

# INVESTMENT

## Fondspaket **IRis** ETF

### ZUSAMMENSETZUNG



- 9 % iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD
- 10 % Lyxor Stoxx Europe 600 UCITS ETF
- 4 % iShares Nikkei 225® UCITS ETF
- 8 % Lyxor S&P SmallCap 600 UCITS ETF
- 8 % iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF
- 17 % Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF
- 7 % Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF
- 7 % Xtrackers - DBLCI Comm. OY Swap UCITS ETF
- 15 % Lyxor MU (LU) - EuroMTS 1-3Y Inv. Grade UCITS ETF
- 15 % iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF

### CHARAKTERISTIK

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

Wissenschaftliche Untersuchungen zeigen, dass „passives“ investieren, also langfristig orientiertes Anlegen nach der „Buy and Hold-Strategie“ in möglichst viele und breit gestreute Vermögensklassen, auf lange Sicht sehr vorteilhaft ist.

Eine kostengünstige Form der Anlage in unterschiedliche Asset-Klassen ist das Investieren in Indexanlagen (Exchange-Traded Funds), also Investmentfonds, die bspw. einen Aktien- oder einen Rentenindex nachbilden.

Vor dem Hintergrund einer mittel- bis langfristigen Strategie liegt der Anlageschwerpunkt dieses Fondspakets auf ETF-Aktienfonds, Rentenfonds dienen zur Stabilisierung einer stetigen Wertentwicklung. Die Anlagen im Portfolio sind international ausgerichtet.

Die Risikodiversifizierung erfolgt anhand von verschiedenen Anlageklassen und Regionen:

- 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

## DIE FONDS IM DETAIL

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD	
Kapitalanlagegesellschaft:	iShares Public Limited Company
ISIN:	IE0031442068
Auflegungsdatum:	15.03.2002
Ausgabewährung:	USD
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,07 %
Aktien USA	

Lyxor STOXX Europe 600 UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	ComStage ETFs
ISIN:	LU0378434582
Auflegungsdatum:	02.09.2008
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,20 %
Aktien Europa	

iShares Nikkei 225® UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Black Rock Asset Management
ISIN:	DE000A0H08D2
Auflegungsdatum:	05.07.2006
Ausgabewährung:	JPY
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,51 %
Aktien Japan	

Lyxor S&P Small Cap 600 UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	ComStage ETFs
ISIN:	LU0392496005
Auflegungsdatum:	02.12.2008
Ausgabewährung:	USD
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,35 %
Aktien USA / Nebenwerte	

iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Black Rock Asset Management
ISIN:	DE000A0D8QZ7
Auflegungsdatum:	04.04.2005
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,20 %
Aktien Europa / Nebenwerte	

Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Lyxor International Asset Mgm.
ISIN:	FR0010429068
Auflegungsdatum:	18.04.2007
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	6
Laufende Kosten*:	0,55 %
Aktien Emerging Markets	

Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Lyxor International Asset Mgm.
ISIN:	LU1832418773
Auflegungsdatum:	18.01.2010
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	5
Laufende Kosten*:	0,45 %
Immobilienaktien+Reits/weltweit	

Xtrackers - DBLCI Comm. OY Swap UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Xtrackers
ISIN:	LU0292106167
Auflegungsdatum:	29.06.2007
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	5
Laufende Kosten*:	0,55 %
Rohstoff Fonds	

Lyxor MU (LU) - EuroMTS 1-3Y Inv. Grade UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Lyxor International Asset Mgm.
ISIN:	LU1650487413
Auflegungsdatum:	22.09.2005
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	2
Laufende Kosten*:	0,165 %
Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer	

iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Black Rock Asset Management
ISIN:	DE0006289481
Auflegungsdatum:	11.06.2003
Ausgabewährung:	EUR
Risikoklasse (SRRI):	2
Laufende Kosten*:	0,16 %
Rentenfonds EUR/EUR hedged	

\* Gesamtkosten, die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden (ohne Performance Fee). Stand: 01.03.2021

### Anlagewechsel zwischen Fondskonzept und Einzelfonds

Sie können in Form von Switchen und Shiften grundsätzlich sowohl in eines der angebotenen Fondspakete als auch in bis zu 20 Einzelfonds wechseln.

### Rebalancing

Unter Rebalancing versteht man die Umschichtung von Fondsanlagen zwecks Herstellung einer Zielallokation.

Wenn eine Asset Allokation festgelegt wird, kann diese im Laufe der Zeit durch unterschiedliche Wertentwicklungen der einzelnen Anlageklassen von dem ursprünglichen Zustand abweichen. Durch Umschichtung innerhalb der einzelnen Assetklassen wird die ursprüngliche Zielallokation wieder hergestellt.

Die InterRisk führt auf Ihren ausdrücklichen Wunsch hin gerne ein Rebalancing durch. Dies erfolgt dann in Form eines Vermögensshifts.

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.

InterRisk Lebensversicherungs-AG  
Vienna Insurance Group  
Sitz/Registergericht:  
Wiesbaden HRB 12059

Vorstand:  
Roman Theisen (Vors.), Beate Krost,  
Marcus Stephan, Christoph Wolf  
Aufsichtsratsvors.: Prof. Elisabeth Stadler

Carl-Bosch-Straße 5  
65203 Wiesbaden  
Postfach 25 72  
65015 Wiesbaden

Telefon: 0611 2787-0  
Telefax: 0611 2787-222  
[www.interrisk.de](http://www.interrisk.de)  
[info@interrisk.de](mailto:info@interrisk.de)

**InterRisk**   
VIENNA INSURANCE GROUP