

# Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

AKTIENFONDS					
Fondsname / ISIN	Risikoindikator <sup>1</sup>	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
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.
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.
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 Ertragserholungspotenzial 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.
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.
DACHFONDS / MISCHFONDS					
Fondsname / ISIN	Risikoindikator <sup>1</sup>	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Carmignac Patrimoine FR0010135103	4	Carmignac Gestion	EUR	Mischfonds global	Mischfonds, der drei Performancetreiber nutzt: internationale Anleihen, internationale Aktien und Währungen. Mindestens 50% seines Vermögens sind stets in Rentenwerten und Geldmarktprodukten angelegt. Die flexible Anlagestrategie, die nach der besten Rentabilität sucht, soll Kapitalschwankungen abmildern. Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator über einen Zeitraum von 3 Jahren zu übertreffen.
DWS ESG 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.

<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.

# Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

## DACHFONDS / MISCHFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator <sup>1</sup>	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
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.

## GELDMARKTFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
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 Portfoliomangementzwecken (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.

### Vorteile auf einen Blick:

- ✓ Sie verbinden die garantierten Leistungen der Rentenversicherung mit einer zusätzlichen Renditechance.
- ✓ Überschussanlage in Investmentfonds für die Berufsunfähigkeitsversicherung verfügbar. In diesen Fällen erhalten Sie eine einkommensteuerfreie Auszahlung des Fondsvermögens.
- ✓ Fondswechsel 1 x jährlich möglich. Dieser Wechsel ist für Sie kostenfrei. Fondsanteile werden dabei mit umgetauscht.
- ✓ Wechsel zur verzinslichen Ansammlung einmalig kostenfrei möglich; z. B. zur Sicherung des erreichten Fondsvermögens.



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



<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.