

# Fonds-Übersicht

Alle Anlagemöglichkeiten für Ihre Altersvorsorge



# Informationen zur Fonds-Anlage

## Wählen Sie die für Sie passende Anlagestrategie:

### Einzelfondsauswahl

- ✓ ausgewählte Top-Fonds aus allen Anlageklassen von namhaften Fondsgesellschaften
- ✓ Auswahl von bis zu 10 Fonds (Anteil jeweils mindestens 1%)



### Selbst auswählen!

Die Einzelfondsauswahl ist optimal für diejenigen, die ihr Finanzmanagement gerne selbst in die Hand nehmen. Sie haben die Wahl aus rund 50 Top-Fonds.

### ETF (Exchange Traded Funds)

Investieren Sie in börsennotierte Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index (z.B. DAX) abbilden und deshalb besonders kostengünstig sind. Die Wertentwicklung des jeweiligen ETF ist fast identisch mit der Entwicklung des Index.

### Aktuell bieten wir Ihnen folgende ETF an

- | iShares Core DAX UCITS ETF
- | iShares Core MSCI World UCITS ETF
- | iShares MSCI World SRI UCITS ETF
- | iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
- | iShares Core € Corp Bond UCITS ETF
- | iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF

### Strategiedepots

3 aktiv gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil und nachhaltiger\* Ausgestaltung

- ✓ **Stabilität:** Rentenorientierung mit Aktienbeimischung; Aktienquote 10% - 30%
- ✓ **Wachstum:** Ausgewogene / Gemischte Struktur; Aktienquote 30% - 70%
- ✓ **Chance:** Dynamische / Aktiennahe Struktur; Aktienquote 60% - 100%

### Expertenbetreuung ab der ersten Minute!

Bei der Zusammensetzung der Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen. Berater unseres Anlageausschusses sind derzeit die Experten von *Ferri*.



Für das Management der Strategiedepots wird eine Gebühr von derzeit 0,5% des Anlageguthabens erhoben.

\*Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.

## Können Sie die Investmentfonds während der Vertragslaufzeit wechseln?

Sie können bis zum vereinbarten Rentenbeginn beliebig viele Wechsel Ihrer Anlagestrategie durchführen. Dabei stehen Ihnen folgende Möglichkeiten zur Verfügung:

### 1. vorhandenes Fondsguthaben umschichten – Shift

Sie können Ihr gesamtes Fondsguthaben in einen oder mehrere andere von uns angebotene Fonds umschichten. Durch den Shift wird die Aufteilung der künftigen Beiträge nicht verändert.

### 2. künftige Beiträge neu aufteilen – Switch

Sie können die gewählte Aufteilung der künftigen Beiträge neu festlegen. Ein Switch hat keinen Einfluss auf das vorhandene Fondsvermögen. Dieses verbleibt in dem/den bisher angesparten Fonds.

### 3. Kombination aus Shiften und Switchen

Sie haben die Möglichkeit, sowohl das vorhandene Fondsguthaben umzuschichten (Shiften) als auch die künftigen Beiträge neu aufzuteilen (Switchen).

Der Wechsel Ihrer Anlagestrategie ist jederzeit kostenlos möglich.

## Werden Ausgabeaufschläge berechnet?

Ein Ausgabeaufschlag wird nicht erhoben, solange wir von der entsprechenden Investmentgesellschaft den Fonds ohne Ausgabeaufschlag angeboten bekommen.

## Informationen zu den mit den Fonds verbundenen Risiken (Gesamt-Risikoindikator)

### Was ist der Gesamt-Risikoindikator<sup>1</sup>?

Der Gesamt-Risikoindikator soll Ihnen dabei helfen, das mit der Anlage verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageprodukten einzuschätzen. Er ermittelt sich aus mehreren Risikokomponenten (Markt- und Kreditrisiko) und stellt das Anlagerisiko auf einer Skala von 1 (niedrigste) bis 7 (höchste) dar.

Je kleiner der Gesamt-Risikoindikator, desto niedriger sind das Verlustrisiko und meistens auch die Ertragschancen. Bei einem höheren Gesamt-Risikoindikator steigt das mit dem Investment verbundene Risiko, umso größer können jedoch die potenziellen Ertragschancen sein.

← Geringeres Risiko, typischerweise geringere Rendite



Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite →



Spezifische Fondsinformationen zu allen Anlageoptionen können Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) einsehen.

<sup>1</sup> Der Gesamt-Risikoindikator ist nicht identisch mit der Einstufung gemäß dem synthetischen Risiko-Ertrags-Indikator (SRRI) der Wesentlichen Anlegerinformationen (UCITS-KID) der Fonds, da eine unterschiedliche Berechnung zugrunde liegt. Unterschiede gibt es auch bei geförderten Produkten (dazu gehören z.B. die Basis-Rente und die Riester-Rente), für die eine Einteilung in Chancen-Risiko-Klassen (CRK) von 1 bis 5 erfolgt. Nähere Informationen zu den Ertragschancen und Risiken zur uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.

## Nachhaltige Anlageoptionen: Investieren Sie verantwortungsbewusst!



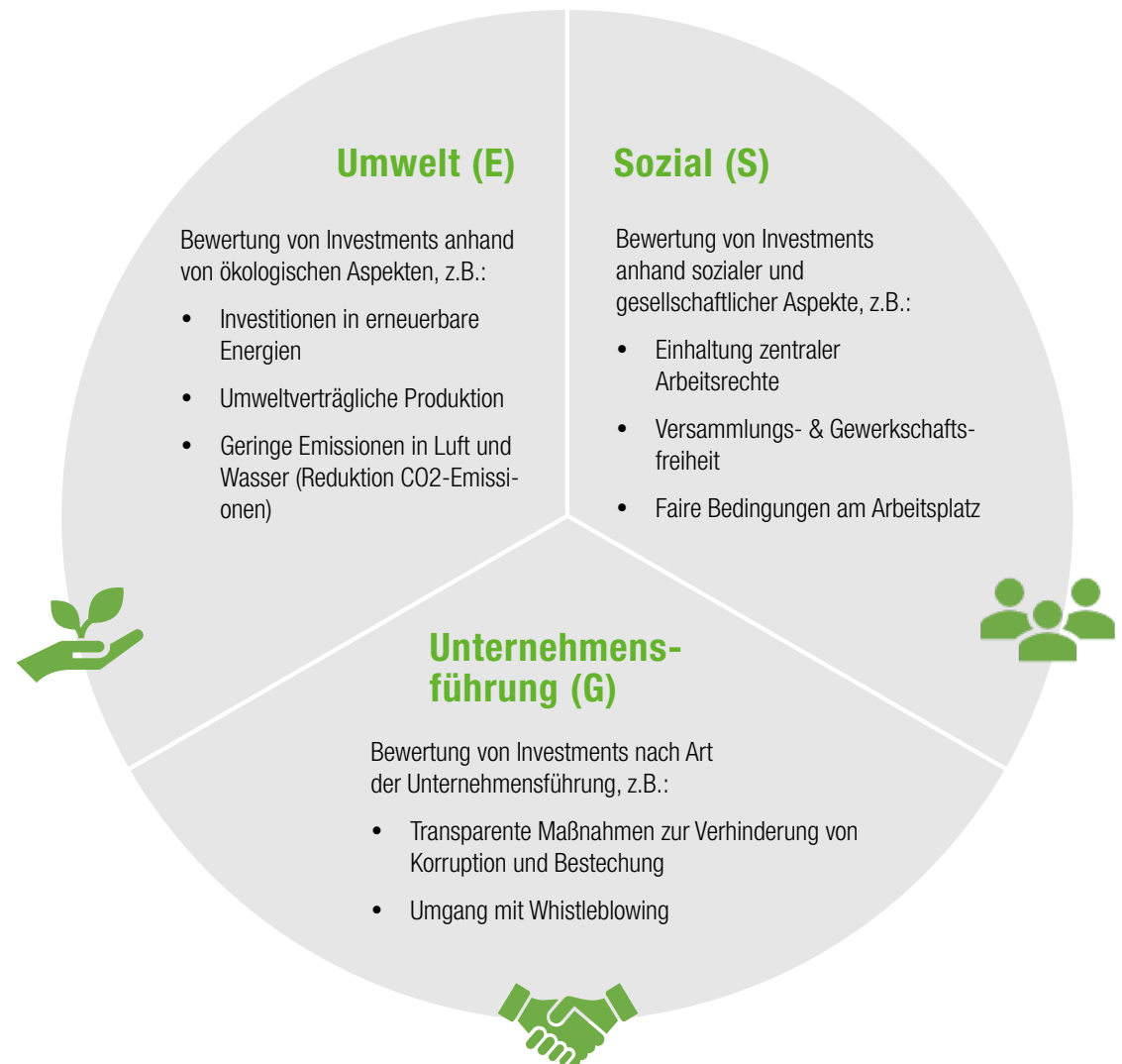
### Die nachhaltigen Lösungen in der Altersvorsorge

Das Thema Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr an Bedeutung und hat mittlerweile auch den Weg in die Finanzbranche gefunden. Der Wunsch, die eigene Altersvorsorge nachhaltig zu gestalten und somit einen positiven Beitrag zu leisten, wird zunehmend größer. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. bietet daher zahlreiche nachhaltige\* Anlageoptionen (Fonds/ETFs) im Rahmen der freien Einzelfondsauswahl an. Die Strategiedepots sind ebenfalls nachhaltig\* ausgestaltet.

### Was bedeutet eigentlich Nachhaltigkeit?

Das allgemeine Verständnis von Nachhaltigkeit beschränkt sich nicht nur auf Klima- und Umweltschutz (Environmental), sondern berücksichtigt auch soziale Punkte (Social) und Aspekte der Unternehmensführung (Governance).

\*Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.



## Nachhaltige Anlageoptionen: Investieren Sie verantwortungsbewusst!

### Nach welchen Ansätzen werden Investmentfonds nachhaltig gestaltet?

**Fondsgesellschaften richten ihre Anlagen, aufgrund gesetzlicher Anforderungen und steigender Nachfrage, immer mehr in Richtung Nachhaltigkeit aus. Hier haben sich verschiedene Ansätze und Strategien etabliert, um Fonds ESG-konform zu gestalten. Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst, ohne dass die uniVersa Lebensversicherung a. G. hierauf einen Einfluss hat. Nachfolgend eine kurze Übersicht der gängigsten Ansätze am Markt. Detaillierte Informationen zu den verwendeten Nachhaltigkeitsstrategien können Sie dem Fondsprospekt der jeweiligen Fondsgesellschaften entnehmen.**

#### Ausschlusskriterien/Negativliste


Negativlisten stellen darauf ab, bestimmte Unternehmen, Branchen oder Staaten auszuschließen, von denen man annimmt, dass sie nicht nachhaltig sind bzw. eines der drei Kriterien (ESG) nicht erfüllen. Zum Beispiel Ausschluss von Staaten, in denen die Todesstrafe praktiziert wird bzw. Ausschluss von Unternehmen, die Waffen produzieren.

#### Positivlisten

Bei Positivlisten werden Produkte, Branchen oder Unternehmen definiert, in die gezielt investiert wird. Dies sind vorrangig oder ausschließlich Unternehmen, die besonders umweltfreundlich produzieren oder besonders sozialverträglich handeln (z.B. Investitionen in erneuerbare Energien oder in Wasser- und Abwassertechnik).

#### Best-in-Class-Ansatz

Ein weit verbreitetes Auswahlverfahren ist der Best-in-Class-Ansatz. Bei dieser Anlagestrategie wird aus einer Kategorie bzw. Anlageklasse das jeweils beste Unternehmen gesucht. Im ESG-Kontext, sind das die Unternehmen, die am nachhaltigsten wirtschaften. Investiert wird dann nur in diese „Klassenbesten“ Unternehmen.

 Auf den nachfolgenden Seiten haben wir die Fonds, die nachhaltige Anlagestrategien verfolgen, für Sie entsprechend gekennzeichnet.



# Die Fonds-Übersicht der uniVersa – das Programm für Ihre Zukunft:

## Wählen Sie Ihre individuelle Anlagestrategie

In unsere Fondsauswahl schaffen es nur erstklassige Fonds erfolgreicher Investmentgesellschaften. Diese Fonds qualifizieren sich vor allem durch ihre langfristig hohen Ertragschancen – das Fundament einer rentablen Kapitalanlage.

## Sie haben die freie Wahl ...

... und können aus rund 50 Fonds auswählen, die wir Ihnen auf den folgenden Seiten vorstellen. Die einzelnen Fonds sind übersichtlich in sieben farbig sortierte Kategorien eingeteilt. So erkennen Sie gleich auf den ersten Blick, zu welcher Kategorie die einzelnen Fonds gehören.



Die Auswahl reicht von internationalen Aktien- bis zu Garantiefonds. Durch die breite Streuung der Fonds werden sämtliche Investmentchancen ausgeschöpft. Wie sehr dabei die Rendite oder der Sicherheitsaspekt im Vordergrund steht, liegt bei Ihnen. So kann jeder seine individuellen Ziele verwirklichen.

Mit internationaler oder regionaler Ausrichtung, die langfristig betrachtet Chancen für eine hohe Wertsteigerung bieten.

### AKTIENFONDS

Meist Aktienfonds für risikofreudige Anleger, die von Kurschwankungen profitieren möchten. Tipp: Zum „Beimischen“ geeignet. Sonstige Fonds sind z.B. „Goldfonds“ und Fonds mit strukturierten Finanzprodukten.

### SPEZIALITÄTENFONDS / SONSTIGE FONDS

Durch die Anlage wiederum in Fonds wird eine zusätzliche Risikostreuung mit geringer Kursschwankung angestrebt. Bei dem Mix aus Aktien, Rentenpapieren und Liquidität ist langfristig eine bessere Performance als bei Rentenfonds zu erwarten.

### DACHFONDS / MISCHFONDS

Geeignet, um Geld zu „parken“, da hier in fest oder variabel verzinsliche Papiere oder Bankguthaben mit kurzen Laufzeiten investiert wird.

### GELDMARKTFONDS

Investiert wird in fest- oder variabel verzinsliche Rentenpapiere. Diese Anlage ist in der Regel weniger schwankungsintensiv als z.B. ein Aktienfonds.

### RENTENFONDS

Verbindet die Vorteile einer Rentenanlage mit den Chancen einer Aktienanlage. Je nach Anlagezeitpunkt und Marktlage wird in Aktienfonds investiert oder der Schwerpunkt auf Renten- und Geldmarktfonds gelegt.



















### KAPITALSCHUTZFONDS / WERTSICHERUNGSFONDS






Bilden die Wertentwicklung eines Index nach, dadurch kostengünstige Alternative zu anderen Fonds.


### ETF




Fachbegriffe zum Thema topinvest RENTE und Investmentfonds werden in unserem topinvest-ABC Druckstück-Nr. 074-166 erklärt.

# Kurzübersicht uniVersa Fondspalette (Stand: 01.2023)








Fondsname	Risiko-indikator <sup>1</sup>	ISIN	Anlagekategorie	
<b>AKTIENFONDS</b>				
AB Sustainable Global Thematic Portfolio	4	LU0057025933	Aktien Welt	
Allianz Europe Equity Growth	4	LU0256839274	Aktien Europa	
BlackRock Systematic Sustainable Global SmallCap Fund	4	LU0054578231	Aktien Welt Mid/Small Caps	
DWS ESG Akkumula	4	DE0008474024	Aktien Welt	
DWS ESG Investa	5	DE0008474008	Aktien Deutschland	
DWS ESG Top Asien	4	DE0009769760	Aktien Asien inklusive Japan	
DWS ESG Top World	4	DE0009769794	Aktien Welt	
DWS Top Dividende	3	DE0009848119	Aktien Welt	
DWS Vermögensbildungsfonds I	4	DE0008476524	Aktien Welt	
Echiquier Positive Impact Europe	4	FR0013299294	Aktien Europa	
Fidelity Funds - European Growth	4	LU0048578792	Aktien Europa	
Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund	4	LU0069452877	Aktien Asien Pazifik ex Japan	
JPMorgan Funds - Global Focus Fund	4	LU0168341575	Aktien Welt	
JPMorgan Funds - US Value Fund	4	LU0119066131	Aktien Nordamerika	
M&G Global Themes Fund	4	LU1670628491	Aktien Welt	
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	5	LU0602539867	Aktien Emerging Markets	
Templeton Growth (Euro) Fund	4	LU0114760746	Aktien Welt	
Threadneedle European Select	4	LU1868839181	Aktien Europa	
Threadneedle European Smaller Companies	4	LU1864952335	Aktien Europa Mid/Small Cap	

<b>SPEZIALITÄTENFONDS / SONSTIGE FONDS</b>				
Amundi Aktien Rohstoffe	5	DE0009779884	Aktien Rohstoffe & Energie	
Blackrock World Gold Fund	6	LU0055631609	Gold	
Blackrock World Mining Fund	5	LU0075056555	Aktien Rohstoffe	
Candriam Sustainable Equity World	4	LU1434527435	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt	
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	5	LU0053685615	Aktien Emerging Markets	
LBBW Global Warming	4	DE000A0KEYM4	Aktien Ökologie	
Mirova Global Sustainable Equity Fund	4	LU1623119051	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt	
NN Global Sustainable Equity	5	LU0119216553	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt	


 = Fonds, die nachhaltige Anlagestrategien verfolgen  
 Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst.  
 Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.

Fondsname	Risiko-indikator <sup>1</sup>	ISIN	Anlagekategorie	
<b>DACHFONDS / MISCHFONDS</b>				
BlackRock Global Allocation Fund	3	LU0171283459	Mischfonds global	
DWS Defensiv LC	2	DE000DWS1UR7	Mischfonds global	
Franklin Global Fundamental Strategies Fund - Marathonstrategie	4	LU0316494805	Mischfonds global	
Franklin Global Growth Fund	4	LU0390134954	Aktien Welt	
Invesco Pan European High Income Fund	3	LU0243957239	Mischfonds Europa	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	3	AT0000785381	Mischfonds Global ausgewogen	

<b>GELDMARKTFONDS</b>				
ODDO BHF Money Market	1	DE0009770206	Geldmarkt EURO	

<b>RENTENFONDS</b>				
Amundi S.F.-Euro Curve 7-10year	2	LU0536711103	Renten EURO lang	
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	2	FR0013411741	Renten EURO Welt	
Candriam Sustainable Bonds Global High Yield	2	LU1644441716	Renten Global Corporate High Yield EURO-Hedged	
DWS Euro Bond Fund	2	DE0008476516	Renten EURO	
Fidelity Funds - European High Yield	3	LU0110060430	Renten EURO Corp High Yield	
Pictet - Global Emerging Debt	3	LU0170994346	Renten Emerging Markets EURO-Hedged	
Templeton Global Bond Fund	3	LU0152980495	Renten Globale Währungen	
UBS Bond Fund - EUR Flexible	3	LU0033049577	Renten EURO	

<b>GARANTIEFONDS / KAPITALSCHUTZFONDS / WERTSICHERUNGSFONDS</b>				
DWS Garant 80 Dynamic (nicht frei wählbar)	4	LU0348612697	Wertsicherungsfonds	

<b>ETF (EXCHANGE TRADED FUNDS)</b>				
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	5	IE00B53L3W79	Aktien Euroland	
iShares Core Euro Corp Bond UCITS ETF	2	IE00B3F81R35	Renten EURO Corp Inv. Grade	
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	4	IE00BKM4GZ66	Aktien Emerging Markets	
iShares Core DAX UCITS ETF	4	DE0005933931	Aktien Deutschland	
iShares Core MSCI World UCITS ETF	4	IE00B4L5Y983	Aktien Welt	
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	4	IE00BYX2JD69	Aktien Nachhaltigkeit/Ethik Welt	

<sup>1</sup> Der (Gesamt-)Risikoindikator wird aus mehreren Risikokomponenten (Markt- und Kreditrisiko) gebildet und stellt das Anlagerisiko auf einer Skala von 1 bis 7 dar. Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko, desto größer können jedoch die potenziellen Ertragschancen sein.







## Alle Fonds im Überblick

### AKTIENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
AB Sustainable Global Thematic Portfolio LU0057025933	4	AllianceBernstein Luxembourg	USD	Aktien Welt	Das Portfolio strebt langfristiges Kapitalwachstum an, indem es in weltweit angesiedelte Unternehmen investiert, die auf umwelt- oder sozialorientierte nachhaltige Anlagethemen ausgerichtet sind, die im Großen und Ganzen mit den Zielen der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung wie Gesundheit, Klima- oder Frauenförderung in Einklang stehen. Top-Down-Investmentprozesse werden genutzt, um die attraktivsten Unternehmen und Titel zu finden, die zu diesen Themen passen. Fundamentales Research wird zur Bewertung des Engagements eines Unternehmens in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführung („ESG-Faktoren“) sowie des potenziellen Gewinnwachstums, der Bewertung und der Qualität des Managements verwendet.
Allianz Europe Equity Growth LU0256839274	4	Allianz Global Investors Luxembourg	EUR	Aktien Europa	Der Fonds engagiert sich vorwiegend an den Aktienmärkten Europas. Dabei konzentriert er sich auf Titel, deren Wachstumspotenzial nach Ansicht des Fondsmanagements im aktuellen Kurs nicht hinreichend berücksichtigt ist (Growth-Ansatz). Anlageziel ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erwirtschaften.
BlackRock Systematic Sustainable Global SmallCap Fund LU0054578231	4	BlackRock Luxembourg	EUR	Aktien Welt Mid/ Small Caps	Der Fonds zielt darauf ab, die Rendite auf Ihre Anlage durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen zu maximieren. Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen mit geringerer Marktkapitalisierung an. Als Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung werden diejenigen Unternehmen angesehen, die zum Zeitpunkt des Erwerbs – gemessen an der Marktkapitalisierung – die unteren 20% der weltweiten Börsen repräsentieren.
DWS ESG Akkumula DE0008474024	4	DWS Investment	EUR	Aktien Welt	Den Klassiker unter den DWS-Aktienfonds zeichnet eine flexible, nicht starr an Index-Gewichtungen orientierte Anlagepolitik aus – die Titelauswahl ist Stock Picking pur nach fundamentalem Ansatz. Das Fondsmanagement konzentriert sich auf Standardwerte, so genannte Blue Chips, rund um den Globus und achtet dabei auf eine der Marktlage angemessenen Mischung substanzstarker und wachstumsorientierter Unternehmen.
DWS ESG Investa DE0008474008	5	DWS Investment	EUR	Aktien Deutschland	Der Fonds investiert in substanzstarke deutsche Standardwerte (Blue Chips) aus dem DAX-Index unter flexibler Beimischung ausgewählter Small Caps und Mid Caps. Neben Finanzdaten berücksichtigt das Fondsmanagement bei der Aktienselektion ein gutes ESG-Rating (Faktoren hinsichtlich Umwelt, Sozialem und Unternehmensführung), Ausschlusskriterien, CO2-Rating und Normeneinhaltung.
DWS ESG Top Asien DE0009769760	4	DWS Investment	EUR	Aktien Asien inklusive Japan	Aktien von Unternehmen des asiatisch-pazifischen Raums inkl. Japan, die sich unserer Einschätzung nach durch eine solide Finanzbasis, langfristige Ertragsstärke, starke Marktstellung und gute Wachstumsperspektiven auszeichnen. Im Rahmen des Wertpapierauswahlprozesses werden neben dem finanziellen Erfolg auch die ökologische und soziale Leistung eines Unternehmens sowie dessen Corporate Governance (sogenannte ESG Kriterien für die entsprechende englische Bezeichnung Environmental, Social und Governance) berücksichtigt.



## AKTIENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
DWS ESG Top World DE0009769794	4	DWS Investment	EUR	Aktien Welt	 Aktien von im Regelfall 50 – 60 Unternehmen weltweit, die sich an langfristigen Wachstumstrends orientieren. Es werden neben dem finanziellen Erfolg auch ökologische und soziale Aspekte und die Grundsätze guter Unternehmensführung (Environmental, Social und Corporate Governance - ESG-Aspekte) bei der Auswahl der Anlagen berücksichtigt.
DWS Top Dividende DE0009848119	3	DWS Investment	EUR	Aktien Welt	 DWS Top Dividende bietet eine Aktienanlage mit Chance auf laufenden Ertrag. Das Management investiert weltweit in Aktien, vorrangig hochkapitalisierte Werte, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen.
DWS Vermögensbildungsfonds I DE0008476524	4	DWS Investment	EUR	Aktien Welt	 Mit DWS Vermögensbildungsfonds I beteiligen Sie sich an aussichtsreichen Branchen und Unternehmen rund um den Globus. Der Fonds wird aktiv gemanagt – inForm hochwertigen Stock Pickings ohne starre Index-Orientierung. Das gibt dem Fondsmanagement den notwendigen Freiheitsgrad, um performanceträchtige Anlageideen umsetzen zu können.
Echiquier Positive Impact Europe FR0013299294	4	La Financière de l'Echiquier - LFDE	EUR	Aktien Europa	 Echiquier Positive Impact Europe ist ein Aktienfonds, der gezielt Einzeltitel auswählt („Stock-picking“). Der Fonds investiert ohne Sektoreinschränkung in europäische Unternehmen, die sich durch eine gute Unternehmensführung (Governance) und die Qualität ihrer Sozial- und Umweltmaßnahmen auszeichnen und deren Aktivitäten nachweisbare Lösungen für die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung bieten.
Fidelity Funds - European Growth LU0048578792	4	FIL Luxembourg	EUR	Aktien Europa	 Matt Siddle und Helen Powell treten an, um zu attraktiven Preisen in Qualitätsunternehmen zu investieren. Sie ermitteln ihre Anlagekandidaten mit Hilfe verschiedener quantitativer Filter sowie interner Analysen und führen dann ihre eigene Fundamentalanalyse durch. Zu den Merkmalen, nach denen sie Ausschau halten, gehören nachhaltig hohe Kapitalrenditen, die es dem Unternehmen ermöglichen, schneller als die Wettbewerber zu wachsen und hohe Cashflows zu generieren. Sie sind überzeugt, dass Unternehmen mit diesen Merkmalen den Markt langfristig tendenziell übertreffen werden. Matt und Helen führen eine „Watch List“ potenzieller Kandidaten, die in das Portfolio aufgenommen werden können.
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund LU0069452877	4	FIL Luxembourg	EUR	Aktien Asien Pazifik ex Japan	 Phadnis verfolgt bei der Titelauswahl einen Ansatz, der auf Fundamentalanalysen nachdem Bottom-Up-Prinzip basiert. Sein Interesse gilt vornehmlich attraktiv bewerteten Qualitätsunternehmen mit guten Chancen, nachhaltiges Wachstum zu generieren. Ersucht nach Unternehmen, die dauerhaft hohe Gewinne erzielen und diese rentabel ins eigene Geschäft reinvestieren können. Er bevorzugt Firmen mit guten mittelfristigen Perspektiven, die der Markt noch nicht erkannt hat. Dabei sind ihm Titel am liebsten, bei denen sich die Bewertungen aufgrund kurzfristiger Besorgnisse des Markts von den mittel- bis langfristigen Fundamentaldaten abgekoppelt haben. Ihm gefallen auch zyklische Aktien, deren Bewertungen unter dem historischen Durchschnitt liegen und bei denen sich eine Verbesserung der Fundamentaldaten abzeichnet. Phadnis legt Wert auf die Qualität der Unternehmensführung, da dieses Thema in einigen asiatischen Schwellenländern besonders wichtig ist – dort müssen die Corporate-Governance-Standards genau geprüft und es muss darauf geachtet werden, ob das Management die Interessen von Minderheitsaktionären angemessen berücksichtigt.

## AKTIENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
JPMorgan Funds - Global Focus Fund LU0168341575	4	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	Aktien Welt	Erzielung eines langfristig überdurchschnittlichen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in ein aggressiv verwaltetes Portfolio aus weltweiten Unternehmen mit hoher, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung, die nach Einschätzung des Anlageverwalters attraktiv bewertet sind und ein erhebliches Gewinnwachstums- oder Ertragerholungspotenzial aufweisen. Der Teilfonds wendet einen Research-basierten Anlageprozess an, der auf der von einem Research-Team aus spezialisierten Sektoranalysten durchgeführten Fundamentalanalyse von Unternehmen und deren zukünftigen Gewinnen und Zahlungsflüssen aufbaut. Er verfolgt einen auf starken Überzeugungen beruhenden Ansatz, um die besten Anlageideen bei minimalen Beschränkungen zu finden.
JPMorgan Funds - US Value Fund LU0119066131	4	JPMorgan Asset Management (Europe)	USD	Aktien Nordamerika	Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in ein substanzwertorientiertes Portfolio aus US-Unternehmen. Der Teilfonds wendet einen fundamentalen Bottom-up-Titelauswahlprozess an. Er zielt auf Unternehmen mit beständigen Geschäftsmodellen, stetigen Gewinnen, kräftigen Cashflows und einer erfahrenen Geschäftsführung.
M&G Global Themes Fund LU1670628491	4	M&G International Investments S.A.	EUR	Aktien Welt	Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalzuwachs und Erträgen über einen beliebigen Zeitraum von fünf Jahren, um eine Rendite zu erbringen, die höher als die des weltweiten Aktienmarkts ist (gemessen am MSCI ACWI Net Return Index). Mindestens 80 % des Fonds werden in die Aktien von Unternehmen investiert, von denen der Fondsmanager glaubt, dass sie von „Themen“ profitieren, die sich aus den im Laufe der Zeit entstehenden Veränderungen in Volkswirtschaften, Branchen und Gesellschaften herausbilden. Die Unternehmen können aus beliebigen Branchen stammen, eine beliebige Marktkapitalisierung aufweisen und in einem beliebigen Land, einschließlich Schwellenländern, ansässig sein.
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund LU0602539867	5	Nordea Fonds Service GmbH	EUR	Aktien Emerging Markets	Der Fonds investiert in weltweit börsennotierte Unternehmen, die eine nachhaltige Politik verfolgen. Diese Unternehmen verbinden die Beachtung sozialer Grundsätze (z. B. in Bezug auf Menschenrechte, Antidiskriminierungsvorschriften und Kinderarbeit) und umweltbezogener Prinzipien mit soliden Finanzergebnissen. Der Fonds verwendet einen aktiven Managementansatz, der auf Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell ausgerichtet ist, wobei Limits für die maximale Übergewichtung von Einzeltiteln gegenüber dem Referenzwert Rechnung getragen wird. Auf Einzeltitelebene wird die Zusammensetzung seines Portfolios daher deutlich von der des Referenzwerts abweichen. Über einen Zeitraum von mehreren Jahren soll die Wertentwicklung des Referenzwerts, des MSCI World NR, übertroffen werden. Der Referenzwert spiegelt unser Anlageuniversum weitgehend wider. Der Fonds kann auch Anlagen in Wertpapieren aufweisen, die nicht im Universum des Referenzwerts enthalten sind. Bei seiner Aktienauswahl zieht der Fonds eine fundamentale und eine ESG-Analyse (ESG: ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Kriterien) heran und schließt Unternehmen aus, die an umstrittenen Aktivitäten beteiligt sind, wie Waffen, Tabak, Glücksspiel usw. Anteile können an jedem (Geschäfts-)Tag verkauft werden, an dem der Wert der Anteile berechnet wird, im Falle dieses Fonds also täglich. Der Fonds plant keine Ausschüttungen. Alle Erträge werden wieder angelegt.



## AKTIENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Templeton Growth (Euro) Fund LU0114760746	4	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Aktien Welt	Anlageziel dieses Fonds ist das langfristige Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit, einschließlich der Schwellenländer. Hierbei werden die weltweit aussichtsreichsten Aktien ausgewählt.
Threadneedle European Select LU1868839181	4	Threadneedle Asset Management Limited	EUR	Aktien Europa	Der Fonds zielt darauf ab, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern. Er ist bestrebt, die Wertentwicklung des FTSE World Europe ex UK Index nach Abzug der Gebühren zu übertreffen. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von Unternehmen mit Wachstumsaussichten in Kontinentaleuropa oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben. Der Anlageansatz des Fonds bedeutet, dass er im Vergleich zu anderen Fonds typischerweise eine geringe Anzahl von Anlagen halten wird. Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlageklassen und Instrumente investieren.
Threadneedle European Smaller Companies LU1864952335	4	Threadneedle Asset Management Limited	EUR	Aktien Europa Mid/ Small Cap	Der Fonds zielt darauf ab, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern. Er ist bestrebt, die Wertentwicklung des EMIX Smaller European Companies Ex UK Index nach Abzug der Gebühren zu übertreffen. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von kleineren Unternehmen in Kontinentaleuropa oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben. Da er in kleinere Unternehmen investiert, wählt der Fonds vornehmlich Anteile von Unternehmen, die kleiner sind als die führenden 225 Unternehmen im EMIX Smaller European Companies Ex UK Index. Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlageklassen und Instrumente investieren.

## SPEZIALITÄTENFONDS / SONSTIGE FONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Amundi Aktien Rohstoffe DE0009779884	5	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	Aktien Rohstoffe & Energie	Ziel des Fondsmanagements ist es, unter Berücksichtigung der eingegangenen Risiken und der Entwicklung der Kapital- und Rohstoffmärkte, eine angemessene Wertentwicklung zu erzielen. In die Anlagemärkte wird überzulässige Vermögensgegenstände gemäß den Anlagebedingungen angelegt. Es wird ein aktives Management der Anlagenbetrieben. Um sein Ziel zu erreichen, werden mindestens 51% des Wertes des Fonds in Aktien von Unternehmen angelegt, deren Hauptgeschäftsfeld die Erzeugung, die Gewinnung, der Handel oder die Weiterverarbeitung von Rohstoffen, Energieträgern oder landwirtschaftlichen Erzeugnissen ist, die in den Indizes MSCI USA Metals & Mining, MSCI USA Energy und MSCI USA Food Products enthalten sind oder im Zuge von Indexänderungen in diese aufgenommen werden. Der Fonds kann auch in Anlageklassen, Währungen, Regionen und Vermögenswerte außerhalb der vorgenannten Indizes anlegen und Derivategeschäfte zur Absicherung, zu spekulativen Zwecken und zur effizienten Portfoliosteuerung einsetzen.
Blackrock World Gold Fund LU0055631609	6	BlackRock Luxembourg	USD	Gold	Der Fonds zielt darauf ab, die Rendite auf Ihre Anlage durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen zu maximieren. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen an, deren Geschäftstätigkeit überwiegend den Goldbergbau umfasst. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.
Blackrock World Mining Fund LU0075056555	5	BlackRock Luxembourg	USD	Aktien Rohstoffe	Der Fonds zielt darauf ab, die Rendite auf Ihre Anlage durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen zu maximieren. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen an, die hauptsächlich im Bergbau und/oder der Förderung oder dem Abbau von Grund- und Edelmetallen und/oder Mineralien tätig sind. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.
Candriam Sustainable Equity World LU1434527435	4	Candriam Luxembourg	EUR	Aktien Nachhaltigkeit/ Ethik Welt 	Candriam Sustainable Equity World, ein Teilfonds des SICAV Candriam Sustainable, investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die (im Sektorvergleich Top 50%) soziale, ökologische und governance bezogene Themen überdurchschnittlich gut in ihrem Geschäftsmodell und im Stakeholdermanagement umsetzen. Um für den Fonds in Frage zu kommen, müssen die Unternehmen die zehn Prinzipien des United Nations Global Compact einhalten und dürfen nicht im Rüstungsgeschäft aktiv sein. Der Anlagehorizont beträgt 6 Jahre. Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme auf den im Abschnitt "Merkmale" genannten Referenzwert verwaltet.
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund LU0053685615	5	JPMorgan Asset Management (Europe)	USD	Aktien Emerging Markets 	Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in Unternehmen aus Schwellenländern. Der Teilfonds wendet einen fundamentalen Bottom-up-Titelauswahlprozess an. Er verfolgt einen auf starken Überzeugungen beruhenden Ansatz, um die besten Anlageideen zu finden. Der Teilfonds ist bestrebt, hochwertige Unternehmen mit überdurchschnittlichem und nachhaltigem Wachstumspotenzial zu ermitteln.

## SPEZIALITÄTENFONDS / SONSTIGE FONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
LBBW Global Warming DE000A0KEYM4	4	LBBW Asset Management	EUR	Aktien Ökologie	<p>Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, bei Beachtung des Risikogesichtspunktes einen möglichst hohen Vermögenszuwachs zu erwirtschaften. Der Fonds investiert hierzu überwiegend in Unternehmen, die Produkte oder Dienstleistungen anbieten, die der globalen Erderwärmung (Global Warming) entgegenwirken oder deren Folgen abmildern. Dabei investiert der Fonds überwiegend in ausgewählte Unternehmen aus den Bereichen: Erneuerbare Energien, Versorger, Wasser, Bau, Anlagenbau, Versicherungen, Nahrungsmittel, Chemie, Erdgas sowie Forstwirtschaft. Im Bereich der Erneuerbaren Energie setzt der Fonds z.Z. auch auf alternative Antriebstechniken wie bspw. Wasserstoff. Für die Zusammensetzung des Fonds werden unterschiedliche Methoden der diskretionären Aktienauswahl wie z.B. qualitative Fundamentalanalyse oder Momentumanalyse angewandt.</p> 
Mirova Global Sustainable Equity Fund LU1623119051	4	Mirova Funds	EUR	Aktien Nachhaltigkeit/ Ethik Welt	<p>Investiert vor allem in internationale Unternehmen, die sich positiv mit nachhaltiger Entwicklung auseinandersetzen oder Lösungen dazu entwickeln. Setzt einen eigenständigen thematischen Ansatz ein, der auf langfristigen Trends basiert und Investmentmöglichkeiten entlang der gesamten Wertschöpfungskette in allen Wirtschaftszweigen identifizieren soll. Wählt Unternehmen, die eine langfristige Performance erzielen, aus basierend auf einer sorgfältigen Finanzanalyse zur Bewertung der strategischen Ausrichtung, des Managements und der Finanzkraft. Baut das Portfolio mit den besten Anlagechancen auf, ohne an eine Benchmark gebunden zu sein. Mehr als 10 interne Analysten unterstützen das zuständige Research Team von Mirova.</p> 
NN Global Sustainable Equity LU0119216553	5	NN Investment Management Luxembourg	EUR	Aktien Nachhaltigkeit/ Ethik Welt	<p>Der Fonds investiert in weltweit börsennotierte Unternehmen, die eine nachhaltige Politik verfolgen. Diese Unternehmen verbinden die Beachtung sozialer Grundsätze (z. B. in Bezug auf Menschenrechte, Antidiskriminierungsvorschriften und Kinderarbeit) und umweltbezogener Prinzipien mit soliden Finanzergebnissen. Der Fonds verwendet einen aktiven Managementansatz, der auf Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell ausgerichtet ist, wobei Limits für die maximale Übergewichtung von Einzeltiteln gegenüber dem Referenzwert Rechnung getragen wird. Auf Einzeltitelebene wird die Zusammensetzung seines Portfolios daher deutlich von der des Referenzwerts abweichen. Über einen Zeitraum von mehreren Jahren soll die Wertentwicklung des Referenzwerts, des MSCI World NR, übertroffen werden. Der Referenzwert spiegelt unser Anlageuniversum weitgehend wider. Der Fonds kann auch Anlagen in Wertpapieren aufweisen, die nicht im Universum des Referenzwerts enthalten sind. Bei seiner Aktienauswahl zieht der Fonds eine fundamentale und eine ESG-Analyse (ESG: ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Kriterien) heran und schließt Unternehmen aus, die an umstrittenen Aktivitäten beteiligt sind, wie Waffen, Tabak, Glücksspiel usw. Anteile können an jedem (Geschäfts-)Tag verkauft werden, an dem der Wert der Anteile berechnet wird, im Falle dieses Fonds also täglich. Der Fonds plant keine Ausschüttungen. Alle Erträge werden wieder angelegt.</p> 

## DACHFONDS / MISCHFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
BlackRock Global Allocation Fund LU0171283459	3	BlackRock Luxembourg	EUR	Mischfonds global	Der Global Allocation Fund strebt eine Maximierung der Gesamrendite an. Der Fonds legt weltweit ohne Beschränkung in Aktien, Schuldtitel und kurzfristige Wertpapiere von Unternehmen oder staatlichen Emittenten an. Unter normalen Marktbedingungen wird der Fonds mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Wertpapiere von Unternehmen und staatlichen Emittenten investieren. Der Fonds ist grundsätzlich bestrebt, in Wertpapiere anzulegen, die der Meinung des Anlageberaters zufolge unterbewertet sind. Der Fonds kann auch in Aktienwerte kleiner und aufstrebender Wachstumsunternehmen anlegen. Einen Teil seines festverzinslichen Portfolios kann der Fonds zudem in hochverzinsliche übertragbare festverzinsliche Wertpapiere investieren. Das Währungsrisiko wird flexibel verwaltet.
DWS Defensiv LC DE000DWS1UR7	2	DWS Investment	EUR	Mischfonds global 	Mindestens 65% des Wertes des Sondervermögens müssen in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Davon müssen mindestens 51% der entsprechenden Investmentquote in auf Euro lautende oder gegen den Euro abgesicherte Wertpapiere von Emittenten angelegt werden, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs über einen Investment-Grade Status verfügen. Bis zu 35% des Wertes des Sondervermögens dürfen in Aktien sowie Zertifikaten auf Rohstoffe und Rohstoffindizes angelegt werden.
Franklin Global Fundamental Strategies Fund - Marathonstrategie LU0316494805	4	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Mischfonds global	Hauptanlageziel dieses Fonds besteht darin, durch einen diversifizierten, wertorientierten Ansatz Kapitalzuwachs anzustreben. Sein sekundäres Ziel sind Erträge. Der Fonds investiert im Allgemeinen weltweit, einschließlich der Schwellenländer, in Beteiligungswertpapiere von Unternehmen beliebiger Marktkapitalisierung sowie in fest und variabel verzinsliche Schuldtitel und Schuldverschreibungen von staatlichen und halbstaatlichen Emittenten und/oder Unternehmen rund um die Welt. Der Fonds nimmt eine Aufteilung seines Vermögens zwischen drei unterschiedlichen Anlagestrategien vor, die durch die drei unabhängigen Investmentteams Templeton Global Macro, Templeton Global Equity and Franklin Mutual Series verfolgt werden, mit dem Ziel, vorbehaltlich einer entsprechenden Überwachung und Neuausrichtung, ein gleich großes Engagement bezüglich der beiden globalen Aktienstrategien und der Rentenstrategie aufrechtzuerhalten.
Franklin Global Growth Fund LU0390134954	4	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Aktien Welt	Das Anlageziel des Fonds ist eine langfristige Kapitalwertsteigerung durch die vorwiegende Anlage in Aktien, deren Emittenten wir für Qualitätsunternehmen mit nachhaltigem Wachstum halten. Der Fonds investiert hauptsächlich in Unternehmen mit mittlerer, hoher und sehr hoher Marktkapitalisierung aus aller Welt.
Invesco Pan European High Income Fund LU0243957239	3	Invesco Fondsservice GmbH	EUR	Mischfonds Europa 	Der Fonds strebt ein hohes Ertragsniveau sowie langfristigen Kapitalzuwachs an. Der Fonds verfolgt die Erreichung seines Ziels vornehmlich durch Anlagen in europäischen Wertpapieren (Schuldtiteln und Aktien). Mindestens 50 % des NIW werden in Schuldtitel investiert. Die vollständigen Anlageziele sowie die ausführliche Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt.
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix AT0000785381	3	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	EUR	Mischfonds Global ausgewogen 	Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) ist ein gemischter Fonds. Er investiert in Aktien und Anleihen von solchen Unternehmen bzw. Emittenten, die jeweils auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen, wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in solche Unternehmen nicht veranlagt, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen. Der Fonds eignet sich besonders für Anleger, die die Ertragschancen einer weltweit diversifizierten Kapitalveranlagung nutzen und zugleich nachhaltiges Wirtschaften unterstützen möchten. Die typischen Risiken einer Veranlagung in Aktien und Anleihen, beispielsweise erhöhte Kursschwankungen bis hin zu möglichen Kapitalverlusten, gelten auch für diesen Fonds. Der Fonds wird aktiv ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet.



## GELDMARKTFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
ODDO BHF Money Market DE0009770206	1	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT GMBH	EUR	Geldmarkt EURO	Der ODDO BHF Money Market ist ein Geldmarktfonds, bei dem der jederzeitigen Liquidität und höchstmöglichen Sicherheit absolute Priorität eingeräumt wird. Dazu legt der Fonds schwerpunktmäßig in öffentliche Pfandbriefe, Anleihen öffentlicher Aussteller sowie in Termingeldern an.

## RENTENFONDS


Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds FR0013411741	2	Amundi Deutschland GmbH	EUR	Renten EURO Welt	Ziel des Teilfonds ist es, grüne Anleihen – sogenannte „Green Bonds“ – auszuwählen, die die Kriterien der Green Bonds Principles erfüllen und bei denen die Projekte, die sie finanzieren, messbare positive Auswirkungen auf die Energie- und Umweltwende haben (gemäß einer internen Analyse der Verwaltungsgesellschaft hinsichtlich der Umweltaspekte der Projekte). In Anbetracht des Anlageziels kann die Wertentwicklung des Teilfonds nicht mit einem relevanten Referenzindex verglichen werden. Zu Informationszwecken kann die Performance des Teilfonds jedoch mit jener des in Euro abgesicherten Index „Barclays MSCI Global Green Bond Index“ (mit wiederangelegten Kupons) verglichen werden. Hierzu wählt das Verwaltungsteam ein Anlageuniversum aus 100 % des Nettovermögens mit Ausnahme von liquiden Mitteln (Geldmarkt-OGA und Barmittel) aus grünen Anleihen aus, die die höchsten Transparenzstandards im Hinblick auf die Beurteilung der positiven Auswirkungen auf die Energie- und Umweltwende erfüllen.
Amundi S.F.-Euro Curve 7-10 year LU0536711103	2	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	Renten EURO lang	Strebt über die empfohlene Haltedauer eine Wertsteigerung Ihrer Anlage an. Portfoliowertpapiere: Der Teilfonds legt hauptsächlich in auf Euro lautende Schuldverschreibungen an. Diese Schuldverschreibungen können von Regierungen sowie supranationalen und kommunalen Institutionen ausgegeben worden sein und werden innerhalb von 7 bis 10 Jahren zur Rückzahlung fällig. Der Teilfonds darf zur Reduzierung verschiedener Risiken, zur effizienten Portfolioverwaltung oder als Mittel zum Eingehen von Engagements in verschiedenen Anlagegegenständen, Märkten oder Zahlungsströmen Derivate einsetzen.
Candriam Sustainable Bonds Global High Yield LU1644441716	2	Candriam Luxembourg	EUR	Renten Global Corporate High Yield EURO-Hedged	Candriam Sustainable Bond Global High Yield, ein Teilfonds des SICAV Candriam Sustainable bietet Investoren Zugang zu internationalen High-Yield-Anleihen und die Chance, von den attraktiven Renditen von Unternehmensanleihen mit hohen Kreditrisiken zu profitieren. Der Fonds investiert vor allem in Anleihen oder Derivate (Kreditderivate auf Indizes oder Einzelanleihen) von Unternehmen mit einem Mindestrating von B-/B3 durch eine der 3 wichtigsten Rating-Agenturen. Zu Portfoliomanagementzwecken (Absicherung, Investment) kann in Derivate auf Währungen, Volatilität, Zinsen und Credits investiert werden. Beim Management werden ökologische, soziale und governance bezogene Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt, und zwar auf Grundlage einer vom Managementunternehmen entwickelten Analyse. Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme auf den im Abschnitt „Merkmale“ genannten Index verwaltet.
DWS Euro Bond Fund DE0008476516	2	DWS Investment	EUR	Renten EURO	Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt Euroland. Der Fonds investiert in Staatsanleihen, Anleihen staatsnaher Emittenten und Covered Bonds. Des Weiteren sind unter anderem Anlagen in Unternehmensanleihen (z.B. sogenannte Financials), Nachranganleihen und Anleihen aus Schwellenländern möglich. Der Fonds investiert ausschließlich in Euro-denominierte Anlagen. Aktives Durations- und Laufzeitenmanagement.



## RENTENFONDS


Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Fidelity Funds - European High Yield  LU0110060430	3	DWS Investment		Renten EURO Corp High Yield	Der Fonds investiert vornehmlich in Hochzinsanleihen von Unternehmen, die ihren Sitz in Europa haben, mit Streuung auf verschiedene Länder und Branchen. Großen Wert legt die Fondsleitung auf die Auswahl der Emittenten nach dem Bottom-Up-Prinzip, auf Due-Diligence (detaillierte Analyse, Prüfung und Bewertung) sowie auf die Sicherstellung einer angemessenen Liquidität und Streuung angesichts des asymmetrischen Charakters der Erträge im High-Yield-Bereich. Der Fondsmanager kann überdies in gewissem Umfang in Strategien abseits des Index investieren, um die Performance zu verbessern. Die Beachtung des Anlageziels hat jedoch stets Priorität. Der Fonds wendet Fidelity's aktive Anlagephilosophie und -strategie für den Anleihebereich an. Der Ansatz ist teambasiert, wobei der Fondsmanager eine leitende Rolle bei dem Bemühen spielt, attraktive risikobereinigte Erträge zu erzielen. Die Auswahl der breit gestreuten Investments erfolgt auf der Grundlage hauseigener fundamentaler Kreditanalysen, quantitativer Modelle und der Empfehlungen unserer Trading-Spezialisten.
Pictet - Global Emerging Debt  LU0170994346	3	FIL Luxembourg	EUR	Renten Emerging Markets EURO-Hedged	Der Teilfonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an, die durch Ertrags- und Kapitalwachstum erreicht werden soll. Der Teilfonds legt hauptsächlich in ein breites Spektrum an Unternehmen- und Staatsanleihen aus Schwellenmärkten (unter anderem in Festlandchina) an, Dabei kann es sich auch um Scharia-konforme Anleihen handeln. Der Teilfonds kann in allen Sektoren, sämtlichen Währungen und in Titel jeglicher Bonität anlegen. Daneben kann der Teilfonds in Geldmarktinstrumente investieren. Bei der aktiven Verwaltung des Compartments verwendet der Anlageverwalter eine Kombination aus Markt- und Emittentenanalyse, um ein diversifiziertes Portfolio von Wertpapieren aufzubauen, die seiner Meinung nach die besten risikobereinigten Renditen im Vergleich zur Benchmark bieten. Der Ansatz bei der Verwaltung basiert auf strengen Risikokontrollen. Das Compartment ist darauf ausgelegt, eine Leistung zu bieten, die erheblich unterschiedlich von der der Benchmark sein kann.
Templeton Global Bond Fund  LU0152980495	3	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Renten Globale Währungen	Anlageziel dieses Fonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, welche die Kombination der Zinserträge, des Wertzuwachses und der Währungsgewinne darstellt. Der Fonds strebt dieses Ziel an, indem er vornehmlich in einem Portfolio von fest- oder variabel verzinslichen Anleihen und Schuldtiteln anlegt, die von staatlichen oder halbstaatlichen Emittenten weltweit begeben wurden.
UBS Bond Fund - EUR Flexible  LU0033049577	3	UBS Fund Services (Luxembourg)	EUR	Renten EURO Welt	Der Fonds investiert hauptsächlich in Anleihen in Euro von Schuldern mit hoher Kreditwürdigkeit (von den gängigen Rating-Agenturen als Investment Grade klassifiziert). Der Fonds kann begrenzt auch in Nicht-Euro-, Schwellenländer oder hochverzinsliche Anleihen investieren. Das Portfolio weist im Schnitt Investment-Grade- Kreditqualität auf. Mittels Anleihen und Derivaten geht der Fonds aktiv Positionen in Zinsen, Schuldnerqualitäten und Währungen ein. Der Fondsmanager kombiniert sorgfältig ausgesuchte Schuldner und Anleihen verschiedener Sorte mit unterschiedlichen Laufzeiten und allenfalls in verschiedenen Währungen mit dem Ziel, interessante Ertragschancen zu nutzen und dabei die Risiken unter Kontrolle zu halten.

## GARANTIEFONDS / KAPITALSCHUTZFONDS / WERTSICHERUNGSFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
DWS Garant 80 Dynamic LU0348612697	4	DWS Investment	EUR	Wertsicherungsfonds	<p>Ziel der Anlagepolitik des DWS Garant 80 Dynamic ist die Erwirtschaftung einer Wertsteigerung in Euro. Der Fonds folgt einer dynamischen Wertsicherungsstrategie, bei der laufend marktabhängig zwischen einer Wertsteigerungskomponente (bestehend aus risikoreicheren Fonds wie z.B. Aktien- und Rohstoffpublikumsfonds oder riskanteren Rentenfonds) und einer Kapitalerhaltkomponente (bestehend u.a. aus weniger risikoreichen Renten-/ Geldmarktpublikumsfonds) umgeschichtet wird. So wird versucht, einen Mindestwert sicherzustellen und zugleich eine möglichst hohe Partizipation an Kurssteigerungen in der Wertsteigerungskomponente zu erreichen.</p> <p></p> <p>Hinweis: Der Fonds kann nicht frei gewählt werden. Er dient zur Abbildung der Beitragsgarantie bzw. der Garantieleistung der uniVersa ZuschussRENTE<sup>topinvest</sup>, der B-Plus VORSORGE<sup>topinvest</sup> und der topinvestRENTE<sup>garant</sup> und ist neben den individuell gewählten Fonds fester Bestandteil dieser Verträge.</p>



## ETF (EXCHANGE TRADED FUNDS)

Fondsname / ISIN	Risikoindikator	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
iShares Core DAX UCITS ETF DE0005933931	5	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Deutschland	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 40 größten und am häufigsten gehandelten deutschen Unternehmen besteht, die im Prime-Standard-Segment der Frankfurter Börse notiert sind.
iShares Core MSCI World UCITS ETF IE00B4L5Y983	4	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	USD	Aktien Welt	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus Industrieländern besteht.
iShares MSCI World SRI UCITS ETF IE00BYX2JD69	4	BlackRock Asset Management	EUR	Aktien Nachhaltigkeit/ Ethik Welt 	Der Fonds ist bestrebt, die Performance eines Index nachzubilden, der sich aus ESG (Environmental, Social, Governance)-überprüften Unternehmen aus Industrieländern zusammensetzt.
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF IE00B53L3W79	5	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Euroland	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 50 größten Unternehmen in der Eurozone besteht.
iShares Core Euro Corp Bond UCITS ETF IE00B3F81R35	2	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Renten EURO Corp Inv. Grade	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus auf Euro lautenden Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating besteht.
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF IE00BKM4GZ66	4	BlackRock Asset Management (Deutschland) AG	EUR	Aktien Emerging Markets	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen mit hoher, mittlerer und niedriger Marktkapitalisierung aus Schwellenländern besteht.



*Mehr Informationen zur uniVersa  
und unseren Tarifen erhalten Sie  
auch unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)*



**uniVersa**

Lebensversicherung a. G.

Sulzbacher Straße 1-7

90489 Nürnberg

Telefon: +49 911 5307-0

Telefax: +49 911 5307-1676

E-mail: [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)

Internet: [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an: