companies Fonds sieht den Kauf von Wertpapieren bestimmter Unternehmen vor, die in Europa gehandelt werden und von Dimensional als geeignete kleine Aktienunternehmen eingestuft werden. Der Fonds legt höchstens 20% seines Nettovermögens in Ländern Europas an, die Dimensional als Schwellenländer einstuft.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorarvarianten (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

3.3.3 Aktienfonds Deutschland

Fondak A EUR

KAG: AGI
ISIN: DE0008471012
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Deutschland
Laufende Kosten: 1,69 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,36 %

Das Fondsmanagement des Fondak investiert in Aktien deutscher Unternehmen mit hoher bzw. mittlerer Marktkapitalisierung (DAX- und M-DAX-Werte). Es wird der Value-Ansatz verfolgt, wonach substanzstarke, d.h. unterbewertete Aktien mit Restrukturierungspotenzial im sogenannten Stockpicking-Verfahren ausgewählt werden. Bei der Titelauswahl wird daher besonderes Augenmerk auf ein niedriges Kurs-Gewinn-Verhältnis, eine attraktive Dividendenrendite sowie gute Wachstumsaussichten der Einzeltitel gelegt. Ziel ist es, eine bessere Wertentwicklung als

der DAX zu erreichen. Der Fonds ist ein ideales Basisinvestment für den langfristigen Vermögensaufbau. Der Fondak ist der älteste deutsche Aktienfonds.

DWS Deutschland

KAG: DWS
ISIN: DE0008490962
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Deutschland
Laufende Kosten: 1,40 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,10 %

Der Fonds investiert in substanzstarke deutsche Standardwerte (Blue Chips) aus dem DAX-Index unter flexibler Beimischung ausgewählter Small Caps und Mid Caps.

3.3.4 Aktienfonds Nordamerika

Morgan Stanley IF – US Advantage A

KAG: Morgan Stanley
ISIN: LU0225737302
Währung: US Dollar
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien USA Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,64 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,50 %

Der Fonds wird die Anlagen seines Portfolios auf Gesellschaften konzentrieren, deren Geschäftserfolg nach Ansicht der Gesellschaft auf immateriellen Anlagewerten basiert (wie zum Beispiel Markennamen, Urheberrechten oder Vertriebstechniken), die Grundlage einer erfolgreichen Geschäftstätigkeit im Bereich des Franchising sind. Der Fonds kann sein Vermögen darüber hinaus ergänzend in Aktien von außerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika ansässigen Unternehmen bzw. von Unternehmen anlegen, die einen überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Tätigkeiten außerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika ausüben, sowie in Vorzugsaktien, in Schuldverschreibungen, die in Stammaktien wandelbar sind, sowie in Optionsscheine auf Wertpapiere und andere aktienbezogene Wertpapiere.

Dimensional U.S. Small Companies Fund

KAG: Dimensional
ISIN: IE0032768974
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien USA Nebenwerte
Laufende Kosten: 0,42 %

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.

3.3.5 Aktienfonds Emerging Markets

Comgest Growth Emerging Markets USD

KAG: Comgest
ISIN: IE0033535182
Kategorie: Aktien Schwellenländer weltweit
Währung: USD
Risikoklasse: 6
Laufende Kosten: 1,54 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,275 %

Das Anlageziel ist ein Kapitalzuwachs, indem ein professionell verwaltetes Portfolio geschaffen wird, das aus qualitativ hochwertigen Unternehmen mit langfristigem Wachstum besteht. Diese Unternehmen haben ihren Sitz bzw. Geschäftstätigkeit in Schwellenländern.

Dimensional Emerging Markets Value Fund

KAG: Dimensional
ISIN: IE00B0HCGV10
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Emerging Markets
Laufende Kosten: 0,56 %

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.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorartarifvariante (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

Magellan C

KAG: Comgest
ISIN: FR0000292278
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Schwellenländer
Laufende Kosten: 2,07 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Strikte Wertauswahl nach folgenden Kriterien: Solide Bilanzen, Gute Vorausschaubarkeit der zukünftigen Gewinnentwicklung, hohe Rentabilität des eingesetzten Kapitals, Hohe Eigenfinanzierungskraft, Überdurchschnittliche Gewinnspannen. Keine Länder- oder Sektorallokation. Geringe Rotation der Werte im Portefeuille. Anlage in Wachstumsunternehmen von Schwellenländern besonders in Lateinamerika, Südostasien, Afrika und Europa.

Robeco Emerging Markets Equity D EUR

KAG: Robeco
ISIN: LU0187076913
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Schwellenländer
Laufende Kosten: 1,75 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,55 %

Anlageziel dieses Teilfonds ist es, einen langfristigen Wertzuwachs zu erzielen, indem mit mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens Positionen in Aktien von Unternehmen aufgebaut werden, die ihren Geschäftssitz in Schwellenländern haben oder einen überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten in solchen Ländern abwickeln. Schwellenländer sind Argentinien, Brasilien, Bulgarien, Chile, China, Kolumbien, Elfenbeinküste, Tschechien, Dominikanische Republik, Ecuador, Ägypten, El Salvador, Hongkong, Ungarn, Indien, Indonesien, Irak, Israel, Libanon, Malaysia, Mexiko, Nigeria, Pakistan, Panama, Peru, Philippinen, Polen, Rumänien, Russland, Serbien, Singapur, Slowakei, Südafrika, Südkorea, Taiwan, Thailand, Tunesien, Türkei, Ukraine, Uruguay, Venezuela und Vietnam. Der Teilfonds investiert in der Regel nicht in ausgereifte Volkswirtschaften.

3.3.6 Aktienfonds weitere Märkte

Dimensional Pacific Basin Small Companies Fund

KAG: Dimensional
ISIN: IE0034140511
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Asien-Pazifik mit Japan
Laufende Kosten: 0,64 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anlagepolitik des Pacific Basin Small Companies Fonds sieht den Kauf von Wertpapieren bestimmter Unternehmen des pazifischen Raums vor, die von Dimensional als geeignete kleine Aktienunternehmen eingestuft werden. Die Größe von Unternehmen beruht vor allem auf ihrer Marktkapitalisierung. Der Fonds legt höchstens 20% seines Nettovermögens in Ländern des pazifischen Raums an, die Dimensional als Schwellenländer einstuft.

DWS ESG Top Asien

KAG: DWS
ISIN: DE0009769760
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Asien-Pazifik mit Japan
Laufende Kosten: 1,45 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,11 %

DWS Top 50 Asien steht für 50 ausgewählte Unternehmen aus dem asiatischen und pazifischen Raum inkl. Japan. Bei der Auswahl der Unternehmen werden unter anderem eine Ausrichtung auf langfristige Ertragsstärke, eine starke Marktstellung, gute Wachstumsperspektiven und eine solide Finanzbasis berücksichtigt.

Fidelity Fund Asia Focus Fund

KAG: Fidelity
ISIN: LU0069452877
Währung: EUR
Risikoklasse: 6

Anlageschwerpunkt: Aktien Asien ohne Japan
Laufende Kosten: 1,93 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,55 %

Der Fond legt hauptsächlich in Aktien an, die an Börsen der pazifischen Region (mit Ausnahme Japans) notiert sind. Der Fondsmanager bevorzugt große und mittlere Unternehmen, da diese in der Regel schon seit längerem Gewinnwachstum, eine gute Geschäftsführung und Zuverlässigkeit aufweisen. Er kann allerdings auch in kleinere Unternehmen investieren, sofern sie gut geführt werden und langfristig viel versprechende Aussichten haben. Schlüsselkriterium bei der Titelauswahl sind die bisherigen Leistungen des Managements. Für den Fondsmanager ist dieses Wissen von entscheidender Bedeutung, wenn er die Fähigkeit des Managements einschätzt, Gewinne zu steigern und Shareholder Value zu fördern. Beim Prüfen der Unternehmensbewertungen betrachtet der Fondsmanager eher Cashflow und Gewinnwachstum als Vermögens- oder Buchwert. Seiner Meinung nach sind Gewinne und Cashflow bessere Indikatoren für die langfristigen Aussichten eines Unternehmens. Unternehmensbesuche dienen dazu, die Fähigkeiten des Managements, die Qualität des Geschäfts, die Qualität der Gewinne, die langfristigen Aussichten und die finanzielle Strategie eines Unternehmens einzuschätzen. Unternehmensbesuche erstrecken sich auch auf Wettbewerber, Zulieferer und Kunden von Unternehmen im Portfolio. Nachdem er die Informationen und Aussichten ausgewertet hat, die der Fondsmanager auf diesen Besuchen gesammelt hat, kann er die seines Erachtens wichtigsten Triebkräfte für Gewinne und den Aktienkurs eines Unternehmens bestimmen.

3.3.7 Aktienfonds Rohstoffe

BGF – World Gold Fund A2 EUR

KAG: BlackRock
ISIN: LU0171305526
Währung: EUR
Risikoklasse: 7
Anlageschwerpunkt: Branchen: Edelmetalle
Laufende Kosten: 2,07 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,675 %

Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen an, 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
ISIN: LU0172157280
Währung: EUR
Risikoklasse: 7
Anlageschwerpunkt: Branchen: Rohstoffe
Laufende Kosten: 2,06 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,675 %

Der World Mining Fund 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.

3.3.8 Aktienfonds Nachhaltigkeit

ÖKOWORLD – ÖKOVISION CLASSIC C

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.
ISIN: LU0061928585
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie
Laufende Kosten: 2,30 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,15 %

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 – GROWING MARKETS 2.0 C

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.
ISIN: LU0800346016
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Aktien Schwellenländer
Nebenwerte
Laufende Kosten: 2,42 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

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.

ÖKOWORLD – ROCK 'N' ROLL FUNDS

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.
ISIN: LU0380798750
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie (Dachfonds)
Laufende Kosten: 2,38 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

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.

ÖKOWORLD – KLIMA C

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.
ISIN: LU0301152442
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie
Laufende Kosten: 2,35 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

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
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Wasser
Laufende Kosten: 2,60 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

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.

BNP Paribas Global Environment Classic

KAG: BNPP
ISIN: LU0347711466
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie

Laufende Kosten: 2,20 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,675 %

Ziel des Fonds ist die mittelfristige Wertsteigerung seiner Vermögenswerte durch Anlagen in Aktien von Unternehmen, die in Umweltmärkten tätig sind. Zu den Umweltmärkten gehören unter anderem erneuerbare und alternative Energien, Energieeffizienz, Wasserinfrastruktur und -technologien, Umweltschutz, Abfallentsorgung und -technologien, umweltunterstützende Dienstleistungen und nachhaltige Lebensmittel. Er kann in Aktien vom chinesischen Festland investieren, wie beispielsweise chinesische A-Aktien, auf die ausländische Anleger begrenzten Zugriff haben, die über Stock Connect notiert sein können, oder durch die Nutzung einer speziellen, von den chinesischen Behörden gewährten Lizenz. Er wird aktiv verwaltet und kann daher in Wertpapiere investieren, die nicht im Index MSCI World (NR) enthalten sind. Das Anlageteam wendet zudem die nachhaltige Anlagepolitik von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT an, die Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) bei den Anlagen des Fonds berücksichtigt.

Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR

KAG: Amundi
ISIN: LU1883318740
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie
Laufende Kosten: 2,05 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

Ziel dieses Teilfonds ist die Steigerung des Werts Ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in eine breite Palette von Aktien von Unternehmen aus aller Welt, die Produkte oder Technologien anbieten, die eine sauberere und gesündere Umwelt fördern oder umweltfreundlich sind. Beispiele sind Unternehmen aus den Bereichen Luftreinhaltung, alternative Energien, Recycling, Wasseraufbereitung und Biotechnologie.

Pictet-Water-P EUR

KAG: Pictet
ISIN: LU0104884860
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Anlageschwerpunkt: Branchen: Wasser
Laufende Kosten: 2,00 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,60 %

Die Anlagepolitik dieses Teilfonds besteht in der Anlage in Aktien von Unternehmen weltweit, die in den Sektoren Wasser und Luft tätig sind. Anvisiert werden im Sektor Wasser insbesondere Unternehmen aus dem Bereich der Produktion, Aufbereitung und Entsalzung, Verteilung, Abfüllung, des Transports und der Beförderung sowie Unternehmen, die auf die Abwasseraufbereitung, Kanalisation und Aufbereitung von festen, flüssigen und chemischen Abfällen spezialisiert sind, Betreiber von Kläranlagen und Ausrüstungsunternehmen sowie Unternehmen im Bereich Beratung und Ingenieurwesen in Verbindung mit den vorgenannten Aktivitäten. Die im Sektor Luft anvisierten Unternehmen sind vor allem diejenigen, die mit der

Kontrolle der Luftqualität beauftragt sind, Unternehmen, die für die Luftfilterung benötigte Ausrüstungen liefern, sowie die Hersteller von Katalysatoren für Fahrzeuge. Der Teilfonds legt mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen an, die im Bereich Wasser tätig sind.

3.4 Exchange Traded Funds (ETFs)

Lyxor Core DAX UCITS ETF

KAG: Lyxor
ISIN: LU0378438732
Kategorie: Aktienfonds Deutschland
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Laufende Kosten: 0,08 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Lyxor Core DAX® UCITS ETF besteht darin, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung, des DAX® Index anknüpft. Der Index umfasst die 30 größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen, die an der Frankfurter Wertpapierbörse notiert sind. Bei der Berechnung des Index werden neben den Kurswerten der in ihm enthaltenen Unternehmen auch Dividenden- und Bonuszahlungen berücksichtigt.

Lyxor STOXX Europe 600 UCITS ETF

KAG: Lyxor
ISIN: LU0378434582
Kategorie: Aktienfonds Europa
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Laufende Kosten: 0,20 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Lyxor STOXX® EUROPE 600 NR UCITS ETF besteht darin, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung des STOXX® Europe 600 NR Index (ISIN EU0009658210) anknüpft. Der Index umfasst die 600 größten Aktien ausgewählter europäischer Länder und bildet deren Wertentwicklung ab. Bei der Berechnung des Index werden neben den Kurswerten der in ihm enthaltenen Unternehmen auch Dividendenzahlungen abzüglich der Quellensteuer berücksichtigt.

iShares EURO STOXX UCITS ETF

KAG: BlackRock
ISIN: DE000A0D8Q07
Kategorie: Aktienfonds Europa
Währung: EUR
Risikoklasse: 6
Laufende Kosten: 0,20 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares EURO STOXX UCITS ETF (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wer-

tentwicklung des EURO STOXX® (Preisindex) abbildet. In dieser Hinsicht versucht der Fonds, den Referenzindex nachzubilden. Der Index nimmt vierteljährlich eine Neugewichtung vor. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien.

iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF

KAG: BlackRock
 ISIN: DE000A0D8QZ7
 Kategorie: Aktienfonds Europa/ Nebenwerte
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Laufende Kosten: 0,20 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung des STOXX® Europe Small 200 (Preisindex) abbildet. In dieser Hinsicht versucht der Fonds, den Referenzindex nachzubilden. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien. Der Index nimmt vierteljährlich eine Neugewichtung vor.

Lyxor MSCI World TRN UCITS ETF

KAG: Lyxor
 ISIN: LU0392494562
 Kategorie: Aktienfonds International
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Laufende Kosten: 0,20 %

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.

iShares Nikkei 225® UCITS ETF

KAG: BlackRock
 ISIN: DE000A0H08D2
 Kategorie: Aktienfonds Japan
 Währung: JPY
 Risikoklasse: 6
 Laufende Kosten: 0,51 %

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.

Lyxor MSCI EM Latin America UCITS ETF

KAG: Lyxor
 ISIN: LU1900066629
 Kategorie: Aktienfonds Lateinamerika
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 7
 Laufende Kosten: 0,65 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der LYXOR MSCI EM LATIN AMERICA UCITS ETF - USD ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI EM Latin America Net TR so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI EM (Emerging Markets) Latin America Index ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index, der die Performance der Aktienmärkte in Lateinamerika abbildet.

Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF

KAG: Lyxor
 ISIN: FR0010429068
 Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer
 Währung: EUR
 Risikoklasse: 6
 Laufende Kosten: 0,55 %

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.

iShares plc - S&P 500 UCITS ETF

KAG: iShares
 ISIN: IE0031442068
 Kategorie: Aktienfonds USA
 Währung: USD
 Risikoklasse: 6
 Laufende Kosten: 0,07 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel des Fonds ist die Erzielung einer Gesamtrendite 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 (Depository Receipts) investieren, um eine Position in dem betreffenden Wertpapier aufzubauen. Der Fonds darf vorbehaltlich der in Anhang III des Verkaufsprospekts genannten Grenzen daneben liquide Mittel besitzen.

Lyxor S&P SmallCap 600 UCITS ETF

KAG:	Lyxor
ISIN:	LU0392496005
Kategorie:	Aktienfonds USA/Nebenwerte
Währung:	USD
Risikoklasse:	6
Laufende Kosten:	0,35 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Lyxor S&P SmallCap 600 UCITS ETF besteht darin, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung des S&P SmallCap 600 Index anknüpft. Der Index bildet die Kursentwicklung kleiner Unternehmen (Small Cap-Segment) des Aktienmarktes in den USA ab. Bei der Berechnung des Index werden neben den Kurswerten der in ihm enthaltenen Unternehmen auch Dividendenzahlungen abzüglich der Quellensteuer berücksichtigt. Zur Erreichung des Anlageziels erwirbt der Fonds eine Anzahl von Aktien, die in ihrer Zusammensetzung in der Regel nicht mit den im Index enthaltenen Aktien übereinstimmen. Um die Differenz in der Wertentwicklung zwischen diesen Aktien und dem abzubildenden Index auszugleichen, schließt der Fonds mit der Commerzbank einen Tauschvertrag (sog. Index-Swap) ab.

iShares VII plc - MSCI USA Small Cap UCITS ETF

KAG:	iShares
ISIN:	IE00B3VWM098
Kategorie:	Aktienfonds USA Nebenwerte
Währung:	USD
Risikoklasse:	6
Laufende Kosten:	0,43 %

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. Der Referenzindex ist repräsentativ für US-amerikanische Unternehmen, die Anlegern weltweit zur Verfügung stehen, und per 30 September 2011 stellvertretend für 10 Sektoren mit 1956 Indexwerten.

Lyxor Euro Overnight Returns UCITS ETF

KAG:	Lyxor
ISIN:	FR0010510800
Kategorie:	Geldmarkt(nahe)fonds EUR
Währung:	EUR
Risikoklasse:	1
Laufende Kosten:	0,10 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel des Fonds ist es, die Haussen und Baissen des EuroMTS Eonia Investable (einschließlich reinvestierter Bruttodividenden) ('Referenzindex') abzubilden, der die Entwicklung einer verzinslichen Einlage zum Zinssatz des Tagesgeldes am Interbankenmarkt darstellt. Gleichzeitig soll der Tracking Error ('Tracking Error') zwischen Fonds

und Referenzindex so gering wie möglich gehalten werden. Der erwartete Tracking Error unter normalen Marktbedingungen kann dem Fondsprospekt entnommen werden.

iShares II plc - Dev. Mark. Prop. Yd. UCITS ETF

KAG:	iShares
ISIN:	IE00B1FZS350
Kategorie:	Immobilienaktien weltweit
Währung:	USD
Risikoklasse:	6
Laufende Kosten:	0,59 %

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.

Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF

KAG:	Lyxor
ISIN:	LU1832418773
Kategorie:	Aktienfonds Immobilien-Reits/weltweit
Währung:	EUR
Risikoklasse:	6
Laufende Kosten:	0,45 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der LYXOR FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - D-USD ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex FTSE E/N Dev Net TRI USD so genau wie möglich abzubilden. Der Index „FTSE EPRA/NAREIT Developed Net TRI“ misst die Performance börsennotierter Unternehmen, die am Immobilienmarkt in den Industrieländern vertreten sind. Diese Unternehmen sind in zwei Untergruppen unterteilt: - „Immobilieninvestmentgesellschaften“ aus allen Segmenten (Büro- und Industrieparks, Geschäfts-, Wohn- und Mischimmobilien) - „Bauträger- und Immobilienverwaltungsgesellschaften.“

iShares II plc - JPM USD EM Bond UCITS ETF

KAG:	iShares
ISIN:	IE00B2NPKV68
Kategorie:	Rentenfonds Emerging Markets
Währung:	USD
Risikoklasse:	4
Laufende Kosten:	0,45 %

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 Rentenpapieren 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.

Xtrackers - DBLCI Comm. OY Swap UCITS ETF

KAG:	Xtrackers
ISIN:	LU0292106167
Kategorie:	Rohstoffe - Diversifiziert
Währung:	EUR
Risikoklasse:	5
Laufende Kosten:	0,55 %

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 Rolleffekte zu maximieren und negative Rolleffekte zu minimieren.

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

KAG:	BlackRock
ISIN:	DE0006289481
Kategorie:	Staatsanleihen EUR
Währung:	EUR
Risikoklasse:	2
Laufende Kosten:	0,16 %

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 Government Bond 1-3Y UCITS ETF

KAG:	Lyxor
ISIN:	LU1650487413
Kategorie:	Staatsanleihen EUR
	Kurzläufer
Währung:	EUR
Risikoklasse:	2
Laufende Kosten:	0,165 %

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.

iShares plc - Euro Corp. Bond Large Cap UCITS ETF

KAG:	iShares
ISIN:	IE0032523478
Kategorie:	Unternehmensanleihen EUR
Währung:	EUR
Risikoklasse:	3
Laufende Kosten:	0,20 %

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
ISIN:	DE0002635265
Kategorie:	Unternehmensanleihen EUR
Währung:	EUR
Risikoklasse:	2
Laufende Kosten:	0,10 %

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.

3.5 Vermögensverwaltende Lösungen mit ETF

ARERO - Der Weltfonds

KAG:	DWS
ISIN:	LU0360863863
Kategorie:	Mischfonds EUR aggressiv
Währung:	EUR
Risikoklasse:	5
Laufende Kosten:	0,50 %

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.

Xtrackers - Portfolio UCITS ETF

KAG:	Xtrackers
ISIN:	LU0397221945
Kategorie:	Mischfonds EUR ausgewogen
Währung:	EUR
Risikoklasse:	6
Laufende Kosten:	0,50 %

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.

easyfolio 30

KAG:	Hauck & Aufhäuser
ISIN:	DE000EASY306
Kategorie:	Mischfonds EUR defensiv Global
Währung:	EUR
Risikoklasse:	4
Laufende Kosten:	0,99 %

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.

easyfolio 50

KAG:	Hauck & Aufhäuser
ISIN:	DE000EASY504
Kategorie:	Mischfonds EUR ausgewogen Global
Währung:	EUR
Risikoklasse:	4
Laufende Kosten:	0,97 %

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.

easyfolio 70

KAG:	Hauck & Aufhäuser
ISIN:	DE000EASY702
Kategorie:	Mischfonds EUR aggressiv Global
Währung:	EUR
Risikoklasse:	5
Laufende Kosten:	0,98 %

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.

3.6 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.

Überproportional profitieren Rentenfonds in Zeiten sinkender Zinsen, da in diesen der Wert der gehaltenen Wertpapiere stark steigt. Auf der anderen Seite fällt es

Rentenfonds schwer, in Phasen steigender Zinsen eine positive Rendite zu erwirtschaften.

3.6.1 Rentenfonds International

Dimensional Global Short Fixed Income Fund

KAG: Dimensional
ISIN: IE0031719473
Währung: EUR
Risikoklasse: 2
Anlageschwerpunkt: Anleihen Global EUR hedged
Laufende Kosten: 0,27 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist es, laufende Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Anlagewert zu erhalten. Der Fonds wird treuhänderisch verwaltet und investiert in qualitativ hochwertige Schuldtitel wie Anleihen, Wertpapiere sowie Schuldverschreibungen von Banken und Unternehmen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren.

Der Fonds ist nur in der IRis Honorartarifvariante (Tarife SFRV, SFRVE) abschließbar.

StarCapital Dynamic Bonds A EUR

KAG: IP Concept
ISIN: LU0137341789
Währung: EUR
Risikoklasse: 3
Anlageschwerpunkt: Anleihen Global EUR
Laufende Kosten: 1,30 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,10 %

Der StarCap Argos ist ein internationaler Rentenfonds, der die Chancen an den Anleihemärkten in dynamischer Weise nutzt. So wird eine aktive Zinsstrategie betrieben, d.h. die durchschnittliche Laufzeit der im Fonds enthaltenen Anleihen wird der jeweiligen Lage an den Kapitalmärkten angepasst. Außerdem werden kleine Teile des Fondsvermögens auch in Fremdwährungen und in Papieren von Emittenten mit geringer Bonität angelegt, wenn dies überdurchschnittliche Gewinne verspricht.

Templeton Global Bond A EUR

KAG: Templeton
ISIN: LU0152981543
Währung: EUR
Risikoklasse: 5
Anlageschwerpunkt: Anleihen Global
Laufende Kosten: 1,41 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Fonds investiert in ein Portfolio von fest- oder variabel verzinslichen Anleihen und Schuldtiteln, die von staatlichen oder halbstaatlichen Emittenten weltweit begeben wurden.

3.6.2 Rentenfonds Europa/Euroland

Carmignac Sécurité A EUR

KAG: Carmignac
ISIN: FR0010149120
Währung: EUR
Risikoklasse: 2
Anlageschwerpunkt: Anleihen EUR diversifiziert
Kurzläufer
Laufende Kosten: 0,95 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,18 %

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.

Raiffeisen-Euro Rent R

KAG: Raiffeisen
ISIN: AT0000805445
Währung: EUR
Risikoklasse: 3
Anlageschwerpunkt: Anleihen EUR diversifiziert
Laufende Kosten: 0,62 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,03 %

Der Raiffeisen-Euro-Bonds strebt als Anlageziel hohe, regelmäßige Erträge an. Der Kapitalanlagefonds investiert überwiegend in Euro-denominierte Anleihen. Für den Kapitalanlagefonds können auch Geldmarktinstrumente erworben werden; diese spielen im Rahmen der Veranlagungsgrundsätze eine untergeordnete Rolle.

Goldman Sachs SICAV - Global High Yield PF

KAG: Goldman Sachs
ISIN: LU0094488615
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Anleihen Global hochverzinslich EUR-hedged
Laufende Kosten: 1,24 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,35 %

Das Goldman Sachs Global High Yield Portfolio investiert seine Vermögenswerte in erster Linie in durch Unternehmen aus Nordamerika und Europa begebene Wertpapiere hauptsächlich mit einem Rating unterhalb Investment Grade.

Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E

KAG: Threadneedle
ISIN: LU1829334579
Währung: EUR
Risikoklasse: 4
Anlageschwerpunkt: Anleihen Europa hochverzinslich
Laufende Kosten: 1,38 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,388 %

Der Fonds investiert primär in Unternehmensanleihen mit erhöhtem Risiko aus Europa und Nordamerika und kann ebenfalls in Unternehmensanleihen mit Investmentstatus und Staatsanleihen anlegen, jedoch nicht aus den Emerging Markets. Anleihen, die nicht in Euro notieren, werden generell währungsgesichert.

Invesco Funds - Euro Corporate Bond Fund

KAG:	Invesco
ISIN:	LU0243957825
Währung:	EUR
Risikoklasse:	3
Anlageschwerpunkt:	Unternehmensanleihen EUR
Laufende Kosten:	1,27 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Fonds wird angelegt, um mittel- bis langfristig einen wettbewerbsfähigen Gesamtanlageertrag in Euro mit relativer Sicherheit des Kapitals im Vergleich zu Aktien zu erzielen.

3.7 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.

CB Geldmarkt Deutschland I P EUR

KAG:	AGI
ISIN:	LU0585535577
Währung:	EUR
Risikoklasse:	1
Anlageschwerpunkt:	Geldmarkt EUR
Laufende Kosten:	0,16 %

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Fondsmanagement des CB Geldmarkt Deutschland I investiert überwiegend in Geldmarktinstrumente, variabel verzinsten Wertpapiere und Sicht- und Termineinlagen. Ziel ist es, einen Renditeaufschlag gegenüber dem Geldmarkt unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals, der Wertstabilität und der gleichzeitigen Liquidität des Fondsvermögens zu erreichen. Der Fonds kann sowohl als kurzzeitige Parkstation als auch als sicheres Basisinvestment genutzt werden.

4. Kapitalanlagegesellschaften (KAG)

Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH
Kurz: AGI ■ Frankfurt am Main ■
www.allianzglobalinvestors.de

Amundi Luxembourg S.A.
Kurz: Amundi ■ Luxemburg ■ www.amundi.com

Axxion S.A.
Kurz: Axxion ■ Luxemburg ■ www.axxion.lu

Bantleon Invest S.A.
Kurz: Bantleon ■ Luxemburg ■ www.bantleon.com

BlackRock AM Deutschland AG
Kurz: BlackRock ■ München ■ www.de.ishares.com

BlackRock S.A. (Black Rock Global Funds)
Kurz: BlackRock ■ Luxemburg ■
www.blackrockinvestments.de

BLI-Banque de Luxembourg Investments S.A.
Kurz: BLI ■ Luxemburg ■ www.banquedeluxembourg.com

BNP Paribas Asset Management Luxembourg
Kurz: BNPP ■ Luxemburg ■ www.bnpparibas.de

Carmignac Gestion S.A.
Kurz: Carmignac ■ Frankreich ■ www.carmignac.de

Comgest Asset Management International Ltd.
Kurz: Comgest ■ Irland ■ www.comgest.com

Dimensional Fond PLC
Kurz: Dimensional ■ Großbritannien ■ www.dfaeurope.com

DJE Investment S.A.
Kurz: DJE ■ Luxemburg ■ www.dje.de

DWS Investment GmbH
Kurz: DWS ■ Frankfurt am Main ■ www.dws.de

DWS Investment S.A.
Kurz: DWS Lux ■ Luxemburg ■ www.dws.de

ETHENEA Independent Investors S.A.
Kurz: Ethenea ■ Luxemburg ■ www.ethna.ch

Fidelity Funds SICAV
Kurz: Fidelity ■ Luxemburg ■ www.fidelity.de

Flossbach von Storch S.A.
Kurz: Flossbach ■ Luxemburg ■ www.fvsag.de

Franklin Templeton Investment Funds SICAV
Kurz: Templeton ■ Luxemburg ■ www.franklintempleton.de

Goldman Sachs International
Kurz: Goldman Sachs ■ Frankfurt am Main ■
www.goldmansachsfonds.de

HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH
Kurz: HANSAINVEST ■ Hamburg ■ www.hansainvest.com

Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
Kurz: Hauck & Aufhäuser ■ Frankfurt ■ www.hauck-aufhaeuser.com

Henderson Gartmore Fund SICAV
Kurz: Henderson ■ Luxemburg ■ www.henderson.com

IP Concept Fund Management S.A.
Kurz: IP Concept ■ Luxemburg ■ www.ipconcept.eu

iShares – BlackRock Asset Management Deutschland AG
Kurz: iShares ■ München ■ www.iShares.de

Invesco Kapitalanlagegesellschaft mbH
Kurz: Invesco ■ Frankfurt am Main ■ www.de.invesco.com

IP Concept (Luembourg) S.A.
Kurz: IP Concept ■ Luxemburg ■ www.ipconcept.com

LRI Investment S.A.
Kurz: LRI ■ Luxemburg ■ www.lri-invest.lu

Lyxor International
Kurz: Lyxor ■ Frankfurt am Main ■ www.lyxoretf.de

M&G Securities Limited
Kurz: M&G ■ Großbritannien ■ www.mandg.de

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Kurz: Monega ■ 50667 Köln ■ www.monega.de

Morgan Stanley Investment Funds
Kurz: Morgan Stanley ■ Großbritannien ■
www.morganstanley.com

Pictet Funds (Europe) S.A.
Kurz: Pictet ■ Luxemburg ■ www.pictet.de

Pioneer Investment Kapitalanlagen mbH
Kurz: Pioneer ■ D-85774 Unterföhring bei München ■
Internet: www.pioneerinvestments.de

Raiffeisen Capital Management
Kurz: Raiffeisen ■ Österreich ■ www.rcm.at

Threadneedle Investment Funds ICVC
Kurz: Threedneedle ■ Großbritannien ■
www.threadneedle.com

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Kurz: Universal ■ Frankfurt am Main ■
www.universal-investment.de

VONTOBEL FUND SICAV
Kurz: Vontobel ■ Luxemburg ■ www.vontobel.com

Xtrackers
Kurz: Xtrackers ■ Frankfurt am Main ■ www.etf.db.com

Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage www.interrisk.de/iris zum Download zur Verfügung.