

Fonds im Überblick

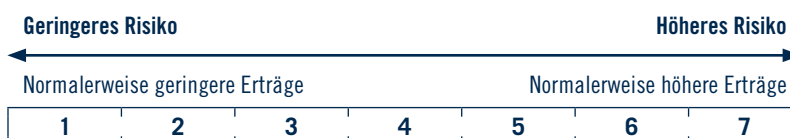
Fondsgebundene Versicherungen

Life Invest Anlageplan oder Anlage in Einzelfonds – Sie haben die Wahl:

Mit Life Invest investieren Sie in ausgewählte Fonds renommierter Fondsgesellschaften. Für einen optimalen Einstieg haben wir 4 maßgeschneiderte Fonds-Anlagepläne für chancen-, börsen-, sicherheits- und managementorientierte Anleger zusammengestellt. Zur optimalen Chancen- und Risikenverteilung investieren Sie dabei gleichzeitig in 2 oder 3 Fonds. Sie entscheiden selbst anhand Ihrer persönlichen Situation, Ihrer bisherigen Vorsorge und Ihren Sparzielen, welchen Anlageplan Sie nutzen möchten – einzeln oder kombiniert. Auf Wunsch können Sie auch direkt in die einzelnen Fonds der Anlagepläne und/oder in weitere 16 Einzelfonds investieren – die Einzelanlage ist auf maximal 10 Fonds begrenzt.

Risiko- und Ertragsprofil

Die in diesem Prospekt angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator der seit 01.07.2012 von allen Fondsgesellschaften veröffentlicht werden muss. Dieser Risikoindikator wurde anhand historischer Anteilspreisschwankungen (Volatilitätskennziffern) berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner die Risikoklasse, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar. So unterlag der Anteilspreis 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. Die angegebenen Werte wurden im 3. Quartal 2020 ermittelt.



Stand: 3. Quartal 2020

Weitere Informationen

R / F	Renditebaustein
KVG	Kapitalverwaltungsgesellschaft
WKN	Wertpapierkenn-Nummer
ISIN	Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

Laufende Kosten Die laufenden Kosten beinhalten alle Arten von Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwahrstellen- und Verwaltungsgebühren. Bei Fonds, die einen wesentlichen Anteil ihres Vermögens in andere Fonds investieren, werden auch die Kosten der zu Grunde liegenden 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 wurden im 3. Quartal 2020 ermittelt und 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 Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt.

Bei vielen Fonds wird von den Kapitalverwaltungsgesellschaften ein Teil der Verwaltungsgebühr an den Versicherer rückvergütet. Diese Rückvergütungen kommen allen Versicherungsnehmern von Fondsgebundenen Versicherungen bei der Ermittlung des Kostenüberschussergebnisses zugute, unabhängig davon, ob und in welcher Höhe ein Versicherungsvertrag Rückvergütungen ausgelöst hat.

Umrechnung von Fremdkursen in Euro und Währungsrisiko

Im Rahmen der Fondsgebundenen Versicherungen wird der Euro-Kurs verwendet. Die Kursumrechnung in Euro erfolgt aufgrund des entsprechenden von der Europäischen Zentralbank (EZB) ermittelten Referenzkurses am jeweiligen Börsentag. Ein zusätzliches Anlagerisiko besteht dann, wenn der Investmentfonds in Wertpapiere außerhalb der Euro-Zone investiert oder nicht in Euro geführt wird. Bei Abwertung der Anlage oder Ausgabewährung entstehen Währungsverluste. Den Referenzkurs veröffentlicht die EZB unter anderem über die Tagespresse, Videotext, Tagesschau und Internet.

Ausgabeaufschlag

Bei Neuabschlüssen ab dem 01.01.2007 wird für fondsgebundene Rentenversicherungen kein Ausgabeaufschlag erhoben.

Bei vor dem 01.07.2007 abgeschlossenen Verträgen wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabeaufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Allianz Global Investors GmbH

Kurz: AGI · Frankfurt am Main · www.allianzglobalinvestors.de

Amundi Deutschland GmbH

Kurz: Amundi · München · www.amundi.de

BlackRock (Luxembourg) S. A.

Kurz: BlackRock · Luxemburg · www.blackrock.com/de

BNY Mellon Global Management Ltd.

Kurz: BNY_IRL · Irland · www.bnymellonim.com

Comgest Asset Management International Ltd.

Kurz: Comgest IRL · Irland · www.comgest.com

DWS Investment GmbH

Kurz: DWS · Frankfurt am Main · www.dws.de

DWS Investment S.A.

Kurz: DWS · Luxemburg · www.dws.de

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: Fidelity · Luxemburg · www.fidelity.de

Flossbach von Storch Invest S.A.

Kurz: Flossbach · Luxemburg · www.fvsag.com

Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Kurz: Templeton Lux · Luxemburg · www.franklintempleton.de

Invesco Management S.A.

Kurz: Invesco · Luxemburg · www.de.invesco.com

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Kurz: JPMorgan · Luxemburg · www.jpmorganassetmanagement.de

Pictet Asset Management (Europe) S.A.

Kurz: Pictet · Luxemburg · www.pictetfunds.com

Robeco Luxembourg S.A.

Kurz: Robeco · Luxemburg · www.robeco.de

Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Kurz: Threadneedle · Luxemburg · www.columbiathreadneedle.de

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: UBS Lux · Luxemburg · www.ubs.com

UBS Asset Management (Deutschland) GmbH

Kurz: UBS · Frankfurt am Main · www.ubs.com

Vontobel Asset Management S.A.

Kurz: Vontobel · Luxemburg · www.vontobel.com

Warburg Invest KAG mbH

Kurz: Warburg D · Deutschland · www.warburg-fonds.com

Unter den angegebenen Internetadressen der KVGs können Sie weitere Informationen zu den Fonds erhalten, die wir in unserem Fondssortiment anbieten.

Ratingverfahren

Fonds-Ratings sind längerfristig angelegte, fundierte Bewertungen von Fonds zu einem konkreten Stichtag. Da die Fonds nach definierten Kriterien wie z. B. Wertentwicklungen über Zeiträume, Schwankungsintensität usw. bewertet werden, die sich im Zeitablauf ändern, müssen Ratingergebnisse regelmäßig aktualisiert werden. Die aktuellsten Informationen stehen auf den Homepages der Rating-Agenturen zur Verfügung.

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 3. Quartal 2020

Rating-Agentur	Scope	Morningstar
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien
Methode	Benotung ergibt sich zu 70 % aus Performance- und zu 30 % aus Risiko-Kennzahlen im Verhältnis zum Vergleichsindex und den anderen Produkten innerhalb der Fondskategorie.	Note richtet sich nach risikogewichteter Rendite und den Kosten jeweils im Vergleich mit anderen Produkten innerhalb der gleichen Fondskategorie.
Note	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10 % ★★★★ - folgende 22,5 % ★★★ - mittlere 35 % ★★ - folgende 22,5 % ★ - letzte 10 %
Anzahl gerateter / beobachteter Fonds	ca. 8.400	ca. 11.500
Bewertete Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
Mindestalter der Fonds	5 Jahre	3 Jahre
Einsatzgebiet	Zulassung des Fonds zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich
Zielgruppe	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle und private Anleger
Auftraggeber	Keine	Keine
Homepage	www.funds.scopeanalysis.com/portal	www.morningstar.de

Die verschiedenen Ratings folgen unterschiedlichen Bewertungsansätzen. Die Ratingergebnisse können zwar ein Anhaltspunkt, jedoch keine direkte Empfehlung für die Wahl der Investmentfonds im Rahmen der Fonds-Police sein, vor allem weil sie keine Aussage über den Marktpreis des einzelnen Fonds oder seine Eignung für den jeweiligen Anleger beinhalten. Aus der Fondsperformance, die neben weiteren wichtigen Faktoren in die Ratings einfließt, lässt sich keinerlei Aussage über künftige Wertentwicklungen und Erträge ableiten. Die auf den folgenden Seiten dargestellten Ratingergebnisse wurden den Veröffentlichungen der Rating-Agenturen entnommen.

Erweitertes Morningstar Rating

Zum 31. Oktober 2006 erweiterte Morningstar den Betrachtungszeitraum und führte ein Rating auf Basis von 3, 5 und 10 Jahren sowie ein Gesamt-Rating ein. Das Gesamt-Rating basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume. Dabei gilt:

Wertentwicklung seit	Gesamt-Rating (gewichtet)	
36 – 59 Monate	Gesamt = 100 %	3 - Jahres-Rating
60 – 119 Monate	Gesamt = 60 % 40 %	5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating
120 Monate oder länger	Gesamt = 50 % 30 % 20 %	10 - Jahres-Rating 5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating

Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge / Zusatzinformationen zur Fondsauswahl

Fondsname	ISIN	Risiko-klasse ¹	Geeignet für Risiko-bereitschaft ²	Ausgabe-aufschlag ³
Amundi German Equity A ND	DE0009752303	6	mittel	2,50%
BGF Emerging Europe Fund	LU0011850392	6	mittel	2,50%
BGF World Mining Fund A2 EUR	LU0172157280	7	hoch	2,50%
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EUR	LU1241524617	3	mittel	2,50%
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR	LU1241524880	5	mittel	2,50%
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR	LU1241524708	4	mittel	2,50%
BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	IE0032722260	3	mittel	2,50%
Comgest Growth Europe EUR Acc.	IE0004766675	5	mittel	2,50%
Dirk Müller Premium Aktien	DE000A111ZF1	4	mittel	2,50%
DWS Akkumula LC	DE0008474024	5	mittel	3,00%
DWS Covered Bond Fund LD	DE0008476532	2	mittel	1,50%
DWS Invest Brazilian Equities LC	LU0616856935	7	hoch	2,50%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	5	mittel	2,50%
Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	LU0048597586	6	mittel	3,00%
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	LU0048578792	5	mittel	3,00%
Fidelity Funds - International Fund A (USD)	LU0048584097	5	mittel	3,00%
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	LU0050427557	6	mittel	3,00%
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	LU1431865044	3	mittel	2,50%
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	LU0323578145	4	mittel	2,50%
Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	LU0052864419	5	mittel	2,50%
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	LU0053666078	5	mittel	3,00%
JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	LU0051755006	6	mittel	3,00%
Pictet - Europe Index - R EUR	LU0130731713	5	mittel	1,00%
Pictet - USA Index - R USD	LU0130733172	5	mittel	1,00%
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	LU0203975437	5	mittel	2,50%
Robeco Indian Equities D EUR	LU0491217419	6	mittel	2,50%
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	LU0211332563	5	mittel	2,50%
Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend AE	LU1829334819	5	mittel	2,50%
UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	DE0008488206	6	mittel	3,00%
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	LU0006344922	1	gering	0,50%
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity H-EUR	LU0218912235	5	mittel	2,50%

¹ Risikoklasse

Die angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator aus den Wesentlichen Anlegerinformationen der Fonds.

² Geeignet für Risikobereitschaft

Information für österreichische Versicherungsnehmer entsprechend dem im Vorfeld ermittelten Anlegerprofil

³ Ausgabeaufschlag

Grundsätzlich wird kein Ausgabeaufschlag berechnet. Nur bei den heute nicht mehr angebotenen Tarifen E-F1, E-F2 und E-FR2 wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabeaufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

Die Fonds und ihre Charakteristik

Die Fondsbeschreibungen sind Veröffentlichungen der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften entnommen bzw. stellen Zusammenfassungen oder Auszüge aus diesen dar.

Bei der Auswahl der Fonds wurden keine nachhaltigen Kriterien und keine nachhaltigen Risiken berücksichtigt. Inwieweit einzelne Fonds nachhaltige Kriterien und Risiken berücksichtigen können Sie in den Informationen zu unseren Fonds unter „www.europa.de/produkte/fonds-rente/fondsbewegung“ und hier unter „Fondsanalyse“ nachlesen.

Anlageplan 1: Chancenorientiert (Einzelanlage möglich)

Amundi German Equity A ND (30 %)	R 22	KVG: Amundi	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds beteiligt den Anleger an den Gewinnchancen deutscher Aktien. Im Fokus stehen Unternehmen, die eine starke Marktstellung und ein attraktives Gewinnwachstumspotenzial aufweisen.		WKN / ISIN: 975 230 / DE 000 975 230 3 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,61 %	
		Scope	E
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
Comgest Growth Europe EUR Acc. (30 %)	F 41	KVG: Comgest IRL	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist die Schaffung eines professionell verwalteten Portfolios, das – nach Meinung des Anlageverwalters – aus hochqualitativen Firmen mit langfristigem Wachstum, die in Europa ihren Sitz haben oder tätig sind, besteht.		WKN / ISIN: 631 025 / IE 000 476 667 5 Auflegungsdatum: 05/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,53 %	
		Scope	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★
Fidelity Funds - International Fund A (USD) (40 %)	R 26	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in ein international gestreutes Aktienportfolio. Es gibt keinen fest definierten Länderschlüssel, Branchenüber- bzw. untergewichtungen sind möglich.		WKN / ISIN: 973 269 / LU 004 858 409 7 Auflegungsdatum: 12/1991 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,90 %	
		Scope	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Anlageplan 2: Börsendynamisch (Einzelanlage möglich)

Pictet - Europe Index - R EUR (50 %)	R 89	KVG: Pictet	Risikoklasse: 6
Indexfonds Aktien Europa Ziel dieses Teilfonds ist es, den Anlegern die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum des europäischen Aktienmarktes dank einem Vehikel teilzuhaben, das die Entwicklung des MSCI Europe Index getreu widerspiegelt. Der Teilfonds ist jedoch nicht verpflichtet, sämtliche Titel zu halten, die im Referenzindex enthalten sind, und die Zahl der im Portfolio gehaltenen Titel ist weder nach oben noch nach unten begrenzt (wobei die Anlagebeschränkungen einzuhalten sind).		WKN / ISIN: 694 230 / LU 013 073 171 3 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,75 %	
		Scope	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
Pictet - USA Index - R USD (50 %)	R 88	KVG: Pictet	Risikoklasse: 5
Indexfonds Aktien USA Das Anlageziel dieses Teilfonds besteht darin, den Investoren über ein Vehikel, das die Entwicklung des Indexes S & P 500 widerspiegelt, die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum der US-amerikanischen Aktienmärkte teilzuhaben. Der Teilfonds braucht aber nicht alle im Referenzindex enthaltenen Titel zu halten.		WKN / ISIN: 694 232 / LU 013 073 317 2 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 0,75 %	
		Scope	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Anlageplan 3: Sicherheitsorientiert (Einzelanlage möglich)

BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A (50 %)	F 42	KVG: BNY_IRL	Risikoklasse: 3
Rentenfonds Euroland Der Teilfonds strebt Erträge und eine absolute Rendite, die über der des Referenzindex liegt, durch überwie- gende Anlage (d. h. mindestens 90 % seines Vermögens) in einem Portefeuille von festverzinslichen Anleihen und anderen Schuldtiteln, die von Unternehmen oder Staaten, Behörden, supranationalen oder internationalen Organisationen öffentlichen Rechts begeben sind, an. Der Fonds beabsichtigt, die Mehrzahl seiner Anlagen in Euroland-Staaten zu tätigen.		WKN / ISIN: 348 195 / IE 003 272 226 0 Auflegungsdatum: 09/2003 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,11 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
DWS Covered Bond Fund LD (50 %)	R 68	KVG: DWS	Risikoklasse: 2
Rentenfonds Euroland Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt europäische Covered Bonds. Der Fonds investiert z.B. in deutsche Pfand- briefe, spanische Cedulas und französische Obligations Foncières. Der Fonds investiert ausschließlich in Euro- denomierte Anlagen. Aktives Durations- und Laufzeitenmanagement.		WKN / ISIN: 847 653 / DE 000 847 653 2 Auflegungsdatum: 05/1988 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,69 %	
		Scope D Morningstar (Gesamtrating) ★★	

Anlageplan 4: Managementorientiert (Einzelanlage möglich)

Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R (50 %)	F 27	KVG: Flossbach	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfonds- währung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teil- fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zer- tifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen, wobei die Aktienquote auf maximal 55 % des Netto- Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 20% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten.		WKN / ISIN: A0M 43W / LU 032 357 814 5 Auflegungsdatum: 10/2007 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,64 %	
		Scope A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR (50 %)	F 87	KVG: Templeton Lux	Risikoklasse: 5
Internationaler Mischfonds Das Anlageziel des Fonds besteht in der Maximierung der laufenden Erträge unter Wahrung der Möglichkeiten für einen Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert breit gestreut und weltweit in Aktien und Anleihen.		WKN / ISIN: A0D QXD / LU 021 133 256 3 Auflegungsdatum: 05/2005 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,69 %	
		Scope E Morningstar (Gesamtrating) ★★	

Aktienfonds Deutschland

UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	R 13	KVG: UBS	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Ein aktiv gemanagter Aktienfonds mit deutschen Aktien. Der Fonds kann bis zu 100% seines Wertes in Aktien investieren. Mindestens 51% des Wertes des OGAW-Sondervermögens müssen in Aktien deutscher Unternehmen investiert werden, die aus den im Index HDAX® enthaltenen Aktien stammen. Dieser Index enthält 110 Werte aus dem DAX®, MDAX® sowie dem TecDax®.		WKN / ISIN: 848 820 / DE 000 848 820 6 Auflegungsdatum: 10/1973 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,52 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	

Aktienfonds Europa

BGF Emerging Europe Fund	R 31	KVG: BGF	Risikoklasse: 6
Osteuropäischer Aktienfonds Der Emerging Europe Fund strebt maximales Kapitalwachstum an, indem er vornehmlich in börsennotierte Aktien von zentral- und osteuropäischen Unternehmen anlegt, einschließlich Unternehmen in der ehemaligen Sowjetunion, Griechenland und Türkei. Anlagen in kleineren und aufstrebenden Märkten sind mit Risiken verbunden, die sich aus politischen, wirtschaftlichen und Marktfaktoren ergeben. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.		WKN / ISIN: 971 801 / LU 001 185 039 2 Auflegungsdatum: 12/1995 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,07 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	R 47	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.		WKN / ISIN: 973 270 / LU 004 857 879 2 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,89 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend AE	F 84	KVG: Threadneedle	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist es, in Aktien von Gesellschaften zu investieren, die in Europa beheimatet sind und/oder deren hauptsächliche Aktivitäten in Europa stattfinden. Zudem versucht der Fonds in Gesellschaften anzulegen, die das Potenzial für überdurchschnittliche Dividendenzahlungen aufweisen. Der Fonds kann bei Bedarf bis zu 1/3 seines Vermögens in andere Wertpapiere (einschließlich in festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien, Geldmarktinstrumente, Barmittel und barmittelnahe Positionen) investieren.		WKN / ISIN: A2JN8W / LU 182 933 481 9 Auflegungsdatum: 10/2018 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,70 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	

Aktienfonds Welt

Dirk Müller Premium Aktien	F 80	KVG: Warburg	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in weltweit tätige Unternehmen mit den Schwerpunkten USA und Europa. Entscheidende Faktoren für das Fondsmanagement bei der Titelauswahl sind u.a. die Stärke der Bilanz eines Unternehmens, ein erfolgreiches Geschäftsmodell oder steigende Unternehmensgewinne. Es wird insbesondere Wert darauf gelegt, Unternehmen mit Aufwärtspotential gegenüber dem aktuellen Kurs der Aktien auszuwählen, sowie eine Optimierung der Rendite unter Berücksichtigung von Dividenden- und Kurswachstum zu erzielen. Es erfolgen keine Investitionen in Unternehmen mit überwiegend schlechtem öffentlichem Ansehen wie z.B. Rüstungsunternehmen.		WKN / ISIN: A11 1ZF / DE 000 A11 1ZF 1 Auflegungsdatum: 04/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,64 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★	
DWS Akkumula LC	R 12	KVG: DWS	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der DWS-Aktienfonds Akkumula LC erschließt mit seiner flexiblen Anlagestrategie die Chancen der internationalen Aktienmärkte. Neben der weltweiten Streuung an den Aktienbörsen nutzt der Fonds je nach Situation auch die Möglichkeiten der Rentenmärkte zur Ausbalancierung der Risiken, ähnlich einer Vermögensverwaltung.		WKN / ISIN: 847 402 / DE 000 847 402 4 Auflegungsdatum: 07/1961 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45 %	
		Scope A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	R 78	KVG: DWS	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der DWS Vermögensbildungsfonds I LD ist ein Aktienfonds, der sich bei seiner Anlagepolitik vorwiegend auf die internationalen Standardwerte konzentriert.		WKN / ISIN: 847 652 / DE 000 847 652 4 Auflegungsdatum: 12/1970 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45 %	
		Scope A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	

Robeco BP Global Premium Equities D EUR	F 88	KVG: Robeco	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds		WKN / ISIN:	A0D LK6 / LU 020 397 543 7
Robeco BP Global Premium Equities investiert weltweit in großkapitalisierte, unterbewertete Substanzaktien (Value Aktien). Es besteht die Einschätzung, dass diese Unternehmen grundsätzlich gesund sind und die Unterbewertung nur von kurzer Dauer ist. Langfristig sollten unterbewertete Substanzaktien daher gute Ergebnisse liefern. Substanzaktien schneiden in Jahren schlechter Marktperformance normalerweise besser ab als Wachstumsaktien.		Auflegungsdatum:	12/2004
		Ausgabewährung:	EURO
		Laufende Kosten:	1,46 %
		Scope	E
		Morningstar (Gesamtrating)	★★

Aktienfonds Nordamerika / USA

JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	R 53	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 5
Nordamerikanischer Aktienfonds		WKN / ISIN:	971 603 / LU 005 366 607 8
Erzielung langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage im wesentlichen in nordamerikanische Unternehmen.		Auflegungsdatum:	11/1988
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	1,72 %
		Scope	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★

Aktienfonds Lateinamerika

DWS Invest Brazilian Equities	R 24	KVG: DWS	Risikoklasse: 7
Brasilianischer Aktienfonds		WKN / ISIN:	DWS 06P / LU 061 685 693 5
Der Fonds investiert in Aktien von Emittenten mit Sitz oder überwiegender Geschäftstätigkeit in Brasilien.		Auflegungsdatum:	10/2012
		Ausgabewährung:	EURO
		Laufende Kosten:	1,99 %
		Scope	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	R 29	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 7
Lateinamerikanischer Aktienfonds		WKN / ISIN:	973 662 / LU 005 042 755 7
Ziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum durch ein breit gestreutes und aktiv gemanagtes Portfolio lateinamerikanischer Emittenten.		Auflegungsdatum:	05/1994
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	1,93 %
		Scope	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

Aktienfonds Asien

Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	R 27	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Südostasiatischer Aktienfonds (ohne Japan)		WKN / ISIN:	973 276 / LU 004 859 758 6
Der Fonds legt hauptsächlich in Aktien an, die an asiatischen Börsen (mit Ausnahme Japans) notiert sind.		Auflegungsdatum:	10/1990
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	1,93 %
		Scope	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	R 96	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Aktienfonds China		WKN / ISIN:	973 778 / LU 005 175 500 6
Der China Fund konzentriert sich auf das Wachstumspotenzial Chinas, das sich zu einem bedeutenden Handels und Anlagezentrum entwickelt hat. Etwa die Hälfte der Fondspositionen sind „Red Chips“, Tochterfirmen von Unternehmen vom chinesischen Festland, die in Hongkong notiert sind. So können Anleger am enormen Wachstumspotenzial chinesischer Aktien teilhaben. Den Fonds zeichnet ein aktives Management auf Titelebene aus. Der Fonds ist ein sehr gutes Produkt für erfahrene, gut diversifizierte Anleger, die ein mehr länderspezifisches Engagement in asiatischen Aktien suchen und die Vorteile einer BottomUp Aktienausswahl in einem anspruchsvollen Marktumfeld durch einen erfahrenen Fondsmanager zu schätzen wissen.		Auflegungsdatum:	07/1994
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	1,77 %
		Scope	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

Emerging Market Funds

Vontobel Fund - Emerging Markets Equity H-EUR	F 40	KVG: Vontobel	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnliche übertragbare Wertpapiere, Partizipationsscheine usw. von Gesellschaften mit Sitz in einem Schwellenland und/oder von Gesellschaften, die ihren Geschäftsschwerpunkt in einem Schwellenland haben, angelegt. Schwellenländer im Zusammenhang mit diesem Teilfonds sind alle Länder, die von der Weltbank, der International Finance Corporation, den Vereinten Nationen oder der Regierung des jeweiligen Landes als Entwicklungs- oder Schwellenland betrachtet werden. Bis höchstens 33 % des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden.		WKN / ISIN: AOE QYP / LU 021 891 223 5 Auflegungsdatum: 12/2005 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,10 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): -	

Robeco Indian Equities D EUR	R 23	KVG: Robeco	Risikoklasse: 6
Indischer Aktienfonds Der Fonds investiert in Aktien die an indischen Börsen notiert sind.		WKN / ISIN: A1C 43D / LU 049 121 741 9 Auflegungsdatum: 08/2010 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 1,81 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★ ★	

Branchen- / Themenfonds

BGF World Mining Fund A2 EUR	R 97	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 7
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70 % seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z. B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktienwerte von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.		WKN / ISIN: A0B MAR / LU 017 215 728 0 Auflegungsdatum: 03/1997 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,07 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★	

Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	F 64	KVG: Invesco	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktien-Branchenfonds (Freizeitsektor) Der Fonds strebt die Erzielung langfristigen Kapitalzuwachses durch ein internationales Portfolio von Anlagen in Unternehmen an, die überwiegend im Bereich der Gestaltung, der Herstellung oder des Vertriebs von Produkten und Dienstleistungen im Zusammenhang mit Freizeitaktivitäten von Privatpersonen tätig sind. Dabei kann es sich unter anderem um Automobil-, Wohnungsbau- und Gebrauchsgüter-, Medien- und Internetunternehmen sowie um sonstige Unternehmen handeln, die die Nachfrage von Verbrauchern befriedigen.		WKN / ISIN: 974 035 / LU 005 286 441 9 Auflegungsdatum: 10/1994 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 1,87 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★ ★ ★	

Geldmarktfonds

UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	R 92	KVG: UBS Lux	Risikoklasse: 1
Europäischer Geldmarktfonds (Euro) Ein breit diversifiziertes Portefeuille ausgewählter EUR-denominierter Geldmarktinstrumente von erstklassigen Emittenten. Die durchschnittliche Restlaufzeit des Fondsportefeuilles darf ein Jahr nicht übersteigen.		WKN / ISIN: 971 303 / LU 000 634 492 2 Auflegungsdatum: 10/1989 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,07 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): -	

Vermögensverwaltende Fonds

BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EUR	F 51	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 3
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein defensives Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 2% und 5% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAN / LU 124 152 461 7 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,12 %	
		Scope	B
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★★
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR	F 53	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein relativ hohes Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 10% und 15% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAS / LU 124 152 488 0 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,13 %	
		Scope	B
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★★
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR	F 52	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein moderates Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 5% und 10% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAQ / LU 124 152 470 8 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,12 %	
		Scope	B
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★★
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	F 47	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 3
Internationaler Mischfonds Weltweit anlegender vermögensverwaltender Fonds, der sich am heutigen Sicherheitsbedürfnis der Kunden orientiert. Eine fest definierte Begrenzung der Schwankungen und nicht die Rendite stehen daher im Fokus. Die Erzielung absoluter und positiver Erträge ist das längerfristige Ziel. Die Aktienquote beträgt maximal 40%. Die Anteilklasse ist in Euro abgesichert.		WKN / ISIN: A2A L9E / LU 143 186 504 4 Auflegungsdatum: 07/2016 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,58 %	
		Scope	C
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★