

Informationen zu den Anlagemöglichkeiten (gültig ab 01.01.2026)

Vorbemerkung

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

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

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

Inhaltsübersicht:

1. Allgemein	1
2. Nachhaltigkeit	2
3. Risikohinweise	2
4. Anlagemöglichkeiten	
4.1 Anlagekonzepte	
4.1.1 Fondspaket IRis ETF	3
4.1.2 Fondspaket IRis verm.verw. Fonds	4
4.2 Mischfonds	
4.2.1 Mischfonds flexibel	4
4.2.2 Mischfonds dynamisch	5
4.2.3 Mischfonds ausgewogen	5
4.2.4 Mischfonds defensiv	6
4.3 Aktienfonds	
4.2.1 Aktienfonds Global	8
4.2.2 Aktienfonds Europa / Euroland	10
4.2.3 Aktienfonds Deutschland	12
4.2.4 Aktienfonds Nordamerika	13
4.2.5 Aktienfonds Schwellenländer	15
4.2.6 Aktienfonds Asien / Pazifik	16
4.2.7 Aktienfonds Rohstoffe	17
4.2.8 Aktienfonds Branchen / Themen	18
4.4 Rentenfonds	
4.4.1 Rentenfonds Global	21
4.4.2 Rentenfonds Europa / Euroland	21
4.4.3 Rentenfonds Schwellenländer	22
4.4.4 Rentenfonds Unternehmensanleihen	23
4.4.5 Geldmarktfonds	24

1. Allgemein

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

Kosten der Kapitalanlagegesellschaften sowie Hinweis zur Rückvergütung

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

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

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

2. Nachhaltigkeit

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

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

Artikel 6 Verordnung 2019/2088: ESG Standard

Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in Anlageentscheidungen

Artikel 8 Verordnung 2019/2088: ESG Produkt

Der Fonds fördert ökologische oder soziale Entscheidungen

Artikel 9 Verordnung 2019/2088: Impact

Der Fonds hat ein nachhaltiges Investment zum Ziel

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

3. Risikohinweise

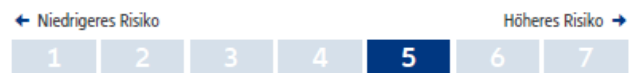
3.1 Allgemeine Risiken

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

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

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

RISIKOINDIKATOR



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

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

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass der gewählte Fonds für 5 Jahre gehalten wird. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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

4. Anlagemöglichkeiten

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

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

Wichtiger Hinweis:

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

Die Fondsübersicht wurde nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Es wird keine Haftung für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die laufenden Kosten und die Risikoklassen wurde auf Basis der spezifischen Anlageinformationen der Fonds zum Stand März 2024 angegeben.

Die laufenden Kosten der Fonds beinhalten die Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwaltungs- und Depotbankgebühren. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die angegebenen Werte basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden.

Die folgenden Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar.

4.1 Anlagekonzepte

4.1.1 Fondspaket IRis ETF

Zusammensetzung

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

Charakteristik

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

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

Die Anlageausrichtung ist durch eine wachstumsorientierte Grundausrichtung gekennzeichnet. Vor dem Hintergrund einer mittel- bis langfristigen Ausrichtung liegt der Anlageschwerpunkt auf ETF - 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. 0,31 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs). Für das Fondspaket IRis ETF fallen keine zusätzlichen Kosten an.

4.1.2 Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds

Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR defensiv		
10%	M&G Optimal Income Fund A	GB00B1VMCY93
10%	Bantleon Changing World PT	LU1808872888
10%	DWS Concept DJE Alpha Renten Global	LU0087412390
10%	Ethna-AKTIV	LU0136412771
10%	Kapital Plus A	DE0008476250
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR ausgewogen		
10%	Carmignac Patrimoine - A EUR Acc	FR0010135103
10%	Xtrackers - Portfolio UCITS ETF	LU0397221945
Vermögensverwaltende Fonds in der Kategorie EUR flexibel		
10%	Acatis Value Event Fonds - A	DE000A0X7541
10%	FvS SICAV - Multiple Opportunities R	LU0323578657
10%	Invesco Funds - Balanced-Risk Allocation Fund	LU0432616737

Charakteristik

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

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

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

Laufende Kosten

Das Fondspaket IRis vermögensverwaltende Fonds weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 1,46 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten Fonds).

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

ReBalancing und Anlagewechsel bei den IRis Anlagekonzepten

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

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

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

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

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

4.2 Mischfonds

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

4.2.1 Mischfonds flexibel

Acatis Value Event Fonds UI A

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Anlageziel ist ein möglichst hoher Wertzuwachs. 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 sollen fundamentale Risiken bei der Auswahl von Fondspositionen reduziert werden.

FvS SICAV - Multiple Opportunities R

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,124 %

Anlageziel ist ein angemessener Wertzuwachs. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Der Fonds investiert weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Anleihen aller Art, wobei die Aktienquote bis zu 100% des Fondsvermögens betragen kann. Weiterhin werden fortlaufend mindestens 25% des Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Bis zu 15% des Fondsvermögens dürfen direkt (physisch) in Gold investiert werden.

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,225 %

Anlageziel ist eine positive Gesamtrendite über einen Marktzyklus hinweg mit einer niedrigen bis mäßigen Korrelation gegenüber traditionellen Finanzmarktindizes. Der Fonds beabsichtigt, ein Engagement vornehmlich in Aktien von Unternehmen, Schuldinstrumenten (von Regierungen oder Unternehmen mit einem Mindestrating von B- von der Ratingagentur Standard and Poors oder einem vergleichbaren Rating) und Rohstoffen aus aller Welt aufzubauen. Der Fonds kann in erheblichem Umfang Derivate (komplexe Instrumente) einsetzen.

4.2.2 Mischfonds dynamisch

ARERO - Der Weltfonds

KAG:	DWS Investment S.A.
ISIN:	LU0360863863
Kategorie:	Mischfonds EUR aggressiv Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,51 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro. Der Fonds verfolgt eine regelbasierte Strategie, die sich aus 60% Aktien, 25% Renten und 15% Rohstoffe zusammensetzt. Der Fonds kann weltweit in Aktien, ADRs/GDRs, Zertifikate auf Aktien oder Aktienindizes, Optionsscheine auf Aktien und aktiengebundene Wertpapiere, Bezugsrechte, Aktienfinanzindizes, ETFs, Investmentfondsanteile, fest- und variabel verzinsliche Anleihen, Geldmarktinstrumente, in Einlagen bei Kreditinstituten und in Geldmarktfonds investieren. Der Fonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess.

easyfolio 70

KAG:	Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
ISIN:	DE000EASY702
Kategorie:	Mischfonds EUR aggressiv Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,92 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein möglichst hohes langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds soll sich aus einer planmäßigen Aktienquote von 70% und einer Anleihenquote von 30% zusammensetzen. Der Fonds investiert im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Asien/Pazifik und Emerging Markets. Im Bereich der Anleihen wird in globale Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus den Regionen USA, Europa und Global investiert. Hierzu ist beabsichtigt zu 100% Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.

4.2.3 Mischfonds ausgewogen

Carmignac Patrimoine

KAG:	Carmignac Gest. Luxembourg
ISIN:	FR0010135103
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Anlageschwerpunkt:	Mischfonds EUR ausgewogen Global
Laufende Kosten:	1,50 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Ziel ist es, den Referenzindikator über einen Zeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Der Fonds ist zu mindestens 25% seines Nettovermögens in Aktien angelegt und weist ein Exposure von maximal 50% des Nettovermögens in internationalen Aktien auf (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf bestimmte Branchen oder geographische Regionen). Mindestens 40% des Nettovermögens werden in fest- und/oder variabel verzinsliche Staats- und/oder Unternehmensanleihen und in Geldmarktinstrumente investiert. Zudem strebt der Fonds an, nachhaltig zu investieren.

easyfolio 50

KAG: INKA Internationale KAG mbH
ISIN: DE000EASY504
Kategorie: Mischfonds EUR ausgewogen
Global
Global
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 0,91 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein möglichst stetiges Wachstum verbunden mit regelmäßigen Erträgen. Der Fonds soll sich aus einer planmäßigen Aktienquote von 50% und einer Anleihenquote von 50% zusammensetzen. Der Fonds investiert im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Asien/Pacific und Emerging Markets. Im Bereich der Anleihen wird in globale Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus den Regionen USA, Europa und Global investiert. Hierzu ist beabsichtigt zu 100% Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A

KAG: Raiffeisen Kapitalanlage GmbH
ISIN: AT0000859517
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR ausgewogen
Global
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 1,39 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Der Fonds ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel insbesondere moderates Kapitalwachstum an. Er investiert in Aktien und Anleihen von solchen Unternehmen bzw. Emittenten, die jeweils auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in Unternehmen, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen, nicht veranlagt.

Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

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

4.2.4 Mischfonds defensiv

Amundi Ethik Fonds A

KAG: Amundi Austria GmbH
ISIN: AT0000857164
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Global
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 1,14 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,18 %

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 Laufzeitspektrum 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 Changing World PT

KAG: Bantleon Invest GmbH
ISIN: LU1808872888
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 1,50 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,27 %

Anlageziel ist ein angemessener Wertzuwachs. Der Mischfonds investiert flexibel in Aktien (mindestens 25%) und Anleihen. Das Fondsmanagement investiert im Bereich Aktien vornehmlich in solche Unternehmen, die Produkte oder Dienstleistungen zur Lösung der Herausforderungen einer sich wandelnden Welt und damit verbundener struktureller Trends entwickeln.

DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC

KAG: DWS Investment S.A..
ISIN: LU0087412390
Währung: EUR
Risikoindikator: 2
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Global
Laufende Kosten: 1,41 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,12 %

Ziel der Anlagepolitik ist das Erreichen einer angemessenen Wertentwicklung in Euro. Der Fonds muss mindestens

51% des Fondsvermögens in verzinslichen Wertpapieren, rentenähnlichen Genussscheinen, Geldmarktinstrumenten, Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen anlegen. Darüber hinaus dürfen bis zu 20% des Nettofondsvermögens in Aktien internationaler Aussteller angelegt sein.

easyfolio 30

KAG: INKA Internationale KAG mbH
ISIN: DE000EASY306
Kategorie: Mischfonds EUR defensiv
Global
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 0,98 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein möglichst hoher und regelmäßiger Ertrag bei gleichzeitigem Werterhalt. Der Fonds soll sich aus einer planmäßigen Aktienquote von 30% und einer Anleihenquote von 70% zusammensetzen. Der Fonds investiert im Bereich Aktien weltweit in die Regionen Europa, USA, Japan, Asien/Pacific und Emerging Markets. Im Bereich der Anleihen wird in globale Staatsanleihen, Emerging Markets Staatsanleihen, Staatsanleihen aus Europa und Unternehmensanleihen aus den Regionen USA, Europa und Global investiert. Hierzu ist beabsichtigt zu 100% Exchange Traded Funds (ETFs) zu nutzen.

Ethna-AKTIV A

KAG: Ethnea Indep. Investors S.A.
ISIN: LU0136412771
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Global
Laufende Kosten: 1,91 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines angemessenen Wertzuwachses in Euro unter Berücksichtigung der Kriterien Nachhaltigkeit, Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens. Der Fonds investiert sowohl in Aktien als auch in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen, Schuldverschreibungen, Wandelanleihen und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten sowie Zertifikate. Der Anteil an Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Wertpapieren darf insgesamt 49% des Netto-Fondsvermögens nicht übersteigen.

Kapital Plus A EUR

KAG: Allianz Global Investors GmbH

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,126 %

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

M&G Optimal Income Fund Euro A EUR Acc

KAG: M&G Luxembourg S.A.
ISIN: LU1670724373
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Anlageschwerpunkt: Mischfonds EUR defensiv
Global
Laufende Kosten: 1,34 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,14 %

Der Fonds strebt eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen an, die auf dem Engagement in optimalen Ertragsströmen an den Anlagemärkten basiert. Der Fonds investiert in der Regel direkt in einen Mix von Vermögenswerten, mindestens 50% in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen) und bis zu 20% in Unternehmensaktien. Der Fonds investiert in Anleihen, die von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenländer, begeben werden. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen.

4.3 Aktienfonds

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

4.3.1 Aktienfonds Global

Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF

KAG: Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN: IE00BK5BR626
Kategorie: Aktien weltweit All-Cap
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Laufende Kosten: 0,29 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist bestrebt, die Performance des FTSE All-World High Dividend Yield Index nachzubilden. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index aus Aktien von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in Industrie- und Schwellenländern.

Vanguard FTSE All-World UCITS ETF

KAG: Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN: IE00BK5BQT80
Kategorie: Aktien weltweit All-Cap
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Laufende Kosten: 0,19 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds ist bestrebt, die Performance des FTSE All-World Index nachzubilden. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index aus Aktien von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten und aufstrebenden Ländern. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, die der Index beinhaltet.

Amundi Core MSCI World Swap UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Dieser Teilfonds wird passiv verwaltet. Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI WORLD Index (der 'Index') nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der MSCI World Index ist ein Aktienindex, der die Märkte für große und mittlere Unternehmen in Industrieländern repräsentiert.

Dimensional Global Core Equity Fund EUR

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN: IE00B2PC0260
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Blend
Laufende Kosten: 0,26 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in ausgewählten entwickelten Ländern weltweit notiert sind. Das Portfolio des Fonds hat Aktien von kleineren Unternehmen und Value-Unternehmen generell übergewichtet. Maximal 20% des Nettovermögens werden in Ländern angelegt, die der Anlageverwalter als aufstrebende Märkte betrachtet.

Dimensional Global Sust. Core Equity Fund EUR

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN: IE00B7T1D258
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
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 der Anlage langfristig zu steigern und Erträge innerhalb des Fonds zu erwirtschaften. Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen der Industrieländer weltweit notiert sind. Das Portfolio des Fonds ist im Allgemeinen übergewichtet in Aktien kleinerer Unternehmen und Value-Unternehmen. Die Zusammensetzung des Fonds kann auch aufgrund von Umwelt- und Nachhaltigkeitsaspekten angepasst werden.

Dimensional Global Small Companies Fund

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN: IE00B67WB637
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte
Laufende Kosten: 0,38 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu

erzielen. Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in entwickelten Ländern weltweit notiert sind. Der Fonds investiert in eine breite und vielfältige Gruppe kleinerer Unternehmen. Maximal 20% des Nettovermögens werden in Ländern angelegt, die als aufstrebende Märkte gelten.

Dimensional Global Targeted Value Fund

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN: IE00B2PC0716
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Nebenwerte
Laufende Kosten: 0,44 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in kleinere Unternehmen aus entwickelten Ländern weltweit unter Anwendung einer Value-Strategie, d.h. er investiert in Aktien von Unternehmen, die zum Kaufzeitpunkt nach Einschätzung des Anlageverwalters einen im Vergleich zum Buchwert des Unternehmens niedrigen Aktienkurs haben. Maximal 20% des Nettovermögens werden in Ländern angelegt, die der Anlageverwalter als aufstrebende Märkte betrachtet.

Amundi MSCI World Swap II UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist, die Entwicklung des auf US-Dollar (USD) lautenden MSCI World Net Total Return Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden), der die Large- und Mid-Cap-Unternehmen aus allen Industrieländern repräsentiert, sowohl nach oben als auch nach unten abzubilden und dabei den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Fonds und derjenigen der Benchmark so gering wie möglich zu halten. Der Fonds kann in ein diversifiziertes Portfolio internationaler Aktien investieren, dessen Wertentwicklung über Derivate (Swaps) gegen die Wertentwicklung der Benchmark ausgetauscht wird.

Schroder ISF Global Sustainable Growth A USD

KAG: Schroder Investment Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0557290698
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,63 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,26 %

Ziel des Fonds ist Kapitalzuwachs durch Anlagen in Aktien von Unternehmen aus Ländern weltweit, die den Nachhaltigkeitskriterien des Fondsmanagements entsprechen. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien von Unternehmen aus aller Welt. Der Fonds hält in der Regel weniger als 50 Unternehmen.

SPDR MSCI All Country World Investable Market UCITS ETF

KAG: State Street Global Advisors
ISIN: IE00B3YLT666
Kategorie: Aktien weltweit All-Cap
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Laufende Kosten: 0,17 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist die Nachbildung der Wertentwicklung von Aktienmärkten in Industrie- und Schwellenländern. Der Fonds versucht, die Wertentwicklung des MSCI ACWI IMI (All Country World Investable Market Index) Index möglichst genau abzubilden. Der Fonds investiert in erster Linie in Wertpapiere des Index. Zu diesen Wertpapieren gehören Aktien und Anteile von Unternehmen, die ihren Sitz in Industrie- und Schwellenländern weltweit haben.

terrAssisi Aktien I AMI I

KAG: Ampega Investment GmbH
ISIN: DE000A2DVTE6
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Blend
Laufende Kosten: 0,60 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Wertentwicklung. Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien ohne länder- oder währungsspezifische Anlagebeschränkungen, die den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens entsprechen. Nach dem Best-in-Class-Ansatz werden dabei die unter jeweils sozialen oder ökologischen Aspekten besten Papiere ausgewählt, in die ein Fonds auch bei rein ökonomischer Betrachtung investieren würde.

UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF

KAG: UBS Fund Management S.A.
ISIN: LU0629459743
Kategorie: Aktien weltweit Standardwerte Blend
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Laufende Kosten: 0,20 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds geht ein anteiliges Engagement in den Komponenten des MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) ein, entweder durch direkte Anlagen in alle oder im Wesentlichen alle Wertpapiere der Komponenten und/oder durch den Einsatz von Derivaten. Der Aktienindex ist darauf ausgerichtet, die Wertentwicklung von Unternehmen aus 23 Industrieländern zu messen, welche die besten Bilanzen in Bezug auf Umwelt, soziale Fragen und Unternehmensführung (ESG) aufweisen. Gleichzeitig werden Unternehmen mit negativen sozialen oder ökologischen Auswirkungen gemieden.

Vontobel Fund - Global Equity A

KAG: Vontobel Asset Managem. S.A.
ISIN: LU0218910023
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien weltweit Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,99 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,297 %

Anlageziel ist höchstmöglicher Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere (einschließlich übertragbarer Wertpapiere, die als geschlossene Immobilienfonds qualifiziert sind, und Partizipationsscheinen), die von Gesellschaften weltweit (einschließlich der Schwellenländer) begeben werden. Er kann bis zu 35% über Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren. Der Fonds investiert weltweit in ein Aktienportfolio von Gesellschaften mit hohem Gewinnwachstum und hoher Profitabilität.

4.3.2 Aktienfonds Europa / Euroland

Allianz GIF - Europe Equity Growth A EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Anlageziel ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in den europäischen Aktienmärkten mit Schwerpunkt auf Wachstumsaktien. Mindestens 70% des Fondsvermögens werden in Aktien investiert. Der Fonds berücksichtigt bei Anlageentscheidungen ökologische und soziale Merkmale und engagiert sich insbesondere bei CO₂-ausstoßenden Emittenten, um das Bewusstsein für Klimaschutz zu stärken.

Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel dieses Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Stoxx Europe 600 ESG+ Index nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Fonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Stoxx Europe 600 ESG+ Index ist ein Aktienindex, der die 600 führenden Wertpapiere der europäischen Industrieländer repräsentiert.

Comgest Growth Europe EUR

KAG: Comgest Asset Management
ISIN: IE00B0XJXQ01
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Growth
Laufende Kosten: 1,57 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,20 %

Anlageziel ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds. Der Fonds investiert in ein Portfolio qualitativ hochwertiger Unternehmen mit langfristigen Wachstumsaussichten. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Wertpapieren von Unternehmen an, die ihren Geschäftssitz in Europa haben oder vorwiegend in Europa geschäftlich tätig sind, oder in von europäischen Regierungen ausgegebenen oder garantierten Wertpapieren.

Dimensional European Value Fund EUR

KAG: Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN: IE00B1W6CW87
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Aktien Europa Standardwerte Value
Laufende Kosten: 0,33 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen ausgewählter europäischer Länder notiert sind. Der Fonds investiert unter Anwendung einer Value-Strategie, d.h. er investiert in Aktien von Unternehmen, die zum Kaufzeitpunkt nach Einschätzung des Anlageverwalters einen im Vergleich zum Buchwert des Unternehmens niedrigen Aktienkurs haben. Maximal 20% des Nettovermögens werden in Ländern angelegt, die als aufstrebende Märkte gelten.

Dimensional European Small Companies Fund

KAG:	Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN:	IE0032769055
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Europa Nebenwerte
Laufende Kosten:	0,47 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in ausgewählten europäischen Ländern notiert sind. Der Fonds investiert in eine breite und vielfältige Gruppe kleinerer Unternehmen. Maximal 20% des Nettovermögens des Fonds werden in europäischen Ländern angelegt, die als aufstrebende Märkte gelten.

Fidelity Funds European Growth A EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Anlageziel ist Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert mindestens 70% (in der Regel 75%) seines Vermögens in Aktien von Unternehmen, die an europäischen Börsen notiert sind. Der Fonds darf ergänzend auch in Geldmarktinstrumente investieren. Bei der aktiven Verwaltung des Fonds berücksichtigt der Investmentmanager Wachstums- und Bewertungskennzahlen, Unternehmensfinanzen, Kapitalrendite, Cashflows und andere Kenngrößen sowie die Unternehmensführung, die Branche, die wirtschaftlichen Bedingungen und andere Faktoren.

iShares EURO STOXX UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des EURO STOXX® (Preisindex) möglichst genau ab. Der Index misst die Wertentwicklung von Aktien der Länder der Eurozone, die im STOXX® Europe 600 Index enthalten sind, welcher die nach Börsenkapitalisierung auf Free-Float-Basis größten 600 Aktien aus 18 entwickelten europäischen Ländern umfasst.

iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen eine Rendite an, die die Rendite des MSCI Europe SRI Index widerspiegelt. Der Index misst die Wertentwicklung von Aktienwerten, die von 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 Europe Index. Zur Erzielung einer seinem Index ähnlichen Rendite setzt der Fonds Optimierungstechniken ein.

iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE000A0D8QZ7
Kategorie:	Aktien Europa mittelgroß
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,22 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des STOXX® Europe Small 200 (Preisindex) möglichst genau ab. Der Index misst die Wertentwicklung der 200 kleinsten Aktien per Börsenkapitalisierung auf Free-Float-Basis aus dem STOXX® Europe 600 Index, der Unternehmen aus 18 entwickelten europäischen Ländern umfasst.

Amundi MSCI EMU Small Cap CTB NZA UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU1598689153
Kategorie:	Aktien Euroland Nebenwerte
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,40 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Nachbildung der Wertentwicklung des auf Euro lautenden MSCI EMU Small Cap ESG Broad CTB Select Custom Net EUR Index. Der Index ist ein Aktienindex, der auf dem MSCI EMU Small Cap Index basiert, und Small-Cap-Wertpapiere aus Industrieländern der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion repräsentiert.

Threadneedle European Smaller Companies EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,248 %

Der Fonds zielt darauf ab, den Wert der Anlage langfristig zu steigern. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von kleineren Unternehmen in Europa, ohne das Vereinigte Königreich, oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben. Diese Unternehmen sind zum Zeitpunkt des Erwerbs in der Regel kleiner als die 225 größten Unternehmen des FTSE World Europe ex UK Index. Der Fonds investiert dauerhaft mindestens 75% seines Vermögens in Aktien des Europäischen Wirtschaftsraums.

Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des EURO STOXX 50 (R) Index abzubilden, der die Wertentwicklung der Aktien von 50 der größten Unternehmen aus bestimmten Industriezweigen in der Eurozone widerspiegeln soll. Zur Erreichung des Anlageziels bemüht sich der Fonds um eine Nachbildung des Index, indem er alle (oder in Ausnahmefällen eine wesentliche Anzahl der) Aktien im Index im gleichen Verhältnis wie der Index erwirbt.

4.3.3 Aktienfonds Deutschland

DWS Deutschland LC

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,09 %

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

Deka DAX UCITS ETF

KAG:	Deka Investment GmbH
ISIN:	DE000ETFLO11
Kategorie:	Aktien Deutschland
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
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 40 größten und umsatzstärksten deutschen Aktienunternehmen ab und besteht aus Einzelwerten unterschiedlicher Branchen.

iShares DivDAX UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE0002635273
Kategorie:	Aktien Deutschland Standardwerte
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,31 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung DivDAX® (Preisindex) an, der aus 15 Aktien mit führenden Dividendenrenditen innerhalb der 30 größten und am häufigsten gehandelten Unternehmen besteht, die im Prime-Standard-Segment der Frankfurter Börse notiert sind.

Amundi Core DAX UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU2611732046
Kategorie:	Aktien Deutschland
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,08 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel besteht darin, die Wertentwicklung des DAX Index nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Fonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Index ist ein Aktienindex, der die am deutschen Markt gehandelten führenden Wertpapiere repräsentiert. Der Index umfasst die 40 größten Unternehmen, die an der Frankfurter Börse notiert sind. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Nachbildung erreicht.

iShares MDAX® UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE0005933923
Kategorie:	Aktien Deutschland Nebenwerte
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,51 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des MDAX® (Performanceindex) möglichst genau ab. Der Index misst die Performance von 50 mittelgroßen deutschen Unternehmen sowie ausländischen Unternehmen, die vorwiegend in Deutschland tätig sind, aus traditionellen Industriesektoren.

4.3.4 Aktienfonds Nordamerika

Amundi S&P SmallCap 600 Screened UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist, die Wertentwicklung des S&P SmallCap 600 Scored & Screened+ Index (USD) NTR abzubilden. Der Index ist ein breit gefächelter marktkapitalisierungsgewichteter Index zur Messung der Wertentwicklung von Wertpapieren, die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, wobei die Gewichtung der Branchengruppen insgesamt in etwa dem S&P SmallCap 600 Index (der Hauptindex) entspricht. Der Hauptindex ist ein Aktienindex, der die in den USA gehandelten Wertpapiere mit geringer Marktkapitalisierung repräsentiert.

Dimensional U.S. Small Companies Fund

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an einer Hauptbörse oder an Freiverkehrsmärkten (d.h. Finanzmärkten, an denen Aktien über Händlernetzwerke ge- und verkauft werden) in den USA notiert sind. Der Fonds investiert in eine breite und vielfältige Gruppe kleinerer Unternehmen.

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD ACC

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	IE00B5BMR087
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus 500 US-Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung besteht.

iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Dist)

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	IE0031442068
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet den S&P 500-Index nach. Hierzu investiert das Fondsmanagement in die entsprechenden Aktien führender US-amerikanischer Gesellschaften. Die Zusammensetzung des Fonds wird quartalsweise überprüft und eventuellen Änderungen im Index angepasst.

iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	IE00BYVJRR92
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,20 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Erzielung einer Rendite, welche die Rendite des MSCI USA SRI Select Reduced Fossil Fuel Index widerspiegelt. Der Index misst die Wertentwicklung einer Untergruppe von Eigenkapitalinstrumenten (z. B. Aktien), die von US-Unternehmen innerhalb des MSCI USA Index (Parent-Index) ausgegeben werden, die auf der Grundlage einer Reihe von Ausschluss- und Ratingkriterien über ein besseres Rating in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance (ESG) verfügen als vergleichbare Unternehmen des Sektors innerhalb des Parent-Index.

iShares NASDAQ-100® UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE000A0F5UF5
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,30 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt eine möglichst genaue Abbildung der Wertentwicklung des NASDAQ-100® (Preisindex) an. Der Index misst die Wertentwicklung der 100 nach Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis größten nicht-finanziellen Wertpapiere, die am The NASDAQ Stock Market® notiert sind.

iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist die Abbildung des Referenzindex, d. h. des MSCI USA Small Cap. Der Index ist ein Aktienindex aus Wertpapieren mit kleiner Marktkapitalisierung, die in der Regel in den Vereinigten Staaten von Amerika registriert sind. Der Fonds investiert in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren, einschließlich insbesondere Stammaktien und andere Wertpapiere mit Aktiencharakter, um den Referenzindex so genau wie möglich zu replizieren.

Amundi Core MSCI USA UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	IE000FSN19U2
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,03 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel dieses Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Solactive GBS United States Large & Mid Cap Index nachzubilden. Der Index ist ein Aktienindex, der die in den Vereinigten Staaten von Amerika notierten und gehandelten Large- und Mid-Cap-Wertpapiere repräsentiert. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Nachbildung erreicht.

Amundi MSCI USA ESG Clim. Net Zero Ambition UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	IE000QQ8Z0D8
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist es, die Wertentwicklung des MSCI USA ESG Broad CTB Select Index nachzubilden. Der Index ist ein Aktienindex, der auf dem MSCI USA Index basiert. Dieser repräsentiert die Large- und Mid-Cap-Segmente des US-Marktes. Der Index schließt Unternehmen aus, deren Produkte negative soziale oder ökologische Auswirkungen haben, während er Unternehmen mit einem starken ESG-Score übergewichtet. Darüber hinaus soll der Index die Performance einer Strategie abbilden, die Wertpapiere auf der Grundlage der mit dem Klimawandel verbundenen Chancen und Risiken neu gewichtet.

Morgan Stanley IF – US Advantage A

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,28 %

Anlageziel ist ein langfristiges Kapitalwachstum. Hierzu investiert der Fonds mindestens 70% seines Vermögens in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in den USA haben oder einen Großteil ihrer Geschäfte dort ausüben. Als wesentlicher und integrierter Teil des Investmentprozesses bewertet der Anlageberater relevante Faktoren, die für eine langfristige, nachhaltige hohe Rendite wesentlich sind, einschließlich ESG-Faktoren, und ist dabei bestrebt, mit den Managementteams zusammenzuarbeiten.

4.3.5 Aktienfonds Schwellenländer

Dimensional Emerging Markets Value Fund

KAG:	Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN:	IE00B0HCGV10
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Schwellenländer weltweit
Laufende Kosten:	0,49 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an Börsen in aufstrebenden Ländern notiert sind, sowie in Einlagenzertifikate dieser Unternehmen. Der Fonds investiert unter Anwendung einer Value-Strategie, d.h. er investiert in Aktien von Unternehmen, die zum Kaufzeitpunkt nach Einschätzung des Anlageverwalters einen im Vergleich zum Buchwert des Unternehmens niedrigen Aktienkurs haben.

Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR

KAG:	Nordea Investment Funds SA
ISIN:	LU0602539867
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Schwellenländer weltweit
Laufende Kosten:	1,83 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds investiert mindestens 75% seines Vermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren von Unternehmen, die ihren Sitz in einem Schwellenland haben oder überwiegend in den Schwellenländern wirtschaftlich tätig sind.

iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage an, welche die Rendite des MSCI EM SRI Index, widerspiegelt. Der Vergleichsindex misst die Wertentwicklung von Aktienwerten, die von 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 EM Index.

Amundi MSCI Emerging Markets Swap II UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Entwicklung des auf US-Dollar (USD) lautenden MSCI Emerging Markets Net Total Return Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden), der die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung aus sämtlichen Schwellenländern abbildet, sowohl nach oben als auch nach unten nachzubilden und gleichzeitig den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Fonds und derjenigen des Index soweit wie möglich zu minimieren. Der Fonds ist bestrebt, sein Ziel durch indirekte Nachbildung zu erreichen.

Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

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

4.3.6 Aktienfonds Asien / Pazifik

Allianz GIF - All China Equity - A

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,245 %

Anlageziel ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in den On- und Offshore-Aktienmärkten der VR China, Hongkong und Macau. Mindestens 70% des Fondsvermögens werden in Aktien investiert. Der Fonds berücksichtigt bei Anlageentscheidungen Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren.

Dimensional Pacific Basin Small Companies Fund

KAG:	Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN:	IE0034140511
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Asien-Pazifik
Laufende Kosten:	0,50 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, den Wert der Kapitalanlagen langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen im Pazifikbecken notiert sind. Der Fonds investiert in eine breite und vielfältige Gruppe kleinerer Unternehmen. Maximal 20% des Nettovermögens werden in Ländern des Pazifikbeckens angelegt, die als aufstrebende Märkte gelten.

DWS ESG Top Asien

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,094 %

Anlageziel ist ein nachhaltiger Wertzuwachs. Der Fonds investiert vor allem in Qualitätsaktien von Unternehmen, die ihren Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Asien haben und die hauptsächlich ihren Umsatz in dieser Region erzielen. Dabei soll die Auswahl der Aktienwerte folgende Aspekte berücksichtigen: starke Marktstellung, günstige Bilanzrelationen, überdurchschnittliche Qualität des Unternehmensmanagements, strategische Ausrichtung des Unterneh-

mens und aktionärsorientierte Informationspolitik. Es werden neben dem finanziellen Erfolg auch ESG-Aspekte bei der Auswahl der Anlagen berücksichtigt.

Fidelity Fund Asia Equity ESG Fund

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Der Fonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Fonds wird mindestens 70% in Aktien von Unternehmen investieren, die an Börsen in Asien (ohne Japan) notiert sind. Der Fonds verfolgt eine auf Nachhaltigkeit konzentrierte Strategie, bei der mindestens 70% in Wertpapiere investiert werden, die als nachhaltig gelten.

Vanguard FTSE Devel. Asia Pacific ex Japan UCITS ETF

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BK5BQZ41
Kategorie:	Aktien Asien-Pazifik ohne Japan
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,15 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Developed Asia Pacific ex Japan Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index umfasst Aktien von großen und mittelgroßen Unternehmen aus den Industrieländern Asiens und der pazifischen Region (ohne Japan).

iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist es, eine Gesamtrendite aus Kapitalrendite und Ertragsrendite zu erreichen, die der Rendite des MSCI Japan SRI Index entspricht. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in ein Portfolio von Aktienwerten, das sich, soweit möglich und praktikabel, aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den MSCI Japan SRI Index bilden.

iShares Nikkei 225® UCITS ETF Acc

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	IE00B52MJD48
Kategorie:	Aktien Japan Standardwerte
Währung:	JPY
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,48 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist eine Rendite, welche die Rendite des Nikkei 225 Index widerspiegelt. Er investiert, soweit dies möglich und machbar ist, in die Eigenkapitalinstrumente (z.B. Aktien) aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von 225 Unternehmen, die im ersten Handelssegment an der Tokioter Börse notiert sind, gemäß Preis- und Liquiditätsscreening und Sektorvertretung.

iShares Nikkei 225® UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE000A0H08D2
Kategorie:	Aktien Japan Standardwerte
Währung:	JPY
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,51 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt eine möglichst genaue Abbildung der Wertentwicklung des Nikkei 225® (Preisindex) an. Der Index misst die Wertentwicklung der 225 am häufigsten gehandelten japanischen Aktien aus dem ersten Handelssegment an der Tokioter Börse.

iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel sind Kapitalwachstum und Erträge. Der Fonds strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in den Aktienwerten anzulegen, aus denen sich der MSCI Japan SmallCap Index zusammensetzt. Der MSCI Japan Small-Cap Index misst die Wertentwicklung börsennotierter japanischer Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung. Der Fonds setzt Optimierungstechniken ein.

Amundi MSCI AC Asia Pacific Ex Japan UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU1900068328
Kategorie:	Aktien Asien-Pazifik ohne Japan

Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,60 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

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 Ziel durch eine indirekte Nachbildung zu erreichen (Swaps).

Pictet Asian Equities ex Japan P USD

KAG:	Pictet Asset Management SA
ISIN:	LU0155303323
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Asien ohne Japan
Laufende Kosten:	1,75 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,252 %

Der Fonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an. Er legt vorwiegend in Aktien von Unternehmen an, die in Asien ohne Japan ansässig bzw. überwiegend in dieser Region geschäftstätig sind. Der Fonds legt in Schwellenmärkten und in Festlandchina an.

4.3.6 Aktienfonds Rohstoffe

Amundi BB Equal-weight Commodity ex Agriculture UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU1829218749
Kategorie:	Rohstoffe - diversifiziert
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,30 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des Referenzindex Bloomberg Energy and Metals Equal Weighted Index TR. Der Bloomberg Energy and Metals Equal Weighted Index TR Index bildet ein umfangreiches Rohstoffportfolio ab. Der Fonds versucht sein Ziel über eine indirekte Nachbildung (Derivate) zu erreichen.

BGF – World Gold Fund A2 EUR

KAG:	BlackRock (Luxembourg) SA
ISIN:	LU0171305526
Währung:	EUR
Risikoindikator:	5
Anlageschwerpunkt:	Branchen: Edelmetalle
Laufende Kosten:	2,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,35 %

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

BGF – World Mining Fund A2 EUR

KAG: BlackRock (Luxembourg) SA
ISIN: LU0172157280
Währung: EUR
Risikoindikator: 5
Anlageschwerpunkt: Branchen: Rohstoffe
Laufende Kosten: 2,06 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,35 %

Anlageziel ist maximaler Gesamtertrag. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in die Eigenkapitalinstrumente (z.B. Aktien) von Unternehmen an, die hauptsächlich im Bergbau und/oder der Förderung oder dem Abbau von Grund- und Edelmetallen und/oder Mineralien tätig sind. Der Fonds hält kein physisches Gold oder Metall.

HANSAgold EUR

KAG: HANSAINVEST
Hanseatische Inv. GmbH
ISIN: DE000A0RHG75
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Rohstoffe - Edelmetalle
Laufende Kosten: 1,36 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Anlageziel ist die Orientierung an der Wertentwicklung des Goldpreises. Der Fonds wird physisches Gold erwerben. Der Erwerb von physischen Edelmetallen ist auf 30% des Fondsvermögens begrenzt. Zu Diversifikationszwecken wird der Fonds daneben auch Schuldverschreibungen erwerben, die die Wertentwicklung entweder von Gold oder anderen Edelmetallen abbilden und/oder nach Einschätzung des Fondsmanagements auch Schuldverschreibungen erstklassiger Bonität, wie z.B. Staats-Schuldverschreibungen von Emittenten mit Sitz in einem Land der Europäischen Union bzw. des Europäischen Wirtschaftsraumes.

iShares Global Timber & Forestry UCITS ETF

KAG: BlackRock Asset Management
Ireland - ETF
ISIN: IE00B27YCF74
Kategorie: Branchen: Rohstoffe
Währung: USD
Risikoindikator: 4
Laufende Kosten: 0,65 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt die Erzielung einer Rendite an, welche die Rendite des S&P Global Timber & Forestry Index widerspiegelt. Er investiert, soweit dies möglich und machbar ist, in die Eigenkapitalinstrumente (z.B. Aktien) aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von börsengehandelten Unternehmen, die in der globalen Holz- und Forstwirtschaft tätig sind, sowohl aus entwickelten Märkten als auch aus Schwellenländern, die die Eignungskriterien des Indexanbieters erfüllen und nicht durch die ESG-Ausschlusskriterien des Indexanbieters ausgeschlossen sind.

Xtrackers Bl. Commodity ex-Agriculture Livestock Swap UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Bloomberg ex-Agriculture & Livestock 15/30 Capped 3 Month Forward Index abzubilden. Der Index wurde als eine hochliquide, diversifizierte Benchmark für Commodity-Anlagen zusammengestellt und bildet die Wertentwicklung eines diversifizierten Korbs von längerfristigen Commodity-Futures, ohne Commodities aus der Agrar- und Viehwirtschaft, ab.

4.3.7 Aktienfonds Branchen / Themen

Amundi Funds Global Equity Responsible A EUR

KAG: Amundi Luxembourg S.A.
ISIN: LU1883318740
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie
Laufende Kosten: 2,08 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,30 %

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Er investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen, deren Produkte oder Technologien zu einer saubereren und gesünderen Umwelt beitragen und die in Bereichen wie alternative Energien, Energieeffizienz, Vermeidung von Umweltverschmutzung, Recycling, Wasseraufbereitung und nachhaltige Mobilität tätig sind. Der Teilfonds kann überall auf der Welt investieren, einschließlich Schwellenmärkten. Der Teilfonds kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in Schwellenmärkte investieren.

BNP Paribas Global Environment Classic

KAG:	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
ISIN:	LU0347711466
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Branchen: Ökologie
Laufende Kosten:	2,21 %
SFDR Kategorie:	Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,35 %

Ziel des Fonds ist die mittelfristige Wertsteigerung seiner Vermögenswerte durch Anlagen in Aktien von Unternehmen, die in Umweltmärkten tätig sind. Zu den Umweltmärkten gehören unter anderem erneuerbare und alternative Energien, Energieeffizienz, Wasserinfrastruktur und -technologien, Umweltschutz, Abfallentsorgung und -technologien, umweltunterstützende Dienstleistungen und nachhaltige Lebensmittel.

iShares Listed Private Equity UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt die Erzielung einer Rendite an, welche die Rendite des S&P Listed Private Equity Index widerspiegelt. Er investiert, soweit dies möglich und machbar ist, in die Eigenkapitalinstrumente (z.B. Aktien) aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von großen, liquiden und börsennotierten Private-Equity-Unternehmen aus entwickelten Märkten. Sie erfüllen die vom Indexanbieter festgelegten Anforderungen an Größe, Liquidität, Engagement und Geschäftstätigkeit.

iShares STOXX Europe 600 Technol. UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des STOXX® Europe 600 Technology (Preisindex) möglichst genau ab. Der Index misst die Wertentwicklung des Europäischen Technologiesektors. Er ist ein Teil des STOXX® Europe 600 Index, welcher 600 der größten Aktien aus 18 europäischen Ländern umfasst.

iShares Dev. Mark. Prop. Yd. UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Ireland - ETF
ISIN:	IE00B1FZS350
Kategorie:	Immobilienaktien Global
Währung:	USD
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,59 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist eine Rendite aus der Anlage, welche die Rendite des FTSE EPRA/Nareit Developed Dividend + Index widerspiegelt. Der Fonds strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in den Aktien börsennotierter Immobiliengesellschaften und börsennotierter Real Estate Investment Trusts (REITs) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von REITs, Immobilien- und Bauträgergesellschaften aus entwickelten Ländern weltweit, die Bestandteile des FTSE EPRA/Nareit Developed Index sind und überdurchschnittliche oder hohe Erträge als Dividende ausschütten.

iShares STOXX Eur. 600 Real Estate UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF
ISIN:	DE000A0Q4R44
Kategorie:	Immobilienaktien Europa
Währung:	EUR
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,52 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Dem Anleger soll durch diesen Fonds die Möglichkeit eröffnet werden, über nationale Grenzen hinweg vom starken europäischen Immobilienmarkt, gemessen an den im Dow Jones STOXX (SM) 600 Real Estate Index enthaltenen Unternehmen, zu profitieren. Primäres Ziel des Fonds ist eine möglichst exakte Nachbildung des Dow Jones STOXX (SM) 600 Real Estate Index (Kursindex).

Amundi FTSE EPRA NAREIT Global II UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds hat das Ziel, den Referenzindex FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD so genau wie möglich abzubilden. Der FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD misst die Performance börsennotierter Unternehmen, die am Immobilienmarkt in den Industrieländern vertreten sind. Der Fonds versucht sein Ziel über eine indirekte Nachbildung (Swaps) zu realisieren.

Amundi STOXX Europe 600 Basic Resources

UCITS ETF

KAG: Amundi Asset Management
ISIN: LU1834983550
Kategorie: Branchen: Immobilienmaterialien
Währung: EUR
Risikoindikator: 5
Laufende Kosten: 0,30 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des STOXX Europe 600 Basic Resources Net Total Return Index in Euro, der die Wertentwicklung großer europäischer Unternehmen im Grundstoffsektor repräsentiert. Der Fonds versucht sein Ziel über eine indirekte Nachbildung zu realisieren (Swaps).

Amundi STOXX Europe 600 Healthcare UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Aufwärts- und Abwärtsentwicklung des auf Euro lautenden STOXX® Europe 600 Healthcare Net Total Return Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden), der die Wertentwicklung großer Unternehmen des Gesundheitssektors in europäischen Ländern abbildet, nachzuvollziehen und gleichzeitig die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Referenzindex (der Tracking Error) zu minimieren. Der Fonds strebt an, sein Ziel durch indirekte Replikation zu erreichen, indem er einen außerbörslichen Swap-Kontrakt abschließt.

Nordea 1 - Global Climate and Env. Fund BP EUR

KAG: Nordea Investment Funds SA
ISIN: LU0348926287
Währung: EUR
Risikoindikator: 4
Anlageschwerpunkt: Branchen: Ökologie
Laufende Kosten: 1,81 %
SFDR Kategorie: Artikel 9

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,24 %

Anlageziel ist langfristiger Kapitalzuwachs. Der Fonds legt mindestens 75% seines Gesamtvermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren an. Das Managementteam konzentriert sich bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios auf Unternehmen, die klima- und umweltfreundliche Lösungen entwickeln, beispielsweise im Bereich erneuerbare Energien und Ressourceneffizienz, und die seiner Ansicht nach überdurchschnittliche Wachstumsaussichten und Anlagemerkmale bieten.

Pictet-Water-P EUR

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,288 %

Das Anlageziel des Fonds ist die Kapitalsteigerung. Dazu werden mindestens zwei Drittel des Vermögens in Aktien von Gesellschaften weltweit investiert, die im Bereich Wasser und Luft tätig sind. Der Fonds legt den Schwerpunkt auf Unternehmen, die in der Wasserversorgung oder der Wassertechnologie aktiv sind oder Umweltdienstleistungen oder Dienstleistungen in der Wasseraufbereitung erbringen. Der Fonds strebt ein besseres ESG-Profil an als der Referenzindex.

4.4 Rentenfonds

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

4.4.1 Rentenfonds Global

Dimensional Global Short Fixed Income Fund

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Ziel des Fonds ist es, die laufenden Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Wert der Anlagen zu erhalten. Der Fonds investiert in hochwertige Schuldtitel wie Anleihen, Commercial Paper, Bank- und Unternehmensanleihen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren. Diese Schuldtitel werden von Regierungen, anderen öffentlichen Körperschaften und Unternehmen aus entwickelten Ländern ausgegeben und haben zum Kaufzeitpunkt in der Regel ein langfristiges Rating von AA- oder Aa3 von den großen Ratingagenturen.

4.4.2 Rentenfonds Europa / Euroland

Amundi Core Euro Government Bond UCITS ETF

KAG:	Amundi Luxembourg S.A.
ISIN:	LU2089238625
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Anlageschwerpunkt:	Staatsanleihen gemischte Laufzeiten Euroland
Laufende Kosten:	0,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist, die Wertentwicklung des J.P. MORGAN GBI EMU Investment Grade Index nachzubilden. Der Fonds strebt an, ein Tracking-Error-Niveau zwischen dem Fonds und seinem Index zu erreichen, das in der Regel nicht mehr als 1% beträgt. Der Index bildet inländische Staatsanleihen nach, die von Ländern der Eurozone ausgegeben werden und ein Investment-Grade-Rating von allen drei Rating-Agenturen (Standard & Poors, Fitch und Moodys) aufweisen. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Replikation erreicht.

Carmignac Sécurité A EUR

KAG:	Carmignac Gest. Luxembourg
ISIN:	FR0010149120
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Anlageschwerpunkt:	Anleihen EUR diversifiziert Kurzläufer
Laufende Kosten:	1,11 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,16 %

Anlageziel ist, den Referenzindikator über einen Anlagehorizont von zwei Jahren bei gleichzeitig geringer Volatilität zu übertreffen. Der Fonds investiert hauptsächlich in Anleihen sowie in andere auf Euro lautende Schuldtitel.

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

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des eb.rexx® Government Germany 1.5-2.5 (Total Return Index) möglichst genau ab. Der Index misst die Wertentwicklung deutscher Staatsanleihen, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine Restlaufzeit zwischen 1,5 und 2,5 Jahren haben.

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

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds bildet die Wertentwicklung des eb.rexx® Government Germany 2.5-5.5 (Total Return Index) möglichst genau ab. Der Index misst die Wertentwicklung deutscher Staatsanleihen, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine Restlaufzeit zwischen 2,5 und 5,5 Jahren haben.

Amundi Euro Govt Infl.-Linked Bond UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU1650491282
Kategorie:	Anleihen EUR inflationsgesichert
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist die Nachbildung der Wertentwicklung des auf EUR lautenden Bloomberg Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond Index. Gleichzeitig soll die Volatilität der Renditedifferenz zwischen Teilfonds und Benchmarkindex so gering wie möglich gehalten werden. Der Bloomberg Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond Index besteht aus inflationsgebundenen Anleihen mit Investment-Grade-Rating souveräner Staaten, die Mitglieder der Europäischen Währungsunion sind.

Amundi Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF

KAG: Amundi Asset Management
ISIN: LU1650487413
Kategorie: Staatsanleihen EUR
Kurzläufer
Währung: EUR
Risikoindikator: 2
Laufende Kosten: 0,15 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist die Nachbildung der Wertentwicklung des auf EUR lautenden Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 1-3 Year Bond Index. Gleichzeitig soll die Volatilität der Renditedifferenz zwischen Fonds und Benchmarkindex so gering wie möglich gehalten werden. Der Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 1-3 Year Bond Index besteht aus festverzinslichen öffentlichen Anleihen mit Investment-Grade-Rating souveräner Staaten, die Mitglieder der Europäischen Währungsunion sind. Lediglich auf Euro lautende Anleihen mit einer Laufzeit von 1 bis (aber nicht einschließlich) 3 Jahren werden eingeschlossen.

Raiffeisen-ESG-Euro Rent (R) T

KAG: Raiffeisen Kapitalanl. GmbH
ISIN: AT0000805445
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Anlageschwerpunkt: Anleihen EUR diversifiziert
Laufende Kosten: 0,60 %
SFDR Kategorie: Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,056 %

Der Fonds strebt als Anlageziel insbesondere regelmäßige Erträge an. Er investiert ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente, deren Emittenten auf Basis von ESG-Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Dabei werden zumindest 51% des Vermögens in auf Euro lautende Anleihen veranlagt.

Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C EUR H

KAG: DWS Investment S.A. (ETF)
ISIN: LU0290357929
Kategorie: Anleihen global inflationsgesichert EUR-hedged
Währung: EUR
Risikoindikator: 3
Laufende Kosten: 0,29 %
SFDR Kategorie: Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond Index abzubilden, der ein Engagement in Bezug auf den Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index unter Berücksichtigung von Transaktionen bietet, die darauf abzielen, die Auswirkungen von Wechselkurschwankungen zwischen der Währung der Indexbestandteile und dem Euro zu reduzieren. Der zugrunde liegende Index soll die Wertentwicklung inflationsgebundener handelbarer Schuldtitel abbilden, die von Regierungen bestimmter Industrieländer begeben werden.

4.4.3 Rentenfonds Schwellenländer

iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel ist die Widerspiegelung der Rendite des J.P. Morgan EMBI Global Core Index. Der Fonds legt in festverzinslichen Wertpapieren (z.B. Anleihen) an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung aktiv gehandelter auf US-Dollar lautender festverzinslicher Wertpapiere in Schwellenmarktländern. Der Index bietet ein auf US-Dollar lautendes Engagement in staatlichen und quasi-staatlichen Unternehmen aus Schwellenländern. Im Index sind nur Wertpapiere mit einer Restlaufzeit von mindestens zweieinhalb Jahren und einem ausstehenden Mindestbetrag von USD 1 Mrd. enthalten.

4.4.4 Unternehmensanleihen

Amundi Core EUR Corporate Bond UCITS ETF

KAG:	Amundi Luxembourg S.A.
ISIN:	LU2089238625
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Anlageschwerpunkt:	Unternehmensanleihen Investment Grade Euroland
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Ziel des Fonds ist es, die Wertentwicklung des Bloomberg Euro Corporate Bond Index abzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Bloomberg Euro Corporate Bond Index ist eine breit angelegte Benchmark, die den auf Euro lautenden Markt für festverzinsliche Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating misst.

Invesco Funds - Euro Corporate Bond Fund

KAG:	Invesco Management S.A.
ISIN:	LU0243957825
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Anlageschwerpunkt:	Unternehmensanleihen EUR
Laufende Kosten:	1,26 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,18 %

Ziel des Fonds ist die mittel- bis langfristige Erwirtschaftung einer Kombination aus Ertrag und Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vornehmlich in auf Euro lautende Schuldinstrumente von Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Wandelanleihen. Der Fonds kann in Schuldinstrumente ohne Investmentqualität (niedrigere Qualität) investieren, einschließlich finanziell notleidender Schuldinstrumente (notleidende Wertpapiere). Der Fonds fördert ESG-Kriterien.

iShares Euro Corp. Bond Large Cap UCITS ETF

KAG:	BlackRock Asset Management Ireland - ETF
ISIN:	IE0032523478
Kategorie:	Unternehmensanleihen EUR
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten:	0,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt die Erzielung einer Rendite an, welche die Rendite des Markt iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap Index, widerspiegelt. Er investiert soweit dies möglich und machbar ist, in die festverzinslichen Wertpapiere (z.B. Anleihen), aus denen sich der Index zusammensetzt, und die seine Bonitätsanforderungen erfüllen. Der Index misst die Wertentwicklung der liquidesten (d. h. Anleihen, die unter normalen Marktbedingungen am Markt leicht gekauft und verkauft werden können) auf Euro lautenden Anleihen, die von Unternehmen ausgegeben werden.

iShares Pfandbriefe UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Der Fonds strebt eine Rendite an, die die Rendite des Markt iBoxx Pfandbriefe Index widerspiegelt. Der Index misst die Wertentwicklung von Pfandbriefen deutscher Emittenten mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wieder. Nur auf Euro lautende Anleihen mit einem Investment-Grade-Status (d.h. Anleihen, die einen bestimmten Grad an Kreditwürdigkeit erfüllen) und einem im Umlauf befindlichen Volumen von mindestens 500 Millionen EUR sind im Index enthalten.

iShares USD Corp Bond UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist eine Rendite auf die Anlage, welche die Rendite des Markt iBoxx USD Liquid Investment Grade Index widerspiegelt. Der Fonds strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in den festverzinslichen Wertpapieren (z.B. Anleihen) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt, und die seine Bonitätsanforderungen erfüllen. Der Index misst die Wertentwicklung der liquidesten auf US-Dollar lautenden Anleihen, die von Unternehmen ausgegeben werden. Die Anleihen verfügen zum Zeitpunkt der Aufnahme in den Index über Investment-Grade-Status.

4.4.5 Geldmarktfonds

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

Allianz Euro Cash P EUR

KAG:	Allianz Global Investors GmbH
ISIN:	LU0585535577
Währung:	EUR
Risikoindikator:	1
Anlageschwerpunkt:	Geldmarkt EUR
Laufende Kosten:	0,16 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Anlageziel ist ein geldmarktgerechter Ertrag. Der Fonds engagiert sich in Geldmarktinstrumenten der zwei höchsten Kurzfrist-Ratingstufen sowie Bankeinlagen. Staatliche Geldmarktinstrumente können erworben werden, wenn sie über ein Investment-Grade-Rating verfügen. Die einzelnen Instrumente dürfen eine Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren und eine Zinsanpassungsfrist von maximal 397 Tagen aufweisen. Die Duration (mittlere Kapitalbindungsdauer) des Fonds beträgt maximal 6 Monate. Der Fonds fördert Investitionen, die ökologische, soziale und Governance-Merkmale berücksichtigen.

Der Fonds ist im Ablaufmanagement als Zielfonds anwählbar.

Amundi Euro Overnight Returns UCITS ETF

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

Aktuell deklarierte Höhe der Rückvergütung: 0,00 %

Das Anlageziel besteht darin, die Entwicklung des EuroMTS EONIA Investable Index nachzubilden. Der Index bildet die täglich rollierte Einlage zum EONIA-Satz (Euro Over Night Index Average) ab. Dieser beinhaltet den von der Europäischen Zentralbank festgestellten effektiven Tagesgeldsatz, welcher als gewichteter Durchschnitt aller unbesicherten Tagesgeldaushandlungen im Interbankmarkt berechnet wird.

Der Fonds ist im Ablaufmanagement als Zielfonds anwählbar.

Quelle: Eigene Recherche – Stand 11.2025

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

Die laufenden Kosten der Fonds beinhalten die Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwaltungs- und Depotbankgebühren. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die angegebenen Werte basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden.

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

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