

# Fonds im Überblick

Die Barmenia Lebensversicherung erhält im Zusammenhang mit dem Kauf von Investmentanteilen im Rahmen von fondsgebundenen Rentenversicherungen von den Emittenten bzw. Verkäufern der Wertpapiere so genannte Vertriebsfolgeprovisionen. Dabei handelt es sich um wiederkehrende bestandsabhängige Vergütungen. Die Höhe der Vertriebsfolgeprovision beträgt in der Regel zwischen 0 und 1 % des Bestandsvolumens des jeweiligen Wertpapiers p. a.

Hinweis: Die Fondstexte wurden von der Feri EuroRating Services AG übernommen.

## ■ Aktienfonds

Baring Eastern Europe Fund A (EUR)		
KAG:	Baring Fund Ireland	Das Anlageziel des Fonds besteht in einem langfristigen Kapitalwachstum durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio osteuropäischer Unternehmen.
Währung:	EUR	
ISIN:	IE0004852103	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Osteuropa	
REP*:	nicht vorhanden	
Baring Hong Kong China Fund A (EUR)		
KAG:	Baring Fund Managers	Das Anlageziel des Fonds ist die Erzielung eines langfristigen Kapitalzuwachses durch die Anlage in Hongkong und China. Der Fonds kann auch in Unternehmen anlegen, die ihren Sitz in Taiwan haben oder an der Wertpapierbörse in Taiwan notiert sind, oder in Unternehmen, die einen wesentlichen Teil ihres Vermögens oder anderer Interessen in Taiwan haben.
Währung:	EUR	
ISIN:	IE0004866889	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Hong Kong, China und Taiwan	
REP*:	nicht vorhanden	
BGF European Fund A2 (EUR)		
KAG:	BlackRock	Der Fond strebt maximales Kapitalwachstum vornehmlich durch Anlagen in notierten Aktien von europäischen Unternehmen, einschließlich Großbritannien und Osteuropa, an. Der Fonds ist in US-Dollar denominated. Das Währungsrisiko bleibt i. d. R. ungesichert.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0011846440	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	
BGF Latin American Fund A2 (EUR)		
KAG:	BlackRock	Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum durch die überwiegende Anlage in Aktien der lateinamerikanischen Schwellenländer an. Als Benchmark dient der MSCI EM Latin America. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0171289498	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Lateinamerika	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

BGF World Gold Fund A2 (EUR)		
KAG:	BlackRock	Der Fonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio hauptsächlich aus Edelmetall-, Industriemineral- und bergbauverwandten Werten. Der Anlagestil folgt dem „Bottom-up-Ansatz“, weshalb die Aktienauswahl auch die Ländergewichtung bestimmt. Anlageziel ist maximales Kapitalwachstum.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0171305526	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien im Bereich Goldbergbau und Edelmetalle, weltweit	
REP*:	nicht vorhanden	

BGF World Mining Fund A2 (EUR)		
KAG:	BlackRock	Der Fonds investiert weltweit in Bergbau- und Metallwerte. Investiert wird vornehmlich in größere Unternehmen, die Nichtedelmetalle und Industriemineralien abbauen. Der Fonds kann außerdem auch Goldminen-Werte enthalten. Anlageziel ist maximales Kapitalwachstum.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0172157280	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien im Bereich Bergbau und Rohstoffe, weltweit	
REP*:	nicht vorhanden	

Carmignac Investissement (A)		
KAG:	Carmignac Gestion	Der Fonds investiert weltweit in Aktien. Sein Ziel besteht darin, durch eine aktive Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang von Wert eine absolute und maximale Wertentwicklung zu erzielen. Dabei verfolgt er nicht das Ziel, einen Referenzindex zu übertreffen.
Währung:	EUR	
ISIN:	FR0010148981	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

DWS Akkumula		
KAG:	DWS Investment GmbH	Weltweit investierender Aktienfonds, der flexibel je nach Börsensituation auch die Rentenmärkte zur Ausbalancierung der Risiken nutzen kann. Darüber hinaus konzentriert sich das Fondsmanagement im Rahmen des Stockpicking gezielt auf die Selektion größerer Einzelpositionen in wachstumsstarken Qualitätsunternehmen.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0008474024	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

DWS Aktien Strategie Deutschland		
KAG:	DWS Investment GmbH	Der Fonds investiert breit gestreut in deutsche Standardwerte ergänzt um wachstumsstarke mittlere und kleinere Titel wie z. B. Unternehmen, die im MDAX oder SDAX notiert sind. TecDAX Werte sind untergewichtet. Die Gewichtung beträgt ca. 60 % Blue Chips und 40 % mid/small caps.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0009769869	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Deutschland	
REP*:	7 von 7	

DWS Top 50 Asien		
KAG:	DWS Investment GmbH	Ziel ist eine Aktiena Auswahl von 50 asiatischen Werten, die sich durch Qualität und mittelfristig gute Perspektiven auszeichnen. Angestrebt wird eine Verteilung der Investments auf insgesamt zwölf asiatische und pazifische Börsen. Bei der Aktiena Auswahl werden vor allem folgende Aspekte berücksichtigt: Innen- und außenpolitische Entwicklungen in den Anlageländern; unternehmensspezifische Entwicklungen; Aktienmarktentwicklungen in den Anlageländern.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0009769760	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Asien / Pazifik inkl. Japan	
REP*:	6 von 7	

DWS Top Dividende		
KAG:	DWS Investment GmbH	Der Fonds investiert weltweit in Aktien mit hoher Dividendenrendite. Das Fondsmanagement orientiert sich an keiner Benchmark und sucht weltweit nach dem Stockpicking-Verfahren nach den Aktien mit den höchsten Dividenden.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0009848119	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Dividendenstrategie	
REP*:	6 von 7	

DWS Vermögensbildungsfonds I		
KAG:	DWS Investment GmbH	Der Fonds investiert vorwiegend in internationale Standardwerte, wobei wachstumsintensive Branchen besonders betont werden. Die Aktiena Auswahl erfolgt anhand eines gezielten Stockpicking-Ansatzes, welcher sich auf intensive Unternehmensanalysen stützt.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0008476524	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

Fidelity Funds – America Fund EUR		
KAG:	FIL (Luxembourg) S.A.	Vorrangiges Ziel des Fondsmanagers ist es, durch Einzeltitel-auswahl von US-Wertpapieren einen Mehrwert zu erzielen. Der Fonds unterliegt keinerlei Beschränkungen und kann in der Gewichtung von Titeln und Branchen deutlich vom Vergleichsindex abweichen. Es werden Unternehmen ausgewählt, die attraktive Fundamentaldaten vorweisen können, eine hohe Marktkapitalisierung besitzen und deren Aussichten auf Kapitalwachstum überdurchschnittlich gut sind.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0251127410	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Nordamerika	
REP*:	nicht vorhanden	

Fidelity Funds – European Growth Fund		
KAG:	FIL (Luxembourg) S.A.	Der Fonds hat einen Fokus auf "misvalued securities". Es wird kein Benchmarkansatz verfolgt; Branchen- und Länderallokation sind das Ergebnis des selektiven Stockpickings. Ungefähr die Hälfte des Portfolios ist im Mid- und SchmallCap-Bereich investiert. Die durchschnittliche Halteperiode der Titel beträgt 1 - 2 Jahre.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0048578792	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	

FONDAK - A - EUR		
KAG:	Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH	Der Fonds investiert in Aktien deutscher Unternehmen mit hoher bzw. mittlerer Marktkapitalisierung. Es wird konsequent ein Value-Ansatz verfolgt, wonach substanzstarke, d. h. unterbewertete Aktien mit Restrukturierungspotenzial im sog. Stockpicking-Verfahren ausgewählt werden. Bei der Titelauswahl wird besonders Augenmerk auf ein niedriges Kurs-Gewinn-Verhältnis, eine attraktive Dividendenrendite sowie gute Wachstumsaussichten der Einzeltitel gelegt. Ziel ist es, eine bessere Wertentwicklung als der DAX zu erreichen.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0008471012	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Deutschland	
REP*:	7 von 7	

Franklin India Fund A (acc) EUR		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Der Fonds investiert in Aktien indischer Unternehmen jeglicher Marktkapitalisierung. Der Fonds wird aktiv gemanagt und verfolgt eine Mischung aus den Investmentstilen Growth und Value.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0231205187	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Indien	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

JPM – Emerging Markets Equity A – EUR		
KAG:	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Das Fondsmanagement strebt einen langfristigen Wertzuwachs an, indem mindestens 67 % des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert werden, die gemäß den Gesetzen eines Emerging Market-Landes gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in einem Emerging Market-Land haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus Emerging Markets-Ländern ableiten.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0217576759	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Emerging Markets	
REP*:	nicht vorhanden	
JPM Global Natural Resources Fund A (ACC)		
KAG:	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Der Fondsmanager investiert bottom-up ohne Orientierung an einer Benchmark und ohne Restriktionen hinsichtlich der Marktkapitalisierung der Einzelwerte weltweit in Aktien aus dem Bereich Rohstoffe und Energie. Die theoretisch neutrale Gewichtung der Portfolios berücksichtigt 30 % Energie, 30 % Gold und Edelmetalle, 30 % unedle Metalle und diversifizierte Unternehmen sowie 10 % Diamanten und Sonstiges. Der Fondsmanager kann jedoch auf Grund des opportunistischen Stils deutlich von der neutralen Gewichtung abweichen.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0208853274	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien im Bereich Rohstoffe, weltweit	
REP*:	nicht vorhanden	
M&G Global Basics Fund A EUR		
KAG:	M&G International Investments Ltd.	Der Fonds investiert weltweit in Unternehmen der Grundstoffindustrie und Weiterverarbeitung sowie in Werte, die Dienstleistungen für diese Bereiche erbringen. Bei der Analyse der Titel werden detaillierte, qualitative Researchmethoden eingesetzt, großer Wert wird auf persönliche Gespräche mit der Unternehmensleitung gelegt. Bevorzugt werden auch Werte, die Wachstum unabhängig vom wirtschaftlichen Umfeld erwarten lassen; wichtige Kriterien sind starke Wettbewerbspositionen, dauerhafter Marktanteil, bewährtes Geschäftsmodell, Finanzkraft und eine niedrige Bewertung.
Währung:	EUR	
ISIN:	GB0030932676	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	nicht vorhanden	
Magellan C EUR		
KAG:	Comgest S.A.	Der Fonds stellt ein Portfolio von Wachstumsunternehmen aus Schwellenländern dar. Die Auswahl erfolgt nach dem Bottom-up-Ansatz. Dabei wird ausschließlich in Werte investiert, deren Gewinnwachstum sehr stabil und prognosesicher sind. Das Nettovermögen muss stets zumindest zu 65 % in Werten von Schwellenländern investiert werden, deren Wirtschaftswachstum das Durchschnittliche der Industrieländer übertrifft. Die bevorzugten Anlagezonen sind Südostasien, Lateinamerika und Europa.
Währung:	EUR	
ISIN:	FR0000292278	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Emerging Markets	
REP*:	6 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

Metzler Eastern Europe / Class A		
KAG:	Metzler Ireland Ltd.	Der Fonds investiert in aussichtsreiche Unternehmen aus Ländern, die in absehbarer Zeit der europäischen Union beitreten werden und auf Grund ihres fortschreitenden Konvergenzprozesses außergewöhnliches Wachstum bieten. Daraus ergeben sich Länderschwerpunkte in Ungarn, Polen und Tschechien.
Währung:	EUR	
ISIN:	IE0000111876	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, Osteuropa	
REP*:	nicht vorhanden	

ÖkoWorld ÖkoVision Classic		
KAG:	Ökoworld Lux. S.A.	Der Anlageausschuss stellt dem Fondsmanagement ein Anlageuniversum ökologisch und ethisch vorbildlicher Unternehmen zur Verfügung, aus dem mittels Fundamentalanalyse die chancenreichsten herausgefiltert werden. Favorisiert werden mittelgroße Unternehmen mit einem Marktkapital von 75 bis 500 Mio. EUR und die ein Mindest-Rating (AA-/AA3) erfüllen. Seit dem 01.07.2005 hat die Fortis Group die Beraterfunktion übernommen.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0061928585	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit. Ausgewählt nach ökologischen und ethischen Aspekten	
REP*:	6 von 7	

Pictet-Water-P		
KAG:	Pictet & Cie (Europe) S.A.	Der Fonds investiert weltweit in Aktien aus dem Wasser- und Luftsektor. Rund 2/3 des Anlageuniversums entfallen auf Gesellschaften, die auf die Wasserversorgung, -verteilung und -aufbereitung spezialisiert sind. Im verbleibenden 1/3 finden sich in verwandten Bereichen (Maschinenindustrie, Chemie, Luftreinhaltung, Müllentsorgung) tätige Gesellschaften.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0104884860	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien im Bereich Wasser- und Umwelttechnologie, weltweit	
REP*:	6 von 7	

Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund A EUR (ND)		
KAG:	Pioneer Asset Management S.A., Luxemburg	Das Fondsvermögen wird in ein breit gestreutes Portfolio vornehmlich US-amerikanischer substanzstarker Großunternehmen investiert. Es wird der Pioneer-Philosophie entsprechend ein "basic-value"-Ansatz verwendet: mittels Fundamentalanalyse wird nach unterbewerteten Titeln mit hohem Wachstumspotenzial und relativ geringem Kursrisiko gesucht.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0133643469	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, USA	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

Pioneer Funds Global Ecology A ND		
KAG:	Pioneer Asset Management S.A., Luxemburg	Das Fondsmanagement strebt ein langfristiges Kapitalwachstum durch ein breit gestreutes Portfolio an. Er investiert weltweit in Unternehmen, die mit ihren Produkten und Technologien einen innovativen Beitrag für eine saubere und gesunde Umwelt leisten.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0271656133	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit. Ausgewählt nach ökologischen Aspekten	
REP*:	nicht vorhanden	
Sarasin OekoSar Equity – Global A		
KAG:	Sarasin Investment SICAV	Das Anlageziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine weltweite, diversifizierte Anlage in Aktien unter Einhaltung ethisch-ökologischer Anforderungen. Das Sondervermögen investiert in Unternehmen, die sich langfristig über nationale und internationale Standards (u. a. ISONormen, UN Global Compact, Selbstverpflichtung von Unternehmen zu ethisch-nachhaltigem Wirtschaften unter dem Patronat der UNO) hinaus engagieren und einen nennenswerten Beitrag in umwelt- und sozialverträglichen Belangen an verschiedene Anspruchsgruppen (u. a. Mitarbeiter, Kunden, Gesellschaft) leisten.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0229773345	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit. Ausgewählt nach ökologischen und ethischen Aspekten	
REP*:	nicht vorhanden	
Templeton Asian Growth Fund A EUR		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Es wird ein Bottom-up-Ansatz verfolgt. Hierzu gehört eine Fundamentalanalyse der Werte einschließlich Unternehmensbesuchen. Für die Wertpapierevaluierung wird ein Fünfjahreshorizont zu Grunde gelegt. Danach folgt die Portfoliozusammenstellung, die auf den Wertpapieren der Kaufliste basiert und vom Fondsmanager zu verantworten ist. Hierbei werden die Titel mit dem größten Wachstumspotenzial und der günstigsten Bewertung am stärksten gewichtet.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0229940001	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Asien (ohne Japan, Australien und Neuseeland)	
REP*:	nicht vorhanden	
Templeton Growth (EUR) Fund A		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Das Fondsmanagement verfolgt einen research-unterstützten bottom up-approach. Eine typische Ausprägung dieses Ansatzes sind zahlreiche Firmenbesuche und Gespräche mit dem Management. Ziel dieser Vorgehensweise ist es, unterbewertete Aktien zu identifizieren und diese längerfristig im Portfolio zu halten bis die Aktie "fair" bewertet ist.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0114760746	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, International	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten –  
kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil

1	2	3	4	5	6	7
geringes Risiko geringe Ertragschancen			hohes Risiko hohe Ertragschancen			

# Fonds im Überblick

## ■ Aktienfonds

Templeton Latin America Fund A EUR		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Das Fondsmanagement ist auf ein langfristiges Kapitalwachstum ausgerichtet und investiert in ein breit gestreutes Portfolio von Aktien und Schuldtiteln lateinamerikanischer Emittenten.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0592650328	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Lateinamerika	
REP*:	nicht vorhanden	

Threadneedle Pan European Smaller Companies Fund RN		
KAG:	Threadneedle Investments	Der Fonds legt sein Vermögen hauptsächlich in Aktien von kleineren Unternehmen mit Sitz bzw. überwiegendem Anteil der wirtschaftlichen Aktivität in Kontinentaleuropa und Großbritannien an. Der Fonds kann jedoch daneben bei Bedarf in andere Wertpapiere (einschließlich festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien und Geldmarktinstrumente) anlegen.
Währung:	EUR	
ISIN:	GB00B0PHJS66	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	

## ■ Rentenfonds

Barmenia Renditefonds DWS		
KAG:	DWS Investment GmbH	Der Fonds investiert in Euro-Papiere bzw. Rentenwerte guter Bonität aus Euroland, die nach Zinssätzen und Restlaufzeit breit diversifiziert sind. Deutschland bildet den Anlageschwerpunkt. Fremdwährungsanleihen können je nach Marktsituation beige-mischt werden.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0008474248	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Anleihen, Deutschland und Europa	
REP*:	3 von 7	

BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A		
KAG:	BNY Mellon A.M. Internat. Ltd.	Der Fonds investiert mindestens 90 % des Vermögens in festverzinsliche Anleihen und andere Schuldtitel, die von Unternehmen oder Staaten, Behörden, supranationalen oder internationalen Organisationen öffentlichen Rechts begeben sind. Der überwiegende Teil der Anlagen wird in Euroland-Staaten getätigt. Der Teilfonds wird zu mindestens 60 % in auf Euro lautenden Wertpapieren anlegen und zu mindestens 95 % in Euro. Die Wertpapiere, in denen der Teilfonds anlegen darf, haben ein Rating von AAA bis B.
Währung:	EUR	
ISIN:	IE0032722260	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen, die in EUR notieren	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Rentenfonds

DWS Vermögensbildungsfonds R		
KAG:	DWS Investment GmbH	Das Fondsmanagement strebt ein langfristiges Kapital- und Ertragswachstum durch ein gestreutes Rentenportfolio an. Der Fonds investiert vorwiegend in Euro-Anleihen von guter Bonität und mischt selektiv einige Fremdwährungsanleihen bei. Es erfolgt ein aktives Laufzeitenmanagement.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0008476516	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Anleihen, Deutschland und Europa	
REP*:	3 von 7	
Invesco Euro Corporate Bond A acc		
KAG:	Inveco Asset Management S.A.	Der Fonds wird angelegt, um mittel- bis langfristig einen wettbewerbsfähigen Gesamtanlageertrag in Euro mit relativer Sicherheit des Kapitals im Vergleich zu Aktien zu erzielen.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0243957825	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Unternehmensanleihen	
REP*:	nicht vorhanden	
Raiffeisen-EURO-Rent A		
KAG:	Raiffeisen Capital Management	Die Veranlagung erfolgt ausschließlich in Euro-Anleihen von sehr guter Qualität. Neben Euroland-Staatsanleihen, die den überwiegenden Teil des Portfolios ausmachen, wird zur Ertragssteigerung auch in Unternehmensanleihen, Pfandbriefen sowie Nicht-EMU-Staatsanleihen investiert. Weiter wird bei der Veranlagung das gesamte Laufzeitenspektrum abgebildet.
Währung:	EUR	
ISIN:	AT0000996681	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Anleihen, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	
Templeton Global Total Return Fund A EUR-H1		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Der Fonds investiert in ein Portfolio von fest- und variabel verzinslichen Schuldtiteln und Schuldverschreibungen staatlicher, halbstaatlicher und industrieller Emittenten weltweit. Das Management kann in die Schuldtitel mit Anlagequalität (investment grade) und ohne Anlagequalität (non-investment grade) US-amerikanischer oder anderer Emittenten sowie in notleidende Wertpapiere anlegen. Ergänzend können derivative Finanzinstrumente eingesetzt werden. Währungsrisiken werden weitgehend abgesichert.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0294221097	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen, weltweit	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Rentenfonds

Threadneedle European High Yield Bond RN		
KAG:	Threadneedle Investments	Der Fonds legt sein Vermögen primär in Unternehmensanleihen mit erhöhtem Risiko aus Europa sowie Nordamerika an. Unternehmensanleihen mit Investmentstatus und Staatsanleihen dürfen ebenfalls gekauft werden, jedoch nicht aus den Emerging Markets. Nicht in Euro notierte Anleihen werden generell währungsgesichert.
Währung:	EUR	
ISIN:	GB0009692087	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	

## ■ Immobilienfonds

hausInvest		
KAG:	Commerz Real Investmentgesellschaft mbH (CRI)	Der Fonds zeichnet sich durch ein aktives und kompetentes Immobilienmanagement aus. Das Fondsmanagement realisiert Wertsteigerungen im Immobilienbestand durch aktive Vermietung, Neustrukturierungen und Verkäufe. Neben der Bestandsoptimierung liegt ein weiterer Schwerpunkt in der Auswahl und Bebauung besonders entwicklungsfähiger Grundstücke.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0009807016	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Immobilien, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	

## ■ Geldmarktfonds

FT Accugeld PT		
KAG:	FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH	Der Fonds investiert in Euro-Geldmarktinstrumente, verzichtet allerdings auf Fremdwährungs- und Terminmarktgeschäfte, um eine konstante Wertentwicklung zu gewährleisten.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE0009770206	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Geldmarktinstrumente, die in EUR notieren	
REP*:	1 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Mischfonds

Carmignac Patrimoine (A)		
KAG:	CARMIGNAC GESTION	Die Anlage erfolgt weltweit in Aktien und Anleihen. Sein Ziel besteht darin, durch eine aktive Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang von Wert eine absolute und regelmäßige Wertentwicklung zu erzielen. Dabei verfolgt er nicht das Ziel, einen Referenzindex zu übertreffen. Zur Verringerung des Risikos von Kapitalschwankungen sind mindestens 50 % des Vermögens dauerhaft in Schuldverschreibungen und/oder Geldmarktinstrumenten angelegt.
Währung:	EUR	
ISIN:	FR0010135103	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Gemischter Fonds, weltweit	
REP*:	4 von 7	
DB Platinum Commodity Euro R1C		
KAG:	DB Platinum	Der Fonds versucht die Wertentwicklung des FX Hedged Deutsche Bank Liquid Commodity Index - Mean Reversion EURO möglichst exakt nachzubilden. Der Rohstoffindex umfasst die Bereiche Energie, Metalle und Gold sowie Agrarprodukte.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0216467174	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Rohstoffe	
REP*:	nicht vorhanden	
Ethna-Aktiv E (A)		
KAG:	ETHENEA Independent Investors S.A.	Der Fonds investiert sowohl in fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere als auch in Aktien im Euroland.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0136412771	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, Europa	
REP*:	3 von 7	
Swisscanto Portfolio Fund (Euro) Green Invest Balanced B		
KAG:	Swisscanto Asset Management AG	Der Fonds investiert weltweit in Aktien und Obligationen nachhaltig wirtschaftender Unternehmungen. Diese werden im Rahmen eines Auswahlverfahrens nach strengen Umwelt- und Sozialkriterien geprüft. Der Aktienanteil des Fonds kann von 40 bis 60 % schwanken. Währungsrisiken werden weitgehend gegenüber dem Euro abgesichert.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0208341536	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, weltweit. Ausgewählt nach ökologischen und ethischen Aspekten	
REP*:	nicht vorhanden	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Dachfonds

Sauren Global Balanced A		
KAG:	Sauren Fonds-Select Sicav	Eine weltweite Streuung mit Anlageschwerpunkt Europa wird durch die Kombination verschiedener Regional- und Länderfonds erzielt. Dadurch soll eine hohe Spezialisierung der Fondsmanager auf die betreffenden Regionen gewährleistet werden. Bis zu 10 % kann auch in Hedgefonds investiert werden.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0106280836	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien- und Rentenfonds	
REP*:	4 von 7	
Sauren Global Defensiv A		
KAG:	Sauren Fonds-Select Sicav	Der Fonds investiert vorwiegend in Renten-, Immobilien- und Geldmarktfonds und zu einem geringen Teil in Aktienfonds. Bis zu 10 % kann in Hedgefonds investiert werden.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0163675910	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	offene Fonds, weltweit	
REP*:	3 von 7	
Sauren Global Growth A		
KAG:	Sauren Fonds-Select Sicav	Eine weltweite Streuung mit Anlageschwerpunkt Europa wird durch die Kombination verschiedener Regional- und Länderfonds erzielt. Dadurch soll eine hohe Spezialisierung der Fondsmanager auf die betreffenden Regionen gewährleistet werden. Bis zu 10 % kann auch in Hedgefonds investiert werden.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0095335757	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktienfonds, weltweit	
REP*:	6 von 7	
Sauren Global Opportunities A		
KAG:	Sauren Fonds-Select Sicav	Der aktiv gemanagte Dachfonds investiert weltweit schwerpunktmäßig in Aktienfonds aus den Bereichen Neue Märkte, Wachstumsbranchen, Schwellenländer und Small Caps. Bis zu 10 % kann auch in Hedgefonds investiert werden. Ziel ist die Ausnutzung von Ertragschancen. Dabei wird einer optimalen Portfoliostrukturierung keine Rechnung getragen.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0106280919	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Aktien- und Hedgefonds	
REP*:	7 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Garantiefondskonzept

DWS FlexPension		
KAG:	DWS Investment S. A.	Internationale Aktien- und Rentenmärkte. Dynamische Umschichtung zwischen DWS Aktienfonds einerseits und DWS Renten- und Geldmarktfonds andererseits.
Währung:	EUR	
ISIN:	variiert	
Fondstyp:	Garantiefonds	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, weltweit	
REP*:	variiert	

## ■ Strategiedepot

"Ökologie"
<p>Das Strategiedepot "Ökologie" wird aktiv von der Firma Ökorenta AG verwaltet. Die Kapitalanlage des Strategiedepots erfolgt überwiegend in Aktienfonds mit einer Quote von 75 % bis 100 %. Dabei kann sich die Aufteilung und Zusammensetzung des Strategiedepots jederzeit ändern. Besonderes Merkmal des Strategiedepots ist, dass die Kapitalanlage ausschließlich in Wertpapiere erfolgt, die auch unter dem Aspekt der Nachhaltigkeit empfehlenswert sind. Die Ertragserwartungen liegen dabei über dem normalen Zinsniveau. Der Kapitalzuwachs ist vor allem auf die Chancen am Aktienmarkt zurückzuführen. Die Risiken für das angelegte Kapital stammen im Wesentlichen aus Aktien- und Währungskursschwankungen. Ein teilweiser Verlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Um diese Risiken zu diversifizieren, werden die Anlagen weltweit gestreut.</p> <p>Bei der Auswahl des Strategiedepots "Ökologie" wird einmal jährlich eine Gebühr für das Management fällig. Diese wird einmal jährlich dem Deckungskapital entnommen.</p>

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil



# Fonds im Überblick

## ■ Sachwertekorb

Bei der Auswahl des Sachwertekorbs wird der Beitrag zu jeweils einem Drittel in die drei nachfolgenden Fonds angelegt. Eine Änderung der Aufteilung ist nicht möglich.

DWS Funds Invest Sachwertstrategie		
KAG:	DWS Investment S.A.	Garantiefonds, speziell zugeschnitten auf die Anforderungen im fondsgebundenen Versicherungsgeschäft.
Währung:	EUR	
ISIN:	LU0275643053	
Fondstyp:	Ausschüttend	
Schwerpunkt:	Renten-, Aktien- und Geldmarktfonds	
REP*:	5 von 7	

Invesco Sachwerte Portfolio		
KAG:	Invesco Kapitalanlagegesellschaft mbH	Der Fonds investiert weltweit in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Anlagen und in den Geldmarkt. Die Portfolioallokation erfolgt auf Basis computergestützter Modelle. Das Portfoliorisiko wird an die Restlaufzeit des Fonds angepasst.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE000A0J2KU8	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, weltweit	
REP*:	2 von 7	

Strategiefonds Sachwerte Global Warburg Invest		
KAG:	Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH	Der Fonds investiert weltweit in Sachwerte. Das Fondsmanagement konzentriert sich hierbei auf Anlagen in Immobilien, Renten (z. B. inflationsgeschützte Anleihen), Aktien (Value) und Rohstoffen (inkl. Gold/Energie/Agrar-Rohstoffe). Die Partizipation an der Entwicklung der Rohstoff-, Edelmetall- und Immobilienmärkte erfolgt über geeignete Finanzinstrumente wie beispielsweise Fonds, Zertifikate/Anleihen und Aktien. Ziel des Sondervermögens ist es, innerhalb eines Kalenderjahres einen Mehrertrag von mindestens 4 % gegenüber dem Inflationsniveau zu erwirtschaften.
Währung:	EUR	
ISIN:	DE000A0RHEQ5	
Fondstyp:	Thesaurierend	
Schwerpunkt:	Anleihen, Aktien und Fonds, weltweit	
REP*:	3 von 7	

\* REP = Risiko- und Ertragsprofil laut Key Information Document (KID)

Die Einschätzungen beruhen auf historischen Daten – kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Rendite-Risikoprofil

