

INVESTMENT

Fondspaket **IRis** ETF

## ZUSAMMENSETZUNG



- 9 % iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD
- 10 % Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF
- 4 % iShares Nikkei 225® UCITS ETF
- 8 % Amundi S&P SmallCap 600 ESG UCITS ETF
- 8 % iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF
- 17 % Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF
- 7 % Amundi FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF
- 7 % Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF
- 15 % Amundi Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF
- 15 % iShares eb.rexx® Gov. Germ. 2.5-5.5yr UCITS ETF

## CHARAKTERISTIK

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

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

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

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

Die Risikodiversifizierung erfolgt anhand von verschiedenen Anlageklassen und Regionen:

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

## DIE FONDS IM DETAIL

| iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD |                             |
|------------------------------------|-----------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:         | Black Rock Asset Management |
| ISIN:                              | IE0031442068                |
| Auflegungsdatum:                   | 15.03.2002                  |
| Ausgabewährung:                    | USD                         |
| Risikoindikator:                   | 4                           |
| Laufende Kosten*:                  | 0,07 %                      |
| Aktien USA                         |                             |

| Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF |                        |
|---------------------------------------|------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:            | Amundi Luxembourg S.A. |
| ISIN:                                 | LU1681040223           |
| Auflegungsdatum:                      | 02.09.2008             |
| Ausgabewährung:                       | EUR                    |
| Risikoindikator:                      | 4                      |
| Laufende Kosten*:                     | 0,18 %                 |
| Aktien Europa                         |                        |

| iShares Nikkei 225® UCITS ETF |                             |
|-------------------------------|-----------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:    | Black Rock Asset Management |
| ISIN:                         | DE000A0H08D2                |
| Auflegungsdatum:              | 05.07.2006                  |
| Ausgabewährung:               | JPY                         |
| Risikoindikator:              | 5                           |
| Laufende Kosten*:             | 0,51 %                      |
| Aktien Japan                  |                             |

| Amundi S&P SmallCap 600 ESG UCITS ETF |                              |
|---------------------------------------|------------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:            | Amundi Asset Management S.A. |
| ISIN:                                 | IE000XLJ2JQ9                 |
| Auflegungsdatum:                      | 02.12.2008                   |
| Ausgabewährung:                       | USD                          |
| Risikoindikator:                      | 5                            |
| Laufende Kosten*:                     | 0,35 %                       |
| Aktien USA / Nebenwerte               |                              |

| iShares STOXX Europe Small 200 UCITS ETF |                             |
|------------------------------------------|-----------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:               | Black Rock Asset Management |
| ISIN:                                    | DE000A0D8QZ7                |
| Auflegungsdatum:                         | 04.04.2005                  |
| Ausgabewährung:                          | EUR                         |
| Risikoindikator:                         | 4                           |
| Laufende Kosten*:                        | 0,22 %                      |
| Aktien Europa / Nebenwerte               |                             |

| Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF |                              |
|----------------------------------------|------------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:             | Amundi Asset Management S.A. |
| ISIN:                                  | FR0010429068                 |
| Auflegungsdatum:                       | 18.04.2007                   |
| Ausgabewährung:                        | EUR                          |
| Risikoindikator:                       | 4                            |
| Laufende Kosten*:                      | 0,55 %                       |
| Aktien Emerging Markets                |                              |

| Amundi FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF |                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:                         | Amundi Asset Management S.A. |
| ISIN:                                              | LU1832418773                 |
| Auflegungsdatum:                                   | 18.01.2010                   |
| Ausgabewährung:                                    | EUR                          |
| Risikoindikator:                                   | 4                            |
| Laufende Kosten*:                                  | 0,45 %                       |
| Immobilienaktien+Reits/weltweit                    |                              |

| Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF |                     |
|----------------------------------------------|---------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:                   | DWS Investment S.A. |
| ISIN:                                        | LU0292106167        |
| Auflegungsdatum:                             | 29.06.2007          |
| Ausgabewährung:                              | EUR                 |
| Risikoindikator:                             | 4                   |
| Laufende Kosten*:                            | 0,39 %              |
| Rohstoff Fonds                               |                     |

| Amundi Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF |                              |
|--------------------------------------------|------------------------------|
| Kapitalanlagegesellschaft:                 | Amundi Asset Management S.A. |
| ISIN:                                      | LU1650487413                 |
| Auflegungsdatum:                           | 22.09.2005                   |
| Ausgabewährung:                            | EUR                          |
| Risikoindikator:                           | 2                            |
| Laufende Kosten*:                          | 0,15 %                       |
| Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer      |                              |

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

\* Gesamtkosten, die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden (ohne Performance Fee). Stand: 01.11.2025

## Anlagewechsel zwischen Fondskonzept und Einzelfonds

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

## Rebalancing

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

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

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

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

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

Vorstand:  
Dr. Florian Sallmann (Vors.),  
Beate Krost, Christoph Wolf  
Aufsichtsratsvors.: Mag. Liane Hirner

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

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

**InterRisk**   
VIENNA INSURANCE GROUP