

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. Die Fonds werden jeweils in EUR geführt.

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

■ Aktienfonds

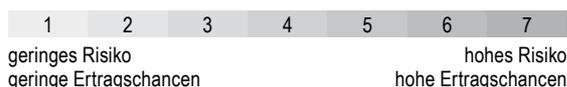
Baring Eastern Europe A EUR		
KAG:	Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd	Das Anlageziel des Fonds besteht in einem langfristigen Kapitalwachstum durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio osteuropäischer Unternehmen.
ISIN:	IE0004852103	
Schwerpunkt:	Aktien, Osteuropa	
REP*:	nicht vorhanden	

Baring Hong Kong China A EUR		
KAG:	Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd	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.
ISIN:	IE0004866889	
Schwerpunkt:	Aktien, Hong Kong, China	
REP*:	nicht vorhanden	

BGF European Fund A2 EUR		
KAG:	BlackRock (Luxembourg) SA	Der Fonds 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.
ISIN:	LU0011846440	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa	
REP*:	6 von 7	

BGF Latin American Fund A2 EUR		
KAG:	BlackRock (Luxembourg) SA	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.
ISIN:	LU0171289498	
Schwerpunkt:	Aktien, Lateinamerika	
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

■ Aktienfonds

BGF World Gold Fund A2 EUR		
KAG:	BlackRock (Luxembourg) SA	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.
ISIN:	LU0171305526	
Schwerpunkt:	Aktien, Gold, weltweit	
REP*:	7 von 7	

BGF World Mining Fund A2 EUR		
KAG:	BlackRock (Luxembourg) SA	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.
ISIN:	LU0172157280	
Schwerpunkt:	Aktien, Rohstoffe, weltweit	
REP*:	7 von 7	

Carmignac Investissement A		
KAG:	Carmignac Gestion SA	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.
ISIN:	FR0010148981	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

DWS Akkumula		
KAG:	DWS Investment	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.
ISIN:	DE0008474024	
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	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.
ISIN:	DE0009769869	
Schwerpunkt:	Aktien, Deutschland	
REP*:	7 von 7	

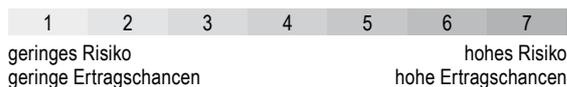
DWS Top 50 Asien		
KAG:	DWS Investment	Ziel ist eine Aktienausswahl von 50 asiatischen Werten, die sich durch Qualität und mittelfristig gute Perspektiven auszeichnen. Angestrebt wird eine Verteilung der Investments auf insgesamt zwölf asiatische und pazifische Börsen. Bei der Aktienausswahl werden vor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

DWS Top Dividende		
KAG:	DWS Investment	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.
ISIN:	DE0009848119	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

DWS Vermögensbildungsfonds I		
KAG:	DWS Investment	Der Fonds investiert vorwiegend in internationale Standardwerte, wobei wachstumsintensive Branchen besonders betont werden. Die Aktienausswahl erfolgt anhand eines gezielten Stockpicking-Ansatzes, welcher sich auf intensive Unternehmensanalysen stützt.
ISIN:	DE0008476524	
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 A-ACC-EUR		
KAG:	FIL (Luxembourg) SA	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.
ISIN:	LU0251127410	
Schwerpunkt:	Aktien, Nordamerika	
REP*:	6 von 7	

Fidelity Funds - European Growth A-EUR		
KAG:	FIL (Luxembourg) SA	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 SchmalCap-Bereich investiert. Die durchschnittliche Halteperiode der Titel beträgt 1 - 2 Jahre.
ISIN:	LU0048578792	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa	
REP*:	6 von 7	

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.
ISIN:	DE0008471012	
Schwerpunkt:	Aktien, Deutschland	
REP*:	7 von 7	

Franklin India 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.
ISIN:	LU0231205187	
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 Acc EUR		
KAG:	JPMorgan Asset Management (Europe) Sarl	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.
ISIN:	LU0217576759	
Schwerpunkt:	Aktien, Emerging Markets	
REP*:	7 von 7	

JPM Global Natural Resources A Acc EUR		
KAG:	JPMorgan Asset Management (Europe) Sarl	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.
ISIN:	LU0208853274	
Schwerpunkt:	Aktien, Rohstoffe	
REP*:	7 von 7	

M&G Global Basics A EUR Acc		
KAG:	M&G Securities Limited	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.
ISIN:	GB0030932676	
Schwerpunkt:	Aktien, weltweit	
REP*:	6 von 7	

Magellan C		
KAG:	Comgest SA	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.
ISIN:	FR0000292278	
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 International Investments plc	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.
ISIN:	IE0000111876	
Schwerpunkt:	Aktien, Osteuropa	
REP*:	7 von 7	

ÖkoWorld ÖkoVision Classic C		
KAG:	ÖkoWorld Lux SA	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.
ISIN:	LU0061928585	
Schwerpunkt:	Aktien, Ökologie/Nachhaltigkeit	
REP*:	6 von 7	

Pictet-Water-P EUR		
KAG:	Pictet Funds (Europe) SA	Das Anlageziel des Fonds ist die Kapitalsteigerung. Dazu werden mindestens zwei Drittel des Vermögens in Aktien von Gesellschaften weltweit investiert, die im Bereich Wasser und Luft tätig sind. Der Teilfonds legt den Schwerpunkt auf Unternehmen, die in der Wasserversorgung oder der Wassertechnologie aktiv sind oder Umweltdienstleistungen oder Dienstleistungen in der Wasseraufbereitung erbringen.
ISIN:	LU0104884860	
Schwerpunkt:	Aktien, Wasser- und Umwelttechnologie	
REP*:	6 von 7	

Pioneer Funds US Pioneer Fund A No Dis EUR		
KAG:	Pioneer Asset Management SA	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 Wachstumspotential und relativ geringem Kursrisiko gesucht.
ISIN:	LU0133643469	
Schwerpunkt:	Aktien, Nordamerika	
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

Pioneer Funds Global Ecology A No Dis EUR		
KAG:	Pioneer Asset Management SA	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.
ISIN:	LU0271656133	
Schwerpunkt:	Aktien, Ökologie/Nachhaltigkeit	
REP*:	6 von 7	

Sarasin OekoSar Equity – Global A		
KAG:	Sarasin Investmentfonds AG	Anlageziel des Fonds ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine weltweite, diversifizierte Anlage in Aktien unter Einhaltung ethisch-ökologischer Anforderungen. Der Fonds investiert dabei zu mindestens 40 % in kleinere und mittelgroße innovative, zukunftsorientierte Unternehmen.
ISIN:	LU0229773345	
Schwerpunkt:	Aktien, Ökologie/Nachhaltigkeit	
REP*:	6 von 7	

Templeton Asian Growth A (acc) EUR		
KAG:	Franklin Templeton Investment Funds	Konzentration auf Unternehmen, die Ihren Sitz im asiatischen Raum haben (mit Ausnahme von Australien, Neuseeland und Japan). Nutzung des Wachstumspotenzials, das die Wirtschaftsräume dieser Länder bieten.
ISIN:	LU0229940001	
Schwerpunkt:	Aktien, Asien (ohne Japan, Australien und Neuseeland)	
REP*:	nicht vorhanden	

Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR		
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.
ISIN:	LU0114760746	
Schwerpunkt:	Aktien, 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

Aktienfonds

Templeton Latin America Fund A (acc) 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.
ISIN:	LU0592650328	
Schwerpunkt:	Aktien, Lateinamerika	
REP*:	nicht vorhanden	

Threadneedle Pan European Smaller Companies C1 EUR		
KAG:	Threadneedle Investments Services Limited	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.
ISIN:	GB00B0PHJS66	
Schwerpunkt:	Aktien, Europa, Nebenwerte	
REP*:	6 von 7	

Rentenfonds

Barmenia Renditefonds DWS		
KAG:	DWS Investment	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.
ISIN:	DE0008474248	
Schwerpunkt:	Anleihen, Deutschland und Europa	
REP*:	3 von 7	

BNY Mellon Euroland Bond A EUR		
KAG:	BNY Mellon Global Management Limited	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.
ISIN:	IE0032722260	
Schwerpunkt:	Anleihen, Europa	
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	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.
ISIN:	DE0008476516	
Schwerpunkt:	Anleihen, Deutschland und Europa	
REP*:	3 von 7	

Invesco Euro Corporate Bond A acc		
KAG:	Invesco Management SA	Der Fonds wird angelegt, um mittel- bis langfristig einen wettbewerbsfähigen Gesamtanlageertrag in Euro mit relativer Sicherheit des Kapitals im Vergleich zu Aktien zu erzielen.
ISIN:	LU0243957825	
Schwerpunkt:	Unternehmensanleihen	
REP*:	4 von 7	

Raiffeisen-Euro-Rent R A		
KAG:	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH	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.
ISIN:	AT0000996681	
Schwerpunkt:	Anleihen, Europa	
REP*:	3 von 7	

Templeton Global Total Return Fund A (acc) 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.
ISIN:	LU0294221097	
Schwerpunkt:	internationale Währungen	
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 Acc EUR		
KAG:	Threadneedle Investment Services Limited	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.
ISIN:	GB0009692087	
Schwerpunkt:	Hochzins-, Unternehmensanleihen	
REP*:	nicht vorhanden	

■ Immobilienfonds

hausInvest		
KAG:	Commerz Real Investmentgesellschaft mbH	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.
ISIN:	DE0009807016	
Schwerpunkt:	Immobilien, Europa	
REP*:	nicht vorhanden	

■ Geldmarktfonds

FT AccuGeld (PT)		
KAG:	FRANKFURT-TRUST Investment-GmbH	Der Fonds investiert in Euro-Geldmarktinstrumente, verzichtet allerdings auf Fremdwährungs- und Terminmarktgeschäfte, um eine konstante Wertentwicklung zu gewährleisten.
ISIN:	DE0009770206	
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 SA	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.
ISIN:	FR0010135103	
Schwerpunkt:	Aktien und Anleihen, weltweit	
REP*:	4 von 7	
DB Platinum Commodity Euro R1C		
KAG:	DB Platinum Advisors	Das Ziel ist es, die Wertentwicklung des Deutsche Bank Commodity Euro Index in ihrer Anlage widerzuspiegeln, der die Wertentwicklung von zwölf Rohstoffen (wie Öl, Kupfer, Mais) aus vier Wirtschaftssektoren (Energie, Basismetalle, Edelmetalle, Landwirtschaft) widerspiegelt. Die Gewichtung der einzelnen Rohstoffe im Index wird jeden Monat angepasst, um die Rohstoffen, die im Verhältnis zu historischen Preisen teurer sind, unterzugewichten und die Rohstoffe, die im Verhältnis zu historischen Preisen billiger sind, überzugewichten.
ISIN:	LU0216467174	
Schwerpunkt:	Rohstoffe	
REP*:	6 von 7	
Ethna-Aktiv E (A)		
KAG:	Ethenea Independent Investors SA	Der Fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u. a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Festgelder zählen. Der Anteil an Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Wertpapieren darf insgesamt 49 % des Netto-Fondsvermögens nicht übersteigen. Die Investition in andere Fonds darf 10 % des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Vornehmlich werden Vermögenswerte von Emittenten mit Sitz in einem europäischen Staat oder der Schweiz erworben. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate") zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.
ISIN:	LU0136412771	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, Europa	
REP*:	3 von 7	
Swisscanto Portfolio Fund (Euro) Green Invest Balanced EUR B		
KAG:	Swisscanto Asset Management International SA	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.
ISIN:	LU0208341536	
Schwerpunkt:	Anleihen und Aktien, weltweit. Ausgewählt nach ökologischen und ethischen Aspekten	
REP*:	4 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

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

Fonds im Überblick

■ Dachfonds

Sauren Fonds-Select SICAV-Global Defensiv A		
KAG:	Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co KG	Der Fonds investiert vorwiegend in Renten-, Immobilien- und Geldmarktfonds und zu einem geringen Teil in Aktienfonds. Bis zu 10 % kann in Hedgefonds investiert werden.
ISIN:	LU0163675910	
Schwerpunkt:	offene Fonds, weltweit	
REP*:	3 von 7	
Sauren Fonds-Select SICAV-Global Balanced A		
KAG:	Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co KG	Der Dachfonds investiert weltweit mit Schwerpunkt Europa in eine ausgewogene Mischung aus Aktien-, Renten- und Immobilienfonds. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Teilfondsvermögen auch vollständig in einer der vorgenannten Fondstypen angelegt werden, wobei der Anteil der in offene Zieلفonds mit dem Anlageschwerpunkt Immobilien investiert werden darf, jedoch auf maximal 40 % des Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 30 % des Sondervermögens können in Hedgefondsveranlagt werden.
ISIN:	LU0106280836	
Schwerpunkt:	Aktien- und Rentenfonds	
REP*:	4 von 7	
Sauren Fonds-Select SICAV-Global Opportunities		
KAG:	Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co KG	Der aktiv gemanagte Dachfonds investiert weltweit schwerpunktmäßig in Aktienfonds aus den Bereichen Neue Märkte, Wachstumsbranchen, Schwellenländer und Small Caps. Bis zu 30 % kann auch in Hedgefonds investiert werden. Ziel ist die Ausnutzung von Ertragschancen. Dabei wird einer optimalen Portfoliostrukturierung keine Rechnung getragen.
ISIN:	LU0106280919	
Schwerpunkt:	Aktien- und Hedgefonds, weltweit	
REP*:	5 von 7	
Sauren Fonds-Select SICAV-Global Growth A		
KAG:	Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co KG	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.
ISIN:	LU0095335757	
Schwerpunkt:	Aktienfonds, Europa, USA	
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

■ Garantiefondskonzept

DWS FlexPension		
KAG:	DWS Investment SA	Internationale Aktien- und Rentenmärkte. Dynamische Umschichtung zwischen DWS Aktienfonds einerseits und DWS Renten- und Geldmarktfonds andererseits.
ISIN:	variiert	
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 SachwerteStrategie		
KAG:	DWS Investment SA	Garantiefonds, speziell zugeschnitten auf die Anforderungen im fondsgebundenen Versicherungsgeschäft.
ISIN:	LU0275643053	
Schwerpunkt:	Renten-, Aktien- und Geldmarktfonds	
REP*:	3 von 7	

Allianz Reale Werte - A - EUR		
KAG:	Allianz Global Investors KAG mbH	Mindestens 51 % des Fondsvermögens müssen in Vermögensgegenstände investiert sein, die sich oder deren Aussteller sich ganz oder überwiegend mit Aktivitäten befassen, die dem Bereich Reale Werte zuzuordnen sind. Zum Bereich Reale Werte zählen ausschließlich immobilienbezogene Aktivitäten, edelmetallbezogene Aktivitäten, rohstoffbezogene Aktivitäten, Edelmetalle und Derivate auf Edelmetalle
ISIN:	E0009797407	
Schwerpunkt:	Aktien und Anleihen, weltweit	
REP*:	4 von 7	

Strategiefonds Sachwerte Global		
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 ssMehrertrag von mindestens 4 % gegenüber dem Inflationsniveau zu erwirtschaften.
ISIN:	DE000A0RHEQ5	
Schwerpunkt:	Mischfonds, Aktien und Anleihen, 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

