

**Informationen zu den Anlagemöglichkeiten zur myIndex next  
 (gültig ab 01.05.2026)**

**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:**

<b>1. Allgemein</b>	<b>1</b>
<b>2. Nachhaltigkeit</b>	<b>2</b>
<b>3. Risikohinweise</b>	<b>2</b>
<b>4. Anlagemöglichkeiten</b>	
<b>4.1 ETF Anlagekonzepte</b>	
4.1.1 ETF Weltportfolio Ertrag	4
4.1.2 ETF Weltportfolio Ausgewogen	4
4.1.3 ETF Weltportfolio Chance	5
<b>4.2 Mischfonds</b>	
4.2.1 Mischfonds flexibel	6
4.2.2 Mischfonds dynamisch	6
4.2.3 Mischfonds ausgewogen	6
4.2.4 Mischfonds defensiv	7
<b>4.3 Aktienfonds</b>	
4.3.1 Aktienfonds Global	8
4.3.2 Aktienfonds Europa / Euroland	10
4.3.3 Aktienfonds Deutschland	12
4.3.4 Aktienfonds Nordamerika	12
4.3.5 Aktienfonds Schwellenländer	14
4.3.6 Aktienfonds Asien / Pazifik	14
4.3.7 Aktienfonds Rohstoffe	16
4.3.8 Aktienfonds Branchen / Themen	16
<b>4.4 Rentenfonds</b>	
4.4.1 Rentenfonds Global	18
4.4.2 Rentenfonds Europa / Euroland	18
4.4.3 Rentenfonds Schwellenländer	19
4.4.4 Rentenfonds Unternehmensanleihen	19
4.4.5 Geldmarktfonds	20

**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.

## 2. Nachhaltigkeit

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

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

### Artikel 6 Verordnung 2019/2088: ESG Standard

Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in Anlageentscheidungen

### Artikel 8 Verordnung 2019/2088: ESG Produkt

Der Fonds fördert ökologische oder soziale Entscheidungen

### Artikel 9 Verordnung 2019/2088: Impact

Der Fonds hat ein nachhaltiges Investment zum Ziel

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

## 3. Risikohinweise

### 3.1 Allgemeine Risiken

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

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

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

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

### 3.2 Hinweis zum Risikoindikator

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 Oktober 2025 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 ETF - Anlagekonzepte

Die folgenden ETF-Anlagekonzepte beruhen auf einem Buy-and-Hold-Ansatz. Die Risikodiversifizierung erfolgt anhand von verschiedenen Anlageklassen und Regionen. Dabei wurden folgende Festlegungen getroffen:

- Festgelegter Aktienanteil von 30%, 50% bzw. 70%
- Festgelegte Asset Allocation
- Diversifikation in unterschiedliche Märkte

Die ETF-Weltportfolio-Anlagekonzepte enthalten neun Assetklassen bestehend aus Large- und Small-Caps aus USA-/Nordamerika, Europa sowie Japan/Australien. Daneben wird in Emerging Markets, Rohstoffe und Immobilien investiert. Die Risikoadjustierung erfolgt über kurz laufende deutsche und europäische Staatsanleihen mit hoher Anlagqualität, wobei das Hauptgewicht auf deutschen Staatsanleihen liegt.

Die Gewichtung der Anlageklassen wird einmal pro Jahr – am ersten Börsentag im Monat September – auf das ursprüngliche Risiko-Ertrag-Verhältnis geglättet (Rebalancing). Dieses automatische, jährliche Rebalancing ist Bestandteil des Konzepts und kostenlos.

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.

Für das ETF – Anlagekonzept sowie für das integrierte Rebalancing fallen keine zusätzlichen Kosten für Sie an.

**Die ETF – Anlagekonzepte beziehen sich auf Anlagezeiträume von 10 Jahren und länger und stellen keine konkrete Anlageempfehlung dar.**

Es stehen folgende ETF-Anlagekonzepte zur Verfügung:

## 4.1.1 ETF Weltportfolio Ertrag

### Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
<b>Gesamtanteil ETF-Aktienfonds: 30 %</b>		
7%	Amundi Core MSCI Emerging Markes Swap UCITS ETF	LU2573967036
5%	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021
4%	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB UCITS ETF	LU1598689153
3%	Amundi Core MSCI USA UCITS ETF USD	IE000FSN19U2
3%	iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
3%	Amundi BB Equal-weight Com. ex-Agr.UCITS ETF EUR hedged	LU1900069219
3%	Amundi FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	LU1437018838
1%	Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF	LU2196470426
1%	iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88
<b>Gesamtanteil ETF-Rentenfonds: 70 %</b>		
49%	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF	LU1190417599
21%	Vanguard EUR Eurozone Government 1-3 Year Bond UCITS ETF	IE00004S2680

### Strategiebeschreibung

Die Anlageausrichtung sieht vor, unter Einhaltung einer grundsätzlich risikoarmen Gesamtstruktur einen möglichst hohen Ertrag in Verbindung mit einem angemessenen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

Dabei werden durchschnittlich 70 % des Anlagevolumens in Rentenfonds und 30 % des Anlagevolumens in Aktienfonds investiert:

- Festgelegter Rentenfondsanteil von 70%
- Festgelegter Aktienanteil von 30%, davon ca.
  - 17 % in Aktien Entwickelte Märkte
  - 7 % in Aktien Schwellenländer
  - 3 % in Immobilien weltweit
  - 3 % in Commodities / Rohstoffe
- Festgelegte Asset Allocation
- Diversifikation in unterschiedliche Märkte

### Laufende Kosten

Das ETF Weltportfolio Ertrag weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 0,13 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs).

Für das ETF Weltportfolio Ertrag fallen keine zusätzlichen Kosten an.

Die für das ETF-Weltportfolio verwendeten ETFs können durch die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group durch ETFs des jeweils gleichen Anlagemarktes ersetzt werden.

## 4.1.2 ETF Weltportfolio Ausgewogen

### Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
<b>Gesamtanteil ETF-Aktienfonds: 50 %</b>		
12%	Amundi Core MSCI Emerging Markes Swap UCITS ETF	LU2573967036
7%	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021
6%	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB UCITS ETF	LU1598689153
6%	Amundi Core MSCI USA UCITS ETF USD	IE000FSN19U2
5%	iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
5%	Amundi BB Equal-weight Com. ex-Agr.UCITS ETF EUR hedged	LU1900069219
5%	Amundi FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	LU1437018838
2%	Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF	LU2196470426
2%	iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88
<b>Gesamtanteil ETF-Rentenfonds: 50 %</b>		
35%	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF	LU1190417599
15%	Vanguard EUR Eurozone Government 1-3 Year Bond UCITS ETF	IE00004S2680

### Strategiebeschreibung

Die Anlageausrichtung sieht vor, einen möglichst hohen Ertrag in Verbindung mit einem angemessenen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

Dabei werden durchschnittlich 50 % des Anlagevolumens in Rentenfonds und 50 % des Anlagevolumens in Aktienfonds investiert:

- Festgelegter Rentenfondsanteil von 50%
- Festgelegter Aktienanteil von 50%, davon ca.
  - 28 % in Aktien Entwickelte Märkte
  - 12 % in Aktien Schwellenländer
  - 5 % in Immobilien weltweit
  - 5 % in Commodities / Rohstoffe
- Festgelegte Asset Allocation
- Diversifikation in unterschiedliche Märkte

### Laufende Kosten

Das ETF Weltportfolio Ausgewogen weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 0,16 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs).

Für das ETF Weltportfolio Ausgewogen fallen keine zusätzlichen Kosten an.

Die für das ETF-Weltportfolio verwendeten ETFs können durch die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group durch ETFs des jeweils gleichen Anlagemarktes ersetzt werden.

### 4.1.3 ETF Weltportfolio Chance

#### Zusammensetzung

Anteil	Fondsname	ISIN
<b>Gesamtanteil ETF-Aktiefonds: 70 %</b>		
17%	Amundi Core MSCI Emerging Markes Swap UCITS ETF	LU2573967036
9%	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021
8%	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB UCITS ETF	LU1598689153
8%	Amundi Core MSCI USA UCITS ETF USD	IE000FSN19U2
8%	iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
7%	Amundi BB Equal-weight Com. ex-Agr.UCITS ETF EUR hedged	LU1900069219
7%	Amundi FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	LU1437018838
3%	Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF	LU2196470426
3%	iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88
<b>Gesamtanteil ETF-Rentenfonds: 30 %</b>		
20%	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF	LU1190417599
10%	Vanguard EUR Eurozone Government 1-3 Year Bond UCITS ETF	IE00004S2680

#### Strategiebeschreibung

Die Anlageausrichtung ist durch seine 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.

Es werden durchschnittlich 30 % des Anlagevolumens in Rentenfonds und 70 % des Anlagevolumens in Aktienfonds investiert.

- Festgelegter Rentenfondsanteil von 30%
- Festgelegter Aktienanteil von 70%, davon ca.
  - 39 % in Aktien Entwickelte Märkte
  - 17 % in Aktien Schwellenländer
  - 7 % in Immobilien weltweit
  - 7 % in Commodities / Rohstoffe
- Festgelegte Asset Allocation
- Diversifikation in unterschiedliche Märkte

#### Laufende Kosten

Das ETF Weltportfolio Chance weist eine jährliche Kostenbelastung von ca. 0,19 % aus (gewichtetes Mittel der laufenden Kosten der berücksichtigten ETFs).

Für das ETF Weltportfolio Chance fallen keine zusätzlichen Kosten an.

Die für das ETF-Weltportfolio verwendeten ETFs können durch die InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group durch ETFs des jeweils gleichen Anlagemarktes ersetzt werden.

#### ReBalancing und Anlagewechsel bei den myIndex 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

#### 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

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.

### 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:	0,52 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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.

#### Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BMVB5R75
Anlageschwerpunkt:	Mischfonds EUR dynamisch Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,25 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist eine Kombination aus langfristigem Kapitalzuwachs und einigen Erträgen. Der Fonds strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 80% nach Wert aus Aktien und zu 20% nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt, vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengehandelten Fonds (ETFs) oder sonstigen Fonds, die einen Index nachbilden.

### 4.2.3 Mischfonds ausgewogen

#### Vanguard LifeStrategy® 60% Equity UCITS ETF

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BMVB5P51
Anlageschwerpunkt:	Mischfonds EUR ausgewogen Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,25 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist eine Kombination aus langfristigem Kapitalzuwachs und moderatem Ertragsniveau. Der Fonds strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 60% nach Wert aus Aktien und zu 40% nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt, vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengehandelten Fonds (ETFs) oder sonstigen Fonds, die einen Index nachbilden.

#### 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

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:	1,15 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

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.

##### **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

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-Anleihemarkt 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:	1,35 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

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.

##### **Vanguard LifeStrategy® 20% Equity UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BMVB5K07
Anlageschwerpunkt:	Mischfonds EUR defensiv Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten:	0,25 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist eine Kombination aus Erträgen und einem gewissen langfristigen Kapitalzuwachs. Der Fonds strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 20% nach Wert aus Aktien und zu 80% nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt, vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengethandelten Fonds (ETFs) oder sonstigen Fonds, die einen Index nachbilden.

##### **Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BMVB5M21
Anlageschwerpunkt:	Mischfonds EUR defensiv Global
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,25 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist eine Kombination aus Erträgen und einem moderaten langfristigen Kapitalzuwachs. Der Fonds strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 40% nach Wert aus Aktien und zu 60% nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt, vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengethandelten Fonds (ETFs) oder sonstigen Fonds, die einen Index nachbilden.

## 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

#### **Amundi Core MSCI World UCITS ETF**

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	IE000B18OT95
Währung:	USD
Risikoindeikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit All-Cap
Laufende Kosten:	0,12 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI World Index nachzubilden. Der Index ist ein breiter globaler Aktienindex, der die Märkte für große und mittlere Unternehmen in den Industrieländern repräsentiert.

#### **Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BK5BR626
Kategorie:	Aktien weltweit All-Cap
Währung:	USD
Risikoindeikator:	3
Laufende Kosten:	0,29 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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
Risikoindeikator:	4
Laufende Kosten:	0,19 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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.

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

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

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
Risikoindeikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Standardwerte Blend
Laufende Kosten:	0,26 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

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
Risikoindeikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Nebenwerte
Laufende Kosten:	0,38 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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
Risikoindeikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien weltweit Nebenwerte
Laufende Kosten:	0,44 %

SFDR Kategorie: Artikel 6

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: 0,28 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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

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: IE00B3YLYT66  
 Kategorie: Aktien weltweit All-Cap  
 Währung: USD  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,17 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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

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: 0,22 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 8

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.

### 4.3.2 Aktienfonds Europa / Euroland

#### **Amundi Core Stoxx Europe 600 UCITS ETF**

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU0908500753
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Europa All-Cap
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, sowohl die Aufwärts- als auch die Abwärtsentwicklung des Stoxx Europe 600 Net Return (Nett dividenden reinvestiert) zu verfolgen, der auf Euro lautet und für die Börsenperformance der großen europäischen Unternehmen repräsentativ ist, die in ihren jeweiligen Ländern die meisten Dividenden zahlen, und gleichzeitig die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Referenzindex zu minimieren (Tracking Error). Der Fonds strebt an, sein Ziel durch eine direkte Replikation zu erreichen.

#### **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

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:	1,59 %
SFDR Kategorie:	Artikel 8

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:	0,31 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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

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.

#### **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

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

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:	0,20 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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

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

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.

### **Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BK5BQX27
Kategorie:	Aktienfonds All-Cap Europa
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,10 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Developed Europe Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, die der Index beinhaltet. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index der Aktienmarktpower europäischer Industrieländer, der sich aus den Aktien von großen und mittelgroßen Unternehmen aus europäischen Industrieländern zusammensetzt.

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

KAG:	DWS Investment S.A. (ETF)
ISIN:	LU0380865021
Kategorie:	Aktien Euroland
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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

#### 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

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

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.

#### Vanguard Germany All Cap UCITS ETF

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BG143G97
Kategorie:	Aktienfonds Deutschland
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Der Fonds verfolgt einen Passivmanagementansatz, indem er versucht, die Wertentwicklung des FTSE Germany All Cap Index nachzubilden. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung im Streubesitz gewichteter Index, der sich aus Large, Mid und Small Cap-Aktien von Unternehmen in Deutschland zusammensetzt und von der breiteren FTSE Global Equity Index-Serie abgeleitet wird. Der Fonds versucht soweit möglich die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er in alle oder im Wesentlichen alle im Index enthaltenen Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie im Index investiert.

#### Amundi MDAX UCITS ETF

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	FR0011857234
Kategorie:	Aktien Deutschland Small & Mid Cap
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,20 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Entwicklung des MDAX Index (Wiederanlage der Bruttorenditen), der die Wertentwicklung mittelgroßer deutscher Unternehmen 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.

### 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

Anlageziel ist, die Wertentwicklung des S&P SmallCap 600 Scored & Screened+ Index (USD) NTR abzubilden. Der Index ist ein breit gefächertes 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

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.

### **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

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 Amb. UCITS ETF**

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

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.

### **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

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

### **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

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

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.

### **Vanguard FTSE North America UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BK5BQW10
Kategorie:	Aktienfonds USA
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,08 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist die Nachbildung der Wertentwicklung des FTSE North America Index. Der Index besteht aus Aktien von großen Unternehmen in den USA. Der Fonds versucht die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er in eine repräsentative Auswahl an Wertpapieren investiert, die Bestandteil des Index 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

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.

### 4.3.5 Aktienfonds Schwellenländer

#### **Amundi Core MSCI Emerging Markets Swap UCITS ETF**

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU2573967036
Kategorie:	Aktien Schwellenländer weltweit
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,14 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel besteht darin, sowohl die Aufwärts- als auch die Abwärtsentwicklung des MSCI Emerging Markets Net Total Return Index nachzubilden, der auf USD lautet und für die Wertentwicklung von Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung in den Schwellenländern repräsentativ ist, wobei die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Index (der Tracking Error) minimiert wird. Der Fonds wird sein Anlageziel über eine indirekte Replikation erreichen.

#### **Dimensional Emerging Markets Value Fund**

KAG:	Dimensional Fund Advisors Ltd
ISIN:	IE00B0HCGV10
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Anlageschwerpunkt:	Aktien Schwellenländer weltweit
Laufende Kosten:	0,51 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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.

#### **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

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.

#### **Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BK5BR733
Kategorie:	Aktien Schwellenländer weltweit
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,17 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Emerging Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, die der Index beinhaltet. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index aus Titeln mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in zahlreichen Schwellenländern in Europa, Asien, Afrika, Lateinamerika und dem Nahen Osten.

### 4.3.6 Aktienfonds Asien / Pazifik

#### **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

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).

#### **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

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.

**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

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).

**Amundi Core MSCI Japan UCITS ETF**

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	LU1781541252
Kategorie:	Aktien Japan All-Cap
Währung:	JPY
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,12 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist es, die Entwicklung des auf JPY lautenden MSCI Japan Net Total Return Index (Reinvestierte Nettodividenden) widerzuspiegeln und gleichzeitig die Volatilität der Differenz zwischen der Rendite des Fonds und der Rendite des Index zu minimieren. Der Index ist ein um den Streubesitz bereinigter Marktkapitalisierungsindex, der die Performance der großen und mittelgroßen Unternehmen des japanischen Marktes messen soll. Der Fonds strebt an, sein Ziel durch eine direkte Replikation zu erreichen, indem er in erster Linie in die Wertpapiere des Benchmark-Index investiert.

**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

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

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.

**Vanguard FTSE Japan UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BFMXYY26
Kategorie:	Aktien Japan Standardwerte
Währung:	USD
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,10 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Anlageziel ist die Nachbildung des FTSE Japan Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index umfasst Aktien von Unternehmen, die an japanischen Börsen notiert und gehandelt werden.

**Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF**

KAG:	DWS Investment S.A. (ETF)
ISIN:	LU2196470426
Kategorie:	Aktienfonds Japan All-Cap
Währung:	JPY
Risikoindikator:	5
Laufende Kosten:	0,10 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Nikkei Stock Average Index abzubilden, der die Wertentwicklung des japanischen Aktienmarktes widerspiegeln soll, insbesondere der 225 Aktien mit Notierung an der Tokyo Stock Exchange First Section. 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.

**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

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.

### 4.3.7 Aktienfonds Rohstoffe

#### **BGF – World Gold Fund A2 EUR**

KAG: BlackRock (Luxembourg) SA  
 ISIN: LU0171305526  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Anlageschwerpunkt: Aktienfonds Rohstoffe  
 Edelmetalle Welt  
 Laufende Kosten: 2,08 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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.

#### **Amundi BB Equal-weight Commodity ex-Agricu. UCITS ETF**

KAG: Amundi Asset Management  
 ISIN: LU1900069219  
 Kategorie: Rohstofffonds gemischt Welt  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 4  
 Laufende Kosten: 0,35 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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 Mining Fund A2 EUR**

KAG: BlackRock (Luxembourg) SA  
 ISIN: LU0172157280  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Anlageschwerpunkt: Aktienfonds Rohstoffe  
 Industriemetalle Welt  
 Laufende Kosten: 2,07 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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.

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

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

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 BI. Commodity ex-Agriculture Livest Swap UCITS ETF**

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

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.

### 4.3.8 Aktienfonds Branchen / Themen

#### **Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF**

KAG: Amundi Luxembourg S.A.  
 ISIN: LU1834988518  
 Währung: EUR  
 Risikoindikator: 5  
 Anlageschwerpunkt: Aktienfonds Technologie  
 Europa  
 Laufende Kosten: 0,30 %  
 SFDR Kategorie: Artikel 6

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

### **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

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

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 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:	0,47 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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 UCITS ETF**

KAG:	Amundi Asset Management
ISIN:	<b>LU1437018838</b>
Kategorie:	Aktienfonds Immobilien Welt
Währung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten:	0,24 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des FTSE EPRA/NAREIT Developed Index nachzubilden. Dieser Index ist ein Aktienindex, der die börsennotierten Immobiliengesellschaften und REITS weltweit abbildet. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Nachbildung erreicht, vornehmlich durch direkte Anlagen in übertragbaren Wertpapieren und/oder anderen zulässigen Vermögenswerten, die die Indexbestandteile repräsentieren, wobei die jeweiligen prozentualen Anteile sehr stark den Anteilen im Index entsprechen.

### **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

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 HlthC UCITS ETF**

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

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:	1,80 %
SFDR Kategorie:	Artikel 9

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.

## 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

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.

#### Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00BG47KH54
Kategorie:	Rentenfonds gemischt Investment Grade Welt
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten:	0,08 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Das Anlageziel ist, die Wertentwicklung des Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index nachzubilden. Der Fonds investiert in eine repräsentative Auswahl an Anleihen, die im Index enthalten sind, um die Kapital- und Ertragsrendite des Index so genau wie möglich nachzubilden. Der Index spiegelt das gesamte globale aggregierte Investment-Grade-Anleihenuniversum von Staats-, Regierungs- und Unternehmensanleihen mit einer Laufzeit von mehr als einem Jahr wider.

## 4.4.2 Rentenfonds Europa / Euroland

#### Amundi Core Euro Government Bond UCITS ETF

KAG:	Amundi Luxembourg S.A.
ISIN:	LU1437018598
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Anlageschwerpunkt:	Staatsanleihen gemischte Laufzeiten Euroland
Laufende Kosten:	0,09 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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.

#### 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

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

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

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

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.

### **Vanguard EUR Eurozone Gover. 1-3 Year Bond UCITS ETF**

KAG:	Vanguard Group (Ireland) Limited
ISIN:	IE00004S2680
Kategorie:	Staatsanleihen EUR Kurzläufer Euroland
Währung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten:	0,07 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

Der Fonds verfolgt einen Passivmanagement- bzw. Indextreue-Anlageansatz, indem er Wertpapiere physisch erwirbt und versucht, die Wertentwicklung des Bloomberg Euro-Aggregate Treasury - 1-3 Year Index nachzubilden. Der Index misst die Wertentwicklung festverzinslicher, auf Euro lautender Staatsanleihen, die von den Regierungen von Mitgliedstaaten der Europäischen Union begeben werden, die an der Europäischen Währungsunion teilnehmen, und einen ausstehenden Nennwert von mindestens 300 Millionen EUR haben.

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

KAG:	DWS Investment S.A. (ETF)
ISIN:	LU0290357929
Kategorie:	Anleihen global inflationsgesichert EUR-hedged
Währung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten:	0,25 %
SFDR Kategorie:	Artikel 6

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 JPM 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

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

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

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

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

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.

### **Amundi Core USD Corporate Bond UCITS ETF**

KAG: Amundi Luxembourg S.A.  
ISIN: LU2089239276  
Währung: USD  
Risikoindikator: 3  
Anlageschwerpunkt: Unternehmensanleihen Investment Grade Welt  
Laufende Kosten: 0,07 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung der Benchmark abzubilden. Der Index ist ein Anleihenindex, der die festverzinslichen, auf US-Dollar lautenden Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating widerspiegelt.

## **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: Geldmarktfonds allgemein Welt Euro  
Laufende Kosten: 0,16 %  
SFDR Kategorie: Artikel 8

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 Smart Overnight Return UCITS ETF**

KAG: Amundi Luxembourg S.A.  
ISIN: LU1190417599  
Währung: EUR  
Risikoindikator: 1  
Anlageschwerpunkt: Geldmarktfonds allgemein Euroland Euro  
Laufende Kosten: 0,10 %  
SFDR Kategorie: Artikel 6

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des aufgezinster Euro Short-Term Rate (EURSTR) abzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Fonds und der Wertentwicklung des Benchmark-Index zu minimieren. Der Euro Short-Term Rate (EURSTR) spiegelt die Kosten für unbesicherte Euro-Tagesgeldkredite von Banken mit Sitz im Euro-Währungsgebiet wider.

Quelle: Eigene Recherche – Stand 05.2026

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/myindex](http://www.interrisk.de/myindex) 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](http://www.interrisk.de/offenlegungsverordnung-informationen-fonds).