

Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

AKTIENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoklasse*	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
DWS Akkumula DE0008474024	3	DWS Investment	EUR	Aktien Welt	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.
Templeton Growth (Euro) A (acc) LU0114760746	3	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Aktien Welt	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 Portefeuille zu halten bis die Aktie „fair“ bewertet ist.
JPMorgan Global Focus A Dis LU0168341575	3	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	Aktien Welt	Der Fondsmanager investiert Bottom-up ohne Orientierung an einer Benchmark und ohne Restriktionen hinsichtlich der Marktkapitalisierung. Investiert wird in unterbewertete Unternehmen. Im 1. Schritt des Investmentprozesses werden ca. 2.000 Aktien hinsichtlich ihrer aktuellen Marktbewertung und dem Gewinnwachstumspotenzial analysiert. Bei den attraktivsten Einzelwerten werden im 2. Schritt potenzielle Auslöser für einen Anstieg oder Erholung des Gewinnwachstums innerhalb der nächsten 12 bis 18 Monate bestimmt.
Threadneedle European Select Ret Acc GB0002771169	3	Threadneedle Investment Services	EUR	Aktien Europa	Der Fonds investiert in ein relativ konzentriertes Portfolio aus Aktien von Unternehmen mit Sitz in Kontinentaleuropa. Im Rahmen des selektiven Ansatzes können erhebliche Positionen in bestimmten Aktien und Sektoren aufgenommen werden. Das Management verfolgt eine flexible Anlagestrategie, welche an die jeweiligen Marktgegebenheiten angepasst wird. Wichtiges Kriterium für die Aufnahme einer Aktie ist der bei den Unternehmensbesuchen gewonnene Eindruck.

DACHFONDS / MISCHFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoklasse*	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Carmignac Patrimoine A FR0010135103	3	Carmignac Gestion	EUR	Mischfonds Global flexibel	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 Geldmarktinstrumente angelegt.
Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund (Marathonstrategie I) LU0316494805	3	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Mischfonds global ausgewogen	Der Fonds erzielt ein Kapitalwachstum mittels eines diversifizierten, wertorientierten Ansatzes, indem er weltweit in Aktien und Schuldpapiere von Unternehmen, unabhängig von deren Marktkapitalisierung investiert.

* In den Risikoklassen 3 + 4 sollte angesichts der höheren Kursschwankungen der Zeithorizont in diesen Anlagen langfristig (5 Jahre und mehr) gewählt werden, mit der Möglichkeit, die Anlagezeit zu verlängern bei negativen Wertentwicklungen gegen Ende der geplanten Anlagedauer. Wegen der Diversifikation innerhalb der Fonds und der höheren Ertragschancen von Aktien sind diese Risikoklassen für den kontinuierlichen Vermögensaufbau und langfristige Anlagen besonders geeignet.

Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

RENTENFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoklasse*	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Robeco High Yield Bonds LU0085136942	4	Robeco Luxembourg	EUR	Renten EURO Corp High Yield	Der Fonds investiert weltweit in höherverzinsliche Unternehmensanleihen. Währungsrisiken werden gegen den Euro abgesichert. Als Benchmark dient der Lehman Brothers US Corporate High Yield + PanEuro High Yield Index in Euro (abgesichert).

GELDMARKTFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoklasse	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
FT AccuGeld DE0009770206	1	Frankfurt Trust	EUR	Geldmarkt EURO	Der Fonds investiert in Euro Geldmarktinstrumente, verzichtet allerdings auf Fremdwährungs- und Terminmarktgeschäfte, um eine konstante Wertentwicklung zu gewährleisten

Vorteile auf einen Blick:

- ✓ Sie verbinden die garantierten Leistungen der Rentenversicherung mit einer zusätzlichen Renditechance.
- ✓ Überschussanlage in Investmentfonds auch für die Risiko-Lebensversicherung und die Berufsunfähigkeitsversicherung verfügbar. In diesen Fällen erhalten Sie eine steuerfreie Auszahlung des Fondsvermögens: Keine Einkommensteuer auf Wertentwicklungen des Fonds und auch nicht auf lfd. Fondserträge.
- ✓ 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



* In den Risikoklassen 3 + 4 sollte angesichts der höheren Kursschwankungen der Zeithorizont in diesen Anlagen langfristig (5 Jahre und mehr) gewählt werden, mit der Möglichkeit, die Anlagezeit zu verlängern bei negativen Wertentwicklungen gegen Ende der geplanten Anlagedauer. Wegen der Diversifikation innerhalb der Fonds und der höheren Ertragschancen von Aktien sind diese Risikoklassen für den kontinuierlichen Vermögensaufbau und langfristige Anlagen besonders geeignet.