

Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

AKTIENFONDS					
Fondsname / ISIN	Risikoindikator ¹	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
DWS Akkumula DE0008474024	4	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	4	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	4	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 LU1868839181	4	Threadneedle Asset Management Limited	EUR	Aktien Europa	Der Fonds investiert vornehmlich in Aktienwerte von Unternehmen, die in Kontinentaleuropa ansässig sind oder dort einen wesentlichen Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Hierzu können große, mittlere und kleinere Unternehmen zählen. Es wird keine bestimmte Spezialisierung geben. Bei der Select-Anlagemethode besitzt das Portfolio die Flexibilität, in großem Umfang Aktien- und Sektorpositionen einzugehen, was zu einer erhöhten Volatilität führen kann. Des Weiteren kann das Portfolio in andere Wertpapiere (einschließlich festverzinslicher Wertpapiere, anderer Aktien und Geldmarktinstrumente) anlegen.

DACHFONDS / MISCHFONDS					
Fondsname / ISIN	Risikoindikator ¹	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Carmignac Patrimoine A FR0010135103	4 ²	Carmignac Gestion	EUR	Mischfonds global	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.
DWS Defensiv LC DE000DWS1UR7	2	DWS Investment	EUR	Mischfonds global	Der Fonds investiert in verzinsliche Wertpapiere, Aktien, Zertifikate, Fonds und Bankguthaben. Mindestens 65 % des Wertes des Sondervermögens müssen in verzinslichen Wertpapieren wie z.B. Staatsanleihen, Unternehmensanleihen bzw. Wandelanleihen in- und ausländischer Aussteller, in Zertifikaten auf Renten bzw. Rentenindizes oder in Rentenfonds 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.
Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund (Marathonstrategie) LU0316494805	4	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Mischfonds global	Der Fonds erzielt ein Kapitalwachstum mittels eines diversifizierten, wertorientierten Ansatzes, indem er weltweit in Aktien und Schuldpapiere von Unternehmen, unabhängig von deren Marktkapitalisierung investiert.

¹ 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.

² Einstufung gemäß dem synthetischen Risiko-Ertrags-Indikator (SRRI) der Wesentlichen Anlegerinformationen (UCITS-KID). Dieser ist nicht identisch mit dem (Gesamt-)Risikoindikator, da eine unterschiedliche Berechnung zugrunde liegt.

Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage

GELDMARKTFONDS

Fondsname / ISIN	Risikoindikator ¹	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 ¹	Fondsgesellschaft	Währung	Anlagekategorie	Anlagestrategie
Candriam SRI Bonds Global High Yield	2	Candriam Luxembourg	EUR	Renten Global Corporate High Yield EURO-Hedged	Candriam SRI Bond Global High Yield, 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 governancebezogene Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt, und zwar auf Grundlage einer vom Managementunternehmen entwickelten Analyse.

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 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**



¹ 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.