

## Informationen zu den Anlagemöglichkeiten (gültig ab 01.12.2022)

### Vorbemerkung

Guten Tag,

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. Nachhaltigkeit
3. Risikohinweise
4. Anlagemöglichkeiten
5. 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 wiederum 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%-0,70% 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

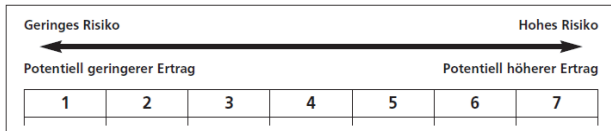
Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Preis von Anteilen jeglicher Fonds und deren Erträge kann sowohl sinken als auch steigen, sodass Sie den angelegten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurückerhalten.

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.

### 3.2 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 Anteilpreis von Fonds, die in Risikoklasse 7 eingestuft 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.

### 3.3 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.

### 3.4 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.

### 3.5 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.

### 3.6 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.

### 3.7 Spezielle Risiken von Anlagen in aufstrebenden Märkten

Einige der im Folgenden beschriebenen Fonds legen die Vermögenswerte zum Teil oder insgesamt in Wertpapieren 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.

### 3.8 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:

- Die erworbenen befristeten Rechte können verfallen oder eine Wertminderung erleiden.
- Das Verlustrisiko kann nicht bestimmbar sein und auch über etwaige geleistete Sicherheiten hinausgehen.
- Geschäfte, mit denen Risiken ausgeschlossen sind oder eingeschränkt werden sollen, können möglicherweise nicht oder nur zu einem verlustbringenden Marktpreis getätigt werden.
- Das Verlustrisiko kann sich erhöhen, wenn die Verpflichtungen aus derartigen Geschäften oder die hieraus zu beanspruchende Gegenleistung auf ausländische Währung lautet.

### 3.9 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 Sicherhei-

ten. Sie erhalten dafür eine Leihgebühr. Damit verbessern sie die Wertentwicklung des Fonds. Durch die Leihgeschäfte entstehen Kontrahentenrisiken, da hier z.B. der Leihpartner Konkurs gehen könnte. Die Fonds dürfen bis zu 100 Prozent der Wertpapiere im Fonds verleihen.

#### 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:**

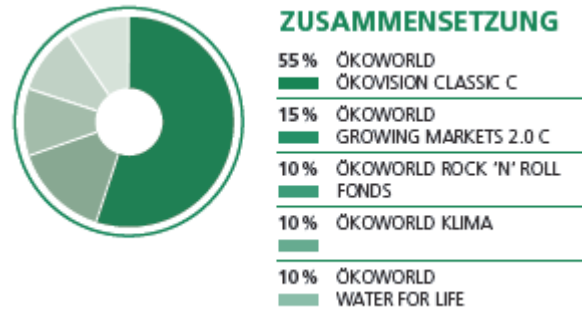
Die nachfolgenden Fondsbeschreibungen orientieren sich an den Informationen der einzelnen Fondsgesellschaften. Das Fondsangebot kann sich ändern. Die Wertentwicklung der Fonds ist nicht zuverlässig vorauszusagen; der Wert eines Fondsanteils kann ansteigen, aber auch sinken. Auf die Fond-Entwicklung haben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

##### 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 jährliche Kostenbelastung von ca. 2,24 % aus (gewichteter 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 ökologi-

schen 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 Core S&P 500 UCITS ETF                  | IE0031442068 |
| 8%     | iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF        | DE000A0D8QZ7 |
| 15%    | Lyxor Euro Govt. Bond 1-3Y 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 Commodity ex-Agriculture 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 Anlage-schwerpunkt 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 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.

## Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds

### Zusammensetzung

| Anteil  | Fondsname                                     | ISIN         |
|---|---|--------------|
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR defensiv</b>   |   |              |
| 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 |
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR ausgewogen</b> |   |              |
| 10%   | Acatris Gané Value Event Fonds - A            | DE000A0X7541 |
| 10%   | Carignac Patrimoine - A EUR Acc               | FR0010135103 |
| 10%   | Xtrackers - Portfolio UCITS ETF               | LU0397221945 |
| <b>Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR flexibel</b>   |   |              |
| 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 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.

### **Amundi Ethik Fonds A**

KAG: Amundi  
ISIN: AT0000857164  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Laufende Kosten: 1,08 %  
SFDR Kategorie: Artikel 9

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  
ISIN: LU0337414303  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Laufende Kosten: 1,57 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,40 %

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  
ISIN: LU0087412390  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 3  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
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.

### **Ethna-AKTIV A**

KAG: Ethnea  
ISIN: LU0136412771  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
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: AGI  
ISIN: DE0008476250  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
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-H Acc**

KAG: M&G  
ISIN: LU1670724373  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv  
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.

#### **Acatis Value Event Funds UI A**

KAG: Universal  
ISIN: DE000A0X7541  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 5  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR ausgewogen  
Laufende Kosten: 1,80 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,12 %

Der Fonds ist aktiv gemanagt. Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in verschiedene Anlageklassen. Bei der Auswahl der Fondspositionen sollen beim wertorientierten Anlegen („Value Investing“) unternehmensspezifische Events („Eventdriven Value“), wie die Veränderungen der Kapital- oder Aktionärsstruktur, berücksichtigt werden. Durch Fokussierung auf Unternehmen mit hoher Business-Qualität (Unternehmen, die sich durch Nachhaltigkeit, Verteidigbarkeit eines bestehenden Wettbewerbsvorteils und Fähigkeit zur Generierung hoher, freier Cash-Flows auszeichnen) sollen fundamentale Risiken bei der Auswahl von Fondspositionen reduziert werden. Das Portfolio soll über verschiedene Arten von Events und verschiedene Haltedauern der einzelnen Investments diversifiziert sein. Es können Zinspapiere und Anleihen beigemischt werden, wobei über 35% des Wertes des Fonds in Schuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen der Bundesrepublik Deutschland angelegt werden können.

#### **Carmignac Patrimoine**

KAG: Carmignac  
ISIN: FR0010135103  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR ausgewogen  
Laufende Kosten: 1,90 %  
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.

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

KAG: Flossbach  
ISIN: LU0323578657  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Laufende Kosten: 1,62 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,048 %

Der Teilfonds investiert nach dem Grundsatz der Risikosteuerung 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  
ISIN: LU0432616737  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Laufende Kosten: 1,63 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,25 %

Der Fonds strebt die Erzielung einer positiven Gesamtrendite 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.

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

KAG: Raiffeisen  
ISIN: AT0000859517  
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR flexibel  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
Laufende Kosten: 1,39 %  
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.

### **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 International**

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

KAG: Dimensional  
ISIN: IE00B2PC0260  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte 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.

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

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

KAG: Dimensional  
ISIN: IE00B7T1D258  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Blend  
Laufende Kosten: 0,27 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel 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. Im Rahmen der Erwägungen zu Umwelt- und Nachhaltigkeitsauswirkungen versucht der Anlageverwalter, Faktoren zu identifizieren, von denen er glaubt, dass sie ein Hinweis darauf sind, dass ein Unternehmen im Vergleich zu anderen Unternehmen mit ähnlichen Geschäftssparten Umwelt und Nachhaltigkeitsaspekte fördert, indem es ein Wirtschaftswachstum und eine Entwicklung anstrebt, die den Anforderungen der Gegenwart entsprechen, ohne den Anforderungen künftiger Generationen zu schaden.

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

### **terrAssisi Aktien I AMI I**

|                    |  |
|--------------------|--|
| KAG:               | Ampega                                 |
| ISIN:              | DE000A2DVTE6                           |
| Währung:           | EUR                                    |
| Risikoklasse:      | 5                                      |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Blend |
| Laufende Kosten:   | 0,67 %                                 |
| 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.

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

|                    |  |
|--------------------|--|
| KAG:               | Universal                              |
| ISIN:              | DE000A1JGBX4                           |
| Währung:           | EUR                                    |
| Risikoklasse:      | 6                                      |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Value |
| 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 Auswahl der aussichtsreichsten Aktien werden Werkzeuge der künstlichen Intelligenz genutzt, die das Aktienuniversum auf Basis von Fundamentaldaten auswerten.

### **Carmignac Investissement**

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Carmignac                               |
| ISIN:              | FR0010148981                            |
| Währung:           | EUR                                     |
| Risikoklasse:      | 6                                       |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Growth |
| Laufende Kosten:   | 2,43 %                                  |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 9                               |

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.

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

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Vontobel                                |
| ISIN:              | LU0218910023                            |
| Währung:           | USD                                     |
| Risikoklasse:      | 6                                       |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>Growth |
| Laufende Kosten:   | 2,01 %                                  |
| 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.

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

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Schroder                                |
| ISIN:              | LU0557290698                            |
| Währung:           | USD                                     |
| Risikoklasse:      | 6                                       |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien weltweit Standardwerte<br>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 weltweiter 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.



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

|                    |                            |
|--------------------|----------------------------|
| KAG:               | Dimensional                |
| ISIN:              | IE00B67WB637               |
| Währung:           | EUR                        |
| Risikoklasse:      | 6                          |
| 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.

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

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

|                    |                            |
|--------------------|----------------------------|
| KAG:               | Dimensional                |
| ISIN:              | IE00B2PC0716               |
| Währung:           | EUR                        |
| Risikoklasse:      | 6                          |
| 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.

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

### **4.3.2 Aktienfonds Europa/Euroland**

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

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| KAG:               | AGI                                |
| ISIN:              | LU0256839191                       |
| Währung:           | EUR                                |
| Risikoklasse:      | 6                                  |
| 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.

#### **Comgest Growth Plc - Europe EUR**

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| KAG:               | Comgest                            |
| ISIN:              | IE00B0XJXQ01                       |
| Währung:           | EUR                                |
| Risikoklasse:      | 6                                  |
| 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**

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| KAG:               | Dimensional                       |
| ISIN:              | IE00B1W6CW87                      |
| Währung:           | EUR                               |
| Risikoklasse:      | 6                                 |
| 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.

**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 %                            |
| 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.

**Dimensional European Small Companies Fund**

KAG: Dimensional  
ISIN: IE0032769055  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
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.

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

**Threadneedle European Smaller Companies EUR**

KAG: Threadneedle  
ISIN: LU1864952335  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa außer Großbritannien 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.

**4.3.3 Aktienfonds Deutschland**

**DWS Deutschland LC**

KAG: DWS  
ISIN: DE0008490962  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
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.

#### 4.3.4 Aktienfonds Nordamerika

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

|                    |                                 |
|--------------------|---------------------------------|
| KAG:               | Morgan Stanley                  |
| ISIN:              | LU0225737302                    |
| Währung:           | US Dollar                       |
| Risikoklasse:      | 7                               |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien USA Standardwerte 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.

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

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| KAG:               | Dimensional           |
| ISIN:              | IE0032768974          |
| Währung:           | EUR                   |
| Risikoklasse:      | 6                     |
| 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.

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

#### 4.3.5 Aktienfonds Emerging Markets

##### Dimensional Emerging Markets Value Fund

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| KAG:               | Dimensional             |
| ISIN:              | IE00B0HCGV10            |
| Währung:           | EUR                     |
| Risikoklasse:      | 6                       |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Emerging Markets |
| 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 Vereinigten Nationen oder auch durch ihre eigenen Behörden als in der Entwicklung begriffen erachtet werden.

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

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

|                    |                        |
|--------------------|------------------------|
| KAG:               | Nordea                 |
| ISIN:              | LU0602539867           |
| Währung:           | EUR                    |
| Risikoklasse:      | 6                      |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Schwellenländer |
| Laufende Kosten:   | 1,81 %                 |
| 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.

#### 4.3.6 Aktienfonds weitere Märkte

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

|                    |                        |
|--------------------|------------------------|
| KAG:               | Allianz                |
| ISIN:              | LU1961090484           |
| Währung:           | USD                    |
| Risikoklasse:      | 7                      |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Schwellenländer |
| Laufende Kosten:   | 2,30 %                 |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8              |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,29 %

Langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in den On- und Offshore-Aktienmärkten der VR China, Hongkong und Macau. Wir verwalten diesen Teilfonds unter Bezugnahme auf eine Benchmark. Die Benchmark des Teilfonds spielt im Hinblick auf die Performanceziele und Kennzahlen des Teilfonds eine Rolle. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz mit dem Ziel, die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen.

#### **Dimensional Pacific Basin Small Companies Fund**

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| KAG:               | Dimensional                    |
| ISIN:              | IE0034140511                   |
| Währung:           | EUR                            |
| Risikoklasse:      | 6                              |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Asien-Pazifik mit Japan |
| 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.

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

#### **DWS ESG Top Asien**

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| KAG:               | DWS                            |
| ISIN:              | DE0009769760                   |
| Währung:           | EUR                            |
| Risikoklasse:      | 6                              |
| Anlageschwerpunkt: | Aktien Asien-Pazifik mit Japan |
| 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                |
| ISIN:              | LU0069452877            |
| Währung:           | EUR                     |
| Risikoklasse:      | 6                       |
| 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.

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

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| KAG:               | Pictet                  |
| ISIN:              | LU0155303323            |
| Währung:           | USD                     |
| Risikoklasse:      | 6                       |
| 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.

### **4.3.7 Aktienfonds Branchen**

#### **BGF – World Gold Fund A2 EUR**

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| KAG:               | BlackRock             |
| ISIN:              | LU0171305526          |
| Währung:           | EUR                   |
| Risikoklasse:      | 7                     |
| Anlageschwerpunkt: | Branchen: Edelmetalle |
| Laufende Kosten:   | 2,06 %                |
| 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           |
| ISIN:              | LU0172157280        |
| Währung:           | EUR                 |
| Risikoklasse:      | 7                   |
| Anlageschwerpunkt: | Branchen: Rohstoffe |
| Laufende Kosten:   | 2,06 %              |
| 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  
ISIN: DE000A0RHG75  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 5  
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.

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

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

### **4.3.8 Aktienfonds Nachhaltigkeit**

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

KAG: Amundi  
ISIN: LU1883318740  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
Laufende Kosten: 2,05 %  
SFDR Kategorie: Artikel 9

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: BNPP  
ISIN: LU0347711466  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
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 Hauptanlagene politik vorgesehen sind, in Anleihen, Wandelanleihen, Geldmarktinstrumente oder flüssige Mittel investiert werden.

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

KAG: Nordea  
ISIN: LU0348926287  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie  
Laufende Kosten: 1,79 %  
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  
Risikoklasse: 5  
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 – GROWING MARKETS 2.0 C**

KAG: ÖKOWORLD LUX S.A.  
ISIN: LU0800346016  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 6  
Anlageschwerpunkt: Aktien Schwellenländer  
Nebenschwerpunkt: 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 ethisch-ökologischer 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: 2,20 %  
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.

#### **ÖKOWORLD – KLIMA C**

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

#### 4.4 Exchange Traded Funds (ETFs)

##### Deka DAX UCITS ETF

|                  |  |
|------------------|--|
| KAG:             | Deka                                     |
| ISIN:            | DE000ETFL011                             |
| Kategorie:       | Aktienfonds Deutschland<br>Standardwerte |
| Währung:         | EUR                                      |
| Risikoklasse:    | 6  |
| 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:             | Lyxor                                    |
| ISIN:            | DE0002635273                             |
| Kategorie:       | Aktienfonds Deutschland<br>Standardwerte |
| Währung:         | EUR                                      |
| Risikoklasse:    | 6  |
| 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:             | Lyxor                                    |
| ISIN:            | LU0378438732                             |
| Kategorie:       | Aktienfonds Deutschland<br>Standardwerte |
| Währung:         | EUR                                      |
| Risikoklasse:    | 6  |
| Laufende Kosten: | 0,08 %                                   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                                |

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 In-

dex 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.

##### iShares MDAX® UCITS ETF

|                  |                                       |
|------------------|---------------------------------------|
| KAG:             | BlackRock                             |
| ISIN:            | DE0005933923                          |
| Kategorie:       | Aktienfonds Deutschland<br>Nebenwerte |
| Währung:         | EUR                                   |
| Risikoklasse:    | 6                                     |
| 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.

##### iShares EURO STOXX UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares EURO STOXX UCITS ETF (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung 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 MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| KAG:             | BlackRock          |
| ISIN:            | IE00B52VJ196       |
| Kategorie:       | Aktienfonds Europa |
| Währung:         | EUR                |
| Risikoklasse:    | 6                  |
| 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  
 ISIN: DE000A0D8QZ7  
 Kategorie: Aktienfonds Europa/ Nebenwerte  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 Laufende Kosten: 0,20 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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 EMU Small Cap UCITS ETF**

KAG: Lyxor  
 ISIN: LU1598689153  
 Kategorie: Aktienfonds Euroland Nebenwerte  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 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.

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

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

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.

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

KAG: Xtrackers  
 ISIN: LU0380865021  
 Kategorie: Aktienfonds Euroland  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 Laufende Kosten: 0,09 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des EURO STOXX 50 (R) Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere und setzt zudem derivative Techniken ein.

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

KAG: Lyxor  
 ISIN: LU0392494562  
 Kategorie: Aktienfonds International  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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.

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

KAG: Lyxor  
 ISIN: FR0010315770  
 Kategorie: Aktienfonds International  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 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.

**UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF**

KAG: UBS  
 ISIN: LU0629459743  
 Kategorie: Aktienfonds International  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 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.

**iShares Core S&P 500 UCITS ETF**

KAG: iShares  
 ISIN: IE00B5BMR087  
 Kategorie: Aktienfonds USA  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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: iShares  
 ISIN: IE0031442068  
 Kategorie: Aktienfonds USA  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 Laufende Kosten: 0,07 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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 investieren, um eine Position in dem betreffenden Wertpapier aufzubauen.

**iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD**

KAG: iShares  
 ISIN: IE00BYVJRR92  
 Kategorie: Aktienfonds USA  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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: iShares  
 ISIN: DE000A0F5UF5  
 Kategorie: Aktienfonds USA  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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.

**Lyxor MSCI ESG USA UCITS ETF**

KAG: Lyxor  
 ISIN: FR0010296061  
 Kategorie: Aktienfonds USA  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 Laufende Kosten: 0,09 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor MSCI USA UCITS ETF 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.

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

KAG: iShares  
ISIN: IE00B3VWM098  
Kategorie: Aktienfonds USA Nebenwerte  
Währung: USD  
Risikoklasse: 6  
Laufende Kosten: 0,43 %  
SFDR Kategorie: Artikel 9

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.

#### **Lyxor S&P SmallCap 600 UCITS ETF**

KAG: Lyxor  
ISIN: LU0392496005  
Kategorie: Aktienfonds USA/Nebenwerte  
Währung: USD  
Risikoklasse: 7  
Laufende Kosten: 0,35 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

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 MSCI Japan SRI UCITS ETF EUR**

KAG: BlackRock  
ISIN: IE00BYX8XC17  
Kategorie: Aktienfonds Japan Standardwerte  
Währung: USD  
Risikoklasse: 6  
Laufende Kosten: 0,20 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI Japan SRI Index, des Referenzindex des Fonds, widerspiegelt. Die Anteilklasse strebt soweit dies möglich und machbar ist, an, über den Fonds in die Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt. Der Vergleichsindex misst die Wertentwicklung von Aktienwerten (z. B. Aktien), die von japanischen Unternehmen ausgegeben werden, die auf der Basis einer Reihe von Ausschluss- und Rating-basierten Kriterien über bessere Nachhaltigkeitsratings bei den (Environmental, Social, Governance) ESG Leistungen verfügen als die Vergleichsgruppe des Sektors innerhalb des MSCI Pacific Index. Bei der Bestimmung des Universums des Referenzindex werden Gesellschaften ausgeschlossen, wenn der Indexanbieter Beziehungen zu strittigen Waffen aufzeigt; ausgeschlossen werden zudem Hersteller oder Produzenten von Kernwaffen, zivilen Schusswaffen oder Tabak oder wenn ihre Beteiligung an den folgenden Tätigkeiten die vom Indexanbieter festgelegten Einkommensschwelle überschreitet: Alkohol, Glücksspiel, Tabak, Vertrieber von zivilen Schusswaffen, Kernkraft, Erwachsenenunterhaltung, Kraftwerkskohle, genetisch veränderte Organismen und militärische Waffen bzw. militärische Waffenunterstützungssysteme und Services.

#### **iShares Nikkei 225® UCITS ETF Acc**

KAG: BlackRock  
ISIN: IE00B52MJD48  
Kategorie: Aktienfonds Japan Standardwerte  
Währung: JPY  
Risikoklasse: 6  
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. Der Referenzindex ist repräsentativ für Unternehmen, die Anlegern weltweit zur Verfügung stehen, und enthält 225 Indexwerte per 30 September 2011.

**iShares Nikkei 225® UCITS ETF**

KAG: BlackRock  
 ISIN: DE000A0H08D2  
 Kategorie: Aktienfonds Japan  
 Standardwerte  
 Währung: JPY  
 Risikoklasse: 6  
 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  
 ISIN: IE00B2QWDY88  
 Kategorie: Aktienfonds Japan  
 Nebenwerte  
 Währung: JPY  
 Risikoklasse: 6  
 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: Lyxor  
 ISIN: LU1900068328  
 Kategorie: Aktienfonds Asien-Pazifik ohne  
 Japan  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 Laufende Kosten: 0,60 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Total Return Index in US-Dollar, der Large und Mid Caps aus wichtigen Ländern in Asien-Pazifik ohne Japan repräsentiert. Der Fonds versucht sein Anlageziel durch eine indirekte Nachbildung zu erreichen, das heißt durch einen im Freiverkehr gehandelten Swapkontrakt (derivatives Finan-

zinstrument, 'DFI'). Der Fonds kann ebenfalls in ein diversifiziertes Portfolio mit internationalen Aktien investieren, dessen Performance über das DFI gegen die Performance der Benchmark getauscht wird.

**iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD**

KAG: iShares  
 ISIN: IE00BYVJRP78  
 Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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: Lyxor  
 ISIN: FR0010429068  
 Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 6  
 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.

**Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF**

KAG: Xtrackers  
 ISIN: LU0292107645  
 Kategorie: Aktienfonds Schwellenländer  
 Währung: USD  
 Risikoklasse: 6  
 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.

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

|                  |                     |
|------------------|---------------------|
| KAG:             | iShares             |
| ISIN:            | IE00B27YCF74        |
| Kategorie:       | Branchen: Rohstoffe |
| Währung:         | USD                 |
| Risikoklasse:    | 6                   |
| 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.

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

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| KAG:             | iShares                  |
| ISIN:            | IE00B1TXHL60             |
| Kategorie:       | Branchen: Private Equity |
| Währung:         | USD                      |
| Risikoklasse:    | 7                        |
| 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:             | iShares               |
| ISIN:            | DE000A0H08Q4          |
| Kategorie:       | Branchen: Technologie |
| Währung:         | EUR                   |
| Risikoklasse:    | 6                     |
| 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.

### **Lyxor Commodities CRB UCITS ETF**

|                  |                            |
|------------------|----------------------------|
| KAG:             | Lyxor                      |
| ISIN:            | LU1829218749               |
| Kategorie:       | Rohstoffe - diversifiziert |
| Währung:         | EUR                        |
| Risikoklasse:    | 6                          |
| Laufende Kosten: | 0,35 %                     |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                  |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Nachbildung der Aufwärts- und Abwärtsentwicklung des Thomson Reuters/Jefferies CRB Total Return Index, der den Bruttoertrag einer Long-Only-Anlage in einem diversifizierten Portfolio aus Warentermingeschäften in den Bereichen Energie, Metall und landschaftliche Erzeugnisse abbildet.

### **Lyxor STOXX Europe 600 Basic Resources UCITS ETF**

|                  |                                 |
|------------------|---------------------------------|
| KAG:             | Lyxor                           |
| ISIN:            | LU1834983550                    |
| Kategorie:       | Branchen: Immobilienmaterialien |
| Währung:         | EUR                             |
| Risikoklasse:    | 7                               |
| 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 Basic Resources Net Total Return Index ('Benchmarkindex') in Euro, der die Wertentwicklung großer europäischer Unternehmen im Grundstoffsektor repräsentiert. Gleichzeitig soll der Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Fonds und seines Benchmarkindex minimiert werden.

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

|                  |                            |
|------------------|----------------------------|
| KAG:             | Lyxor                      |
| ISIN:            | LU2082997516               |
| Kategorie:       | Branchen: Gesundheitswesen |
| Währung:         | EUR                        |
| Risikoklasse:    | 6                          |
| 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.



**Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF**

|                  |                            |
|------------------|----------------------------|
| KAG:             | Xtrackers                  |
| ISIN:            | LU0292106167               |
| Kategorie:       | Rohstoffe - Diversifiziert |
| Währung:         | EUR                        |
| Risikoklasse:    | 6                          |
| 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.

**Xtrackers MSCI Europe Energy EDG Sc UCITS ETF**

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| KAG:             | Xtrackers         |
| ISIN:            | LU0292101796      |
| Kategorie:       | Branchen: Energie |
| Währung:         | EUR               |
| Risikoklasse:    | 7                 |
| Laufende Kosten: | 0,20 %            |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 8         |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des STOXX 600 Oil & Gas Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere und setzt zudem derivative Techniken ein. Der STOXX 600 Oil & Gas Index wird mit dem Ziel berechnet, die Wertentwicklung der größten Europäischen Unternehmen im Bereich Öl und Gas entsprechend der Industry Classification Benchmark (ICB) darzustellen.

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

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| KAG:             | iShares                 |
| ISIN:            | IE00B1FZS350            |
| Kategorie:       | Immobilienaktien Global |
| Währung:         | USD                     |
| Risikoklasse:    | 6                       |
| 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 Europe 600 Real Estate UCITS ETF**

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| KAG:             | iShares                 |
| ISIN:            | DE000A0Q4R44            |
| Kategorie:       | Immobilienaktien Europa |
| Währung:         | EUR                     |
| Risikoklasse:    | 6                       |
| 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:             | Lyxor                   |
| ISIN:            | LU1832418773            |
| Kategorie:       | Immobilienaktien Global |
| Währung:         | EUR                     |
| Risikoklasse:    | 6                       |
| Laufende Kosten: | 0,45 %                  |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6               |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Lyxor FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - Dist (EUR) ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD so genau wie möglich abzubilden. Der Index FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD misst die Performance börsennotierter Unternehmen, die am Immobilienmarkt in den Industrieländern vertreten sind.

**Lyxor Euro Overnight Returns UCITS ETF**

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| KAG:             | Lyxor                    |
| ISIN:            | FR0010510800             |
| Kategorie:       | Geldmarkt(nahe)fonds EUR |
| Währung:         | EUR                      |
| Risikoklasse:    | 1                        |
| Laufende Kosten: | 0,10 %                   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                |

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

|                  |                               |
|------------------|-------------------------------|
| KAG:             | BlackRock                     |
| ISIN:            | DE0006289473                  |
| Kategorie:       | Staatsanleihen EUR Kurzläufer |
| Währung:         | EUR                           |
| Risikoklasse:    | 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          |
| ISIN:            | DE0006289481       |
| Kategorie:       | Staatsanleihen EUR |
| Währung:         | EUR                |
| Risikoklasse:    | 3                  |
| 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.

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

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| KAG:             | iShares                  |
| ISIN:            | IE0032523478             |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen EUR |
| Währung:         | EUR                      |
| Risikoklasse:    | 3                        |
| Laufende Kosten: | 0,20 %                   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Markt iBoxx Euro Corporate Bond ist ein börsengehandelter Indexfonds, der möglichst genau die Wertentwicklung vom Markt 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 aus-

schließlich Rentenpapiere mit einer Restlaufzeit von mindestens 1,5 Jahren und einem mindestens ausstehenden Volumen von 750 Millionen Euro.

**iShares JPM USD EM Bond UCITS ETF**

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| KAG:             | iShares                      |
| ISIN:            | IE00B2NPKV68                 |
| Kategorie:       | Rentenfonds Emerging Markets |
| Währung:         | USD                          |
| Risikoklasse:    | 4                            |
| 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.

**iShares Pfandbriefe UCITS ETF**

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| KAG:             | BlackRock                |
| ISIN:            | DE0002635265             |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen EUR |
| Währung:         | EUR                      |
| Risikoklasse:    | 3                        |
| 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                |
| ISIN:            | IE0032895942             |
| Kategorie:       | Unternehmensanleihen USD |
| Währung:         | USD                      |
| Risikoklasse:    | 4                        |
| Laufende Kosten: | 0,20 %                   |
| SFDR Kategorie:  | Artikel 6                |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der iShares Markt iBoxx \$ Corporate Bond ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom Markt 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.

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

KAG: Lyxor  
ISIN: LU1650491282  
Kategorie: Anleihen EUR inflationsgesichert  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 3  
Laufende Kosten: 0,09 %  
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: Lyxor  
ISIN: LU1650487413  
Kategorie: Staatsanleihen EUR  
Kurzläufer  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 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.

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

KAG: Xtrackers  
ISIN: LU0290357929  
Kategorie: Anleihen global inflationsgesichert EUR-hedged  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 4  
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 quasisstaatlichen 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.

#### **4.5 Vermögensverwaltende Lösungen mit ETF**

##### **ARERO - Der Weltfonds**

KAG: DWS  
ISIN: LU0360863863  
Kategorie: Mischfonds EUR aggressiv  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 5  
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.

##### **Xtrackers - Portfolio UCITS ETF**

KAG: Xtrackers  
ISIN: LU0397221945  
Kategorie: Mischfonds EUR ausgewogen  
Währung: EUR  
Risikoklasse: 5  
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.

##### **easyfolio 30**

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

#### **easyfolio 50**

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

#### **easyfolio 70**

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

## **4.6 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.

### **4.6.1 Rentenfonds International**

#### **Dimensional Global Short Fixed Income Fund**

KAG: Dimensional  
 ISIN: IE0031719473  
 Währung: EUR  
 Risikoklasse: 2  
 Anlageschwerpunkt: Anleihen Global EUR hedged  
 Laufende Kosten: 0,25 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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.**



## 4.6.2 Rentenfonds Europa/Euroland

### Carmignac Sécurité A EUR

|                    |   |
|--------------------|---|
| KAG:               | Carmignac                                 |
| ISIN:              | FR0010149120                              |
| Währung:           | EUR                                       |
| Risikoklasse:      | 3   |
| Anlageschwerpunkt: | Anleihen EUR diversifiziert<br>Kurzläufer |
| Laufende Kosten:   | 0,91 %                                    |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8                                 |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,056 %

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 %                      |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 6                   |

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

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.

### Invesco Funds - Euro Corporate Bond Fund

|                    |                          |
|--------------------|--------------------------|
| KAG:               | Invesco                  |
| ISIN:              | LU0243957825             |
| Währung:           | EUR                      |
| Risikoklasse:      | 3                        |
| 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.

## 4.7 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 %        |
| SFDR Kategorie:    | Artikel 8     |

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.

## 5. Kapitalanlagegesellschaften (KAG)

**Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH**  
Kurz: AGI ■ Frankfurt am Main ■ [www.allianzglobalinvestors.de](http://www.allianzglobalinvestors.de)

**Ampega Investment GmbH**  
Kurz: Ampega ■ Köln ■ [www.ampega.de](http://www.ampega.de)

**Amundi Luxembourg S.A.**  
Kurz: Amundi ■ Luxembourg ■ [www.amundi.com](http://www.amundi.com)

**Bantleon Invest S.A.**  
Kurz: Bantleon ■ Luxembourg ■ [www.bantleon.com](http://www.bantleon.com)

**BlackRock AM Deutschland AG**  
Kurz: BlackRock ■ München ■ [www.de.ishares.com](http://www.de.ishares.com)

**BlackRock S.A. (Black Rock Global Funds)**  
Kurz: BlackRock ■ Luxembourg ■ [www.blackrockinvestments.de](http://www.blackrockinvestments.de)

**BLI-Banque de Luxembourg Investments S.A.**  
Kurz: BLI ■ Luxembourg ■ [www.banquedeluxembourg.com](http://www.banquedeluxembourg.com)

**BNP Paribas Asset Management Luxembourg**  
Kurz: BNPP ■ Luxembourg ■ [www.bnpparibas.de](http://www.bnpparibas.de)

**Carmignac Gestion S.A.**  
Kurz: Carmignac ■ Frankreich ■ [www.carmignac.de](http://www.carmignac.de)

**Comgest Asset Management International Ltd.**  
Kurz: Comgest ■ Irland ■ [www.comgest.com](http://www.comgest.com)

**Dimensional Fond PLC**  
Kurz: Dimensional ■ Großbritannien ■ [www.dfaeurope.com](http://www.dfaeurope.com)

**DJE Investment S.A.**  
Kurz: DJE ■ Luxembourg ■ [www.dje.de](http://www.dje.de)

**DWS Investment GmbH**  
Kurz: DWS ■ Frankfurt am Main ■ [www.dws.de](http://www.dws.de)

**DWS Investment S.A.**  
Kurz: DWS Lux ■ Luxembourg ■ [www.dws.de](http://www.dws.de)

**ETHENEA Independent Investors S.A.**  
Kurz: Ethenea ■ Luxembourg ■ [www.ethna.ch](http://www.ethna.ch)

**Fidelity Funds SICAV**  
Kurz: Fidelity ■ Luxembourg ■ [www.fidelity.de](http://www.fidelity.de)

**Flossbach von Storch S.A.**  
Kurz: Flossbach ■ Luxembourg ■ [www.fvsag.de](http://www.fvsag.de)

**Franklin Templeton Investment Funds SICAV**  
Kurz: Templeton ■ Luxembourg ■ [www.franklintempleton.de](http://www.franklintempleton.de)

**Goldman Sachs International**  
Kurz: Goldman Sachs ■ Frankfurt am Main ■ [www.goldmansachsfonds.de](http://www.goldmansachsfonds.de)

**HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH**  
Kurz: HANSAINVEST ■ Hamburg ■ [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com)

**Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.**  
Kurz: Hauck & Aufhäuser ■ Frankfurt ■ [www.hauck-aufhaeuser.com](http://www.hauck-aufhaeuser.com)

**Henderson Gartmore Fund SICAV**  
Kurz: Henderson ■ Luxemburg ■ [www.henderson.com](http://www.henderson.com)

**IP Concept Fund Management S.A.**  
Kurz: IP Concept ■ Luxemburg ■ [www.ipconcept.eu](http://www.ipconcept.eu)

**iShares – BlackRock Asset Management Deutschland AG**  
Kurz: iShares ■ München ■ [www.iShares.de](http://www.iShares.de)

**Invesco Kapitalanlagegesellschaft mbH**  
Kurz: Invesco ■ Frankfurt am Main ■ [www.de.invesco.com](http://www.de.invesco.com)

**IP Concept (Luembourg) S.A.**  
Kurz: IP Concept ■ Luxemburg ■ [www.ipconcept.com](http://www.ipconcept.com)

**Lyxor International**  
Kurz: Lyxor ■ Frankfurt am Main ■ [www.lyxoretf.de](http://www.lyxoretf.de)

**M&G Securities Limited**  
Kurz: M&G ■ Großbritannien ■ [www.mandg.de](http://www.mandg.de)

**Morgan Stanley Investment Funds**  
Kurz: Morgan Stanley ■ Großbritannien ■ [www.morganstanley.com](http://www.morganstanley.com)

**Pictet Funds (Europe) S.A.**  
Kurz: Pictet ■ Luxemburg ■ [www.pictet.de](http://www.pictet.de)

**Raiffeisen Capital Management**  
Kurz: Raiffeisen ■ Österreich ■ [www.rcm.at](http://www.rcm.at)

**Schroder Investment Management (Europe) S.A.**  
Kurz: Schroder ■ Luxembourg ■ [www.schroders.com](http://www.schroders.com)

**Threadneedle Investment Funds ICVC**  
Kurz: Threadneedle ■ Großbritannien ■ [www.threadneedle.com](http://www.threadneedle.com)

**UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.**  
Kurz: UBS ■ Luxemburg ■ [www.ubs.com/fonds](http://www.ubs.com/fonds)

**Universal-Investment-Gesellschaft mbH**  
Kurz: Universal ■ Frankfurt am Main ■ [www.universal-investment.de](http://www.universal-investment.de)

**VONTOBEL FUND SICAV**  
Kurz: Vontobel ■ Luxemburg ■ [www.vontobel.com](http://www.vontobel.com)

**Xtrackers**  
Kurz: Xtrackers ■ Frankfurt am Main ■ [www.etf.db.com](http://www.etf.db.com)

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