



Hand in Hand ist
HanseMerkur

HanseMerkur

Fondsfinder

Inhaltsverzeichnis

Das Ertrags- und Risikoprofil eines Fonds	2
Informationen zur Nachhaltigkeit (ESG)	3
Fondsauswahl	
Wählen Sie die für Sie passende Anlagestrategie	4
Fondsauswahl (Kurzübersicht)	5
Die HanseMerkur Anlagestrategien	7
Die HanseMerkur Strategiefonds	8
Individuelle Fondsauswahl	9
Fondsglossar	16
Haftungshinweis	18

Das Ertrags- und Risikoprofil eines Fonds

Jede Fondsanlage hat ihr eigenes Risikoprofil

Die Einteilung in Risikoklassen dient dazu, den Grad des Risikos für den Anleger zu beschreiben. Jede Risikoklasse kann als Bandbreite für die Schwankung der Wertentwicklung verstanden werden. Hierin ist der Fonds aufgrund seiner bisherigen Wertentwicklung eingruppiert.

Für die Eingruppierung werden statistische Kennzahlen der letzten 5 Jahre zusammengefasst, standardisiert und daraus eine objektive Risikoklasse gebildet.

Je höher die Schwankungsbreite bzw. Risikoklasse, desto unsicherer ist der künftige Wert eines Fonds.

Gleichzeitig steigt aber auch die langfristige Renditeerwartung.

Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich.

Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Niedrige Risiken



Potenziell niedrigere Erträge

Hohe Risiken



Potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Informationen zur Nachhaltigkeit (ESG)

E – Environment (Umwelt), S – Social (Soziales), G – Governance (gute Unternehmensführung)

Nachhaltiges Investieren kann ein Baustein zur Erreichung der 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals der United Nations, <https://www.un.org/sustainabledevelopment/>) sein. In der Kapitalanlage hat sich dazu der Begriff **ESG** durchgesetzt.

Die EU fördert die Entwicklung nachhaltiger Kapitalanlageprodukte und die Berücksichtigung von Nachhaltigkeit in der Finanzberatung.

So müssen z. B. bei der Analyse von Anlagezielen auch ESG-Aspekte berücksichtigt werden und Fondsgesellschaften ihre Fonds in verschiedene Nachhaltigkeitskategorien einordnen. Bisher haben sich nach der Offenlegungsverordnung (auch Transparenzverordnung genannt; Verordnung EU 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten) **3 Nachhaltigkeitskategorien bei Fonds herausgebildet**. Das sind (nach zunehmender ESG-Berücksichtigung):

- **Fonds mit Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken**
(keine oder nur geringe ESG-Berücksichtigung; gemäß Art. 6 der Transparenzverordnung).
- **Fonds mit Schwerpunktsetzung/Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale**
 („hellgrüne“ **ESG-Berücksichtigung**; gemäß Art. 8 der Transparenzverordnung)
- **Fonds mit nachhaltigen Investitionen**
 („dunkelgrüne“ **ESG-Berücksichtigung**, positive Einflussnahme/Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft werden angestrebt; gemäß Art. 9 der Transparenzverordnung)



E – Environment
(Umwelt)
S – Social
(Soziales)
G – Governance
(gute Unternehmensführung)

Die Einstufung der Investmentfonds bzgl. des Nachhaltigkeitscharakters erfolgt von der jeweiligen Fondsgesellschaft und wird von uns mindestens 1-mal im Jahr überprüft und aktualisiert. Die aktuelle Einstufung können Sie der nachfolgend aufgeführten Fondsauswahl entnehmen.

Fondsauswahl

Wählen Sie die für Sie passende Anlagestrategie

HanseMerkur Anlagestrategien

Ihre exklusive Vermögensverwaltung durch die Profis der HanseMerkur Trust AG.

Für Leute, die sich nicht selbst um ihre Fondsanlage bei der Altersvorsorge kümmern wollen.

Sie geben die grundlegende Richtung vor (Auswahl 1 Strategie je nach Risikoappetit).

Um die Anlage und Steuerung kümmert sich dann der Fondsmanager der HanseMerkur Trust AG.

Breite Auswahl an ETF

Passiv verwaltete und börsennotierte Fonds (ETF), die die Wertentwicklung eines Index abbilden.

Für Leute, die sich gern selbst kümmern und gern auf einen ganzen Markt (Abbildung über einen Index) statt als auf einzelne Fonds setzen.

Sie entscheiden, welcher/welche ETF am besten zu Ihren Vorsorgezielen passt.

Aktiv verwaltete Fonds

Auswahl aus Top-Fonds von namhaften Fondsgesellschaften. Die Fonds werden von einem Fondsmanager der jeweiligen Fondsgesellschaft aktiv betreut.

Für Leute, die sich gern selbst kümmern und die Einzel-Fondsauswahl selbst in die Hand nehmen und sich ihre Lieblinge selbst heraussuchen.

Sie entscheiden, welcher/welche Einzelfonds am besten zu Ihnen passen.




Zu jeder Kategorie bieten wir auch Fonds mit Nachhaltigkeitsaspekten (ESG) an. Diese sind gesondert gekennzeichnet.

Fondsauswahl (Kurzübersicht)

	Fondsname	Risiko- klasse	ISIN	Nachhaltigkeit nach der Trans- parenzverordnung	Fondsmerkmal*	für Riester- u. Basisrente	Währung
HanseMerkur Anlagestrategien							
Welt	• HanseMerkur Strategie sicherheitsbewusst	4	DE000A1JGB13	– (Art. 6)	Dachfonds	ja	Euro
	• HanseMerkur Strategie ausgewogen	4	DE000A1JGB21	– (Art. 6)	Dachfonds	ja	Euro
	• HanseMerkur Strategie chancenreich	4	DE000A1JGB05	– (Art. 6)	Dachfonds	ja	Euro
	• HanseMerkur Strategie ausgewogen Nachhaltigkeit	4	DE000A2P0U90	hellgrün (Art. 8)	Dachfonds	ja	Euro
Aktienfonds							
Welt	• iShares Core MSCI World EUR Hedged	6	IE00BKB6H24	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• iShares MSCI World SRI ETF EUR Hedged	6	IE00BMZ17W23	hellgrün (Art. 8)	ETF	ja	Euro
	• Threadneedle (Lux) Global Focusa AEH	6	LU0198728585	hellgrün (Art. 8)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• DPAM Invest - Equities World Sustainable W	6	BE6246068447	dunkelgrün (Art. 9)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
Europa	• iShares Stoxx Europe 600	6	DE0002635307	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• Lyxor Core Euro Stoxx 50 (DR) ETF	6	LU0908501488	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• JPM Europe Select Equity A	6	LU0079556006	hellgrün (Art. 8)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• DPAM INVEST B Equities Europe Sustainable W	6	BE6246078545	dunkelgrün (Art. 9)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
Deutschland	• Lyxor Core DAX (DR) ETF	6	LU0378438732	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• iShares DAX ESG ETF	6	DE000A0Q4R69	hellgrün (Art. 8)	ETF	ja	Euro
	• DWS Aktien Strategie Deutschland LC	6	DE0009769869	hellgrün (Art. 8)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
USA	• iShares S&P 500 EUR Hedged ETF (Acc)	6	IE00B3ZW0K18	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• iShares Nasdaq 100 ETF EUR Hedged (Acc)	6	IE00BYVQ9F29	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• BlackRock Global Funds - US Flexible Equity	6	LU0252964357	– (Art. 6)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	6	IE00BZ173V67	hellgrün (Art. 8)	ETF	ja	Euro
Emerging Markets	• Amundi MSCI Emerging Markets ETF	6	LU1681045370	– (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• Morgan Stanley Investment Funds - EM Leaders ZH	6	LU0877222447	hellgrün (Art. 8)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• Vontobel mtX Sustainable EM Leaders HN	6	LU1936213682	hellgrün (Art. 8)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro

Fondsauswahl (Kurzübersicht)

	Fondsname	Risiko- klasse	ISIN	Nachhaltigkeit  nach der Trans- parenzverordnung	Fondsmerkmal*	für Riester- u. Basisrente	Währung
Asien-Pazifik	• Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Asia	6	LU1681044480	- (Art. 6)	ETF	ja	Euro
	• Schroder International Selection Fund Emerging Asia B	6	LU0248173006	- (Art. 6)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI	6	LU1602144906	dunkelgrün (Art. 9)	ETF	ja	Euro
Spezialitäten							
Welt	• Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced HAT	4	LU1748855324	hellgrün (Art. 8)	Mischfonds	ja	Euro
	• Pictet Global Megatrend Selection P EUR	6	LU0386882277	dunkelgrün (Art. 9)	aktiver Aktienfonds	ja	Euro
	• Sauren Select Nachhaltig Wachstum	6	LU0115579376	hellgrün (Art. 8)	Dachfonds	ja	Euro
Anleihen bzw. Rentenfonds							
	• Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF	3	IE00BG47KH54	- (Art. 6)	Welt, Renten-ETF	ja	Euro
	• UBS ETF - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (EUR) A-acc	3	LU1484799843	hellgrün (Art. 8)	Europa, Anleihen-ETF	ja	Euro

*** Fondsmerkmal, kurze Erläuterung:**

Einteilung nach der Fondszusammensetzung

- a) Aktienfonds Es wird nur in Aktien investiert.
- b) Rentenfonds Es wird nur in verzinsliche Wertpapiere (z. B. Staatsanleihen) mit unterschiedlichen Laufzeiten und Zinssätzen investiert.
- c) Mischfonds Ein Mischfonds investiert in Aktien und verzinsliche Wertpapiere (Aufteilung je nach Fonds unterschiedlich).
- d) Dachfonds Dachfonds investieren nicht direkt in Aktien oder verzinsliche Wertpapiere, sondern in andere Fonds (z. B. Aktien- Renten- und/oder Mischfonds).

Einteilung nach geografischen Regionen

- a) International Kein geografischer Schwerpunkt, weltweite Anlage
- b) Länder Auf ausgewählte Länder konzentriert, z. B. Deutschland
- c) Regionen Fokus auf bestimmte Regionen, z. B. Asien

Einteilung nach Anlageverwaltung

- a) aktiv Ein Fondsmanager steuert aktiv den Fonds. Dieser Ansatz geht davon aus, dass der Fondsmanager durch sein aktives Eingreifen in der Lage ist, eine höhere Rendite als ein Vergleichsmaßstab (meist ein Index, z. B. DAX) zu erwirtschaften.
- b) passiv Auch Indexfonds genannt (kurz: ETF, englisch für Exchange Traded Funds, deutsch: an einer Börse handelbare Fonds).

Auf ein aktives Fondsmanagement wird verzichtet. Stattdessen wird versucht, die Wertentwicklung eines Index (z. B. DAX) nachzubilden. Das führt dazu, dass alle Indexbewegungen, sowohl Zuwächse als auch Verluste, vollständig nachvollzogen werden. ETFs sind für Anleger eine kostengünstige Variante, einen kompletten Markt abzubilden.

Fondsauswahl

Die HanseMerkur Anlagestrategien

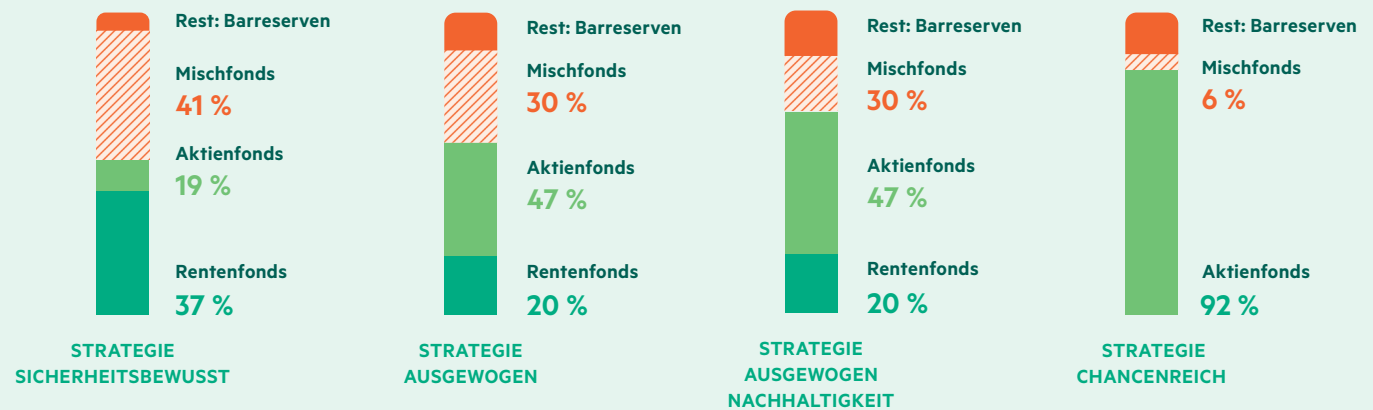
Vorstellung und Erläuterung der 4 HanseMerkur Strategien

Altersvorsorge gehört in erfahrene Hände. Deshalb überlassen wir der HanseMerkur Trust AG (HMT, <https://hmt-ag.de/>) die Verwaltung und das Management unserer 4 Strategiefonds. Die HMT ist ein auf Kapitalanlagemanagement spezialisierter Dienstleister und gehört mehrheitlich zur HanseMerkur Versicherungsgruppe. Sie betreut derzeit mehr als 12 Mrd. Euro für verschiedene Mandanten. Aufgrund von langjähriger Erfahrung und Kompetenz am Finanzmarkt gehört die HMT zu den Spezialisten bei den Themen Investmentprozesse und Kapitalmarkteinschätzung.


Fondsaufteilung nach Anlageklassen

(Stand 04.2022, vereinfachte Darstellung)




Die Auswahl ist ganz einfach. Sie müssen nur noch entscheiden, welche Strategie am besten zu Ihnen passt.



Die HanseMerkur Strategiefonds

Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
HanseMerkur Strategie sicherheitsbewusst	34	DE000A1JGB13	4	nein	1,59	<p>Für sicherheitsbewusste Anleger, die attraktive Erträge bei möglichst geringen Preisschwankungen erzielen möchten.</p> <p>Der Fonds investiert breit gestreut in die Anlageklassen Geldmarkt, Anleihen und Aktien sowie in Mischfonds.</p> <p>Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf zinstragenden Anlagen und defensiven Mischfonds.</p>
HanseMerkur Strategie ausgewogen	35	DE000A1JGB21	4	nein	1,59	<p>Für risikotolerante Anleger, die einen soliden Vermögensaufbau bei moderaten Preisschwankungen anstreben.</p> <p>Kapitalmarktrisiken und Renditeerwartungen stehen bei dieser Strategie aufgrund der Kapitalanlage in verschiedenen Anlageklassen mit unterschiedlichen Risiken in einem ausgewogenen Verhältnis. Dafür werden vorwiegend chancenreiche Aktieninvestments mit der wertstabileren Anlage in Anleihen kombiniert.</p>
 HanseMerkur Strategie ausgewogen Nachhaltigkeit	89	DE000A2POU90	4	nein	1,57	<p>Der Dachfonds strebt eine langfristige Wertsteigerung unter Berücksichtigung sozialer und ökologischer Investitionskriterien an. Er ist international ausgerichtet und setzt sich zu mindestens 51 % aus unter Nachhaltigkeitskriterien ausgewählten Investmentanteilen zusammen.</p> <p>Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont.</p>
HanseMerkur Strategie chancenreich	36	DE000A1JGB05	4	nein	1,51	<p>Für risikofreudige Anleger, die für ein langfristig höheres Kapitalwachstum auch stärkere Preisschwankungen in Kauf nehmen.</p> <p>Den Schwerpunkt dieser chancenreichen Strategie bilden internationale Aktienfonds.</p>

Individuelle Fondsauswahl


	Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
Aktienfonds Welt							
	<ul style="list-style-type: none"> iShares Core MSCI World EUR Hedged 	90	IE00BKBF6H24	6	ja	0,30	<p>Der Fonds versucht, die Rendite des Index (MSCI World Index) widerzuspiegeln.</p> <p>Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten Ländern weltweit.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> iShares MSCI World SRI ETF EUR Hedged 	91	IE00BMZ17W23	6	ja	0,23	<p>Der Fonds versucht, die Rendite des Index (MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index) widerzuspiegeln.</p> <p>Der Index misst die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten (z. B. Anteile) innerhalb von vier regionalen Indizes (MSCI Pacific Index, MSCI Europe & Middle East Index, MSCI Canada Index und MSCI USAIndex) („Regionalindizes“), die von globalen Unternehmen ausgegeben werden, die auf Basis einer Reihe von Ausschluss- und Rating-basierten Kriterien über bessere Nachhaltigkeitsratings bei den (Environmental, Social, Governance) ESG-Leistungen verfügen als vergleichbare Unternehmen des Sektors innerhalb der jeweiligen Regionalindizes.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Threadneedle (Lux) Global Focus AEH 	101	LU0198728585	6	nein	1,80	<p>Der Fonds zielt darauf ab, die Wertentwicklung des Index (MSCI All Countries World Index) nach Abzug der Gebühren zu übertreffen.</p> <p>Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von Unternehmen weltweit. Der Fonds kann in Industrie- und Schwellenmärkten anlegen.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> DPAM Invest - Equities World Sustainable W 	100	BE6246068447	6	nein	0,90	<p>Der Fonds investiert in Unternehmen auf der ganzen Welt, die mit ihren Produkten und Dienstleistungen zu den 17 von den Vereinten Nationen definierten nachhaltigen Zielen beitragen, und Unternehmen hinsichtlich ihres Beitrags zu Aspekten der nachhaltigen Entwicklung und zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen (ESG) fördert.</p>



Zu jeder Kategorie bieten wir auch Fonds mit Nachhaltigkeitsaspekten (ESG) an. Diese sind gesondert gekennzeichnet.





Individuelle Fondsauswahl

Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
Aktienfonds Europa						
<ul style="list-style-type: none"> iShares Stoxx Europe 600 	92	DE0002635307	6	ja	0,20	<p>Der Fonds versucht möglichst genau die Wertentwicklung des Index (STOXX® Europe 600 (Preisindex)) abzubilden und nachzubilden.</p> <p>Der Index misst die Wertentwicklung der 600 per Börsenkapitalisierung auf größten Aktien aus 18 entwickelten europäischen Ländern.</p>
<ul style="list-style-type: none"> Lyxor Core Euro Stoxx 50 (DR) ETF 	88	LU0908501488	6	ja	0,07	<p>Das Anlageziel des Fonds besteht darin, sowohl die Aufwärts- als auch die Abwärtsbewegung des auf Euro lautenden Index (EURO STOXX 50® NET RETURN Index) abzubilden, der die Performance der 50 größten Aktien aus den Ländern der Eurozone widerspiegelt.</p>
 <ul style="list-style-type: none"> JPM Europe Select Equity A 	103	LU0079556006	6	nein	1,71	<p>Erzielung eines Ertrags, welcher die europäischen Aktienmärkte übertrifft. Dies erfolgt durch die vorwiegende Anlage (mind. 67 % des Vermögens) in europäischen Unternehmen.</p> <p>Mindestens 51 % der Vermögenswerte sind in Unternehmen mit positiven ökologischen und/oder sozialen Merkmalen investiert, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.</p>
 <ul style="list-style-type: none"> DPAM INVEST B Equities Europe Sustainable W 	102	BE6246078545	6	nein	0,91	<p>Der Fonds investiert in europäische Unternehmen, die mit ihren Produkten und Dienstleistungen zu den 17 von den Vereinten Nationen definierten nachhaltigen Zielen beitragen, und Unternehmen hinsichtlich ihres Beitrags zu Aspekten der nachhaltigen Entwicklung und zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen (ESG) fördert.</p>





Individuelle Fondsauswahl

Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
Aktienfonds Deutschland						
<ul style="list-style-type: none"> Lyxor Core DAX (DR) ETF 	20	LU0378438732	6	ja	0,08	<p>Der Teilfonds bildet den Index (DAX-Index) als Referenzindex nach und verfolgt das Anlageziel, den Anlegern einen Ertrag zukommen zu lassen, der an die Wertentwicklung des Index anknüpft.</p> <p>Der Index umfasst die 30 größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen, die an der Frankfurter Wertpapierbörse notiert sind.</p>
 <ul style="list-style-type: none"> iShares DAX ESG ETF 	93	DE000A0Q4R69	6	ja	0,12	<p>Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des Index (DAX® ESG Target (NR) EUR) ab.</p> <p>Der Index spiegelt den übergeordneten DAX®-Index wider und maximiert gleichzeitig seinen Wert für den Bereich Umwelt, Soziales und Governance („ESG“) und reduziert seine Kohlenstoffintensität um mindestens 30 %. Der DAX-Index umfasst die 30 größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen, die an der Frankfurter Wertpapierbörse notiert sind.</p>
 <ul style="list-style-type: none"> DWS Aktien Strategie Deutschland LC 	104	DE0009769869	6	nein	1,45	<p>Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (HDAX (RI)) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien deutscher Aussteller.</p> <p>Dabei wird vorwiegend in Standardwerten und wachstumsstarken mittleren und kleineren Titeln angelegt.</p>
Aktienfonds USA						
<ul style="list-style-type: none"> iShares S&P 500 EUR Hedged ETF (Acc) 	95	IE00B3ZW0K18	6	ja	0,20	<p>Der Fonds beabsichtigt, den Index (S&P 500 EUR Hedged Index) nachzubilden, indem er die Aktienwerte, aus denen sich der Index zusammensetzt, in ähnlichen Anteilen wie der Index hält.</p> <p>Der Index bietet eine Rendite auf den S&P 500, der die Wertentwicklung des Large-Cap-Sektors (d. h. von führenden Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung) des US-Markts misst.</p>






Individuelle Fondsauswahl

	Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
	<ul style="list-style-type: none"> iShares Nasdaq 100 ETF EUR Hedged (Acc) 	96	IE00BYVQ9F29	6	ja	0,36	<p>Der Fonds beabsichtigt, den Index (NASDAQ 100 Index) nachzubilden, indem er die Aktienwerte, aus denen sich der Index zusammensetzt, in ähnlichen Anteilen wie der Index hält.</p> <p>Der Index misst die Wertentwicklung der 100 nach Marktkapitalisierung größten US- und internationalen Unternehmen, die an der NASDAQ Stock Exchange börsennotiert sind und nicht in den Finanzsektor fallen und nach Größen- und Liquiditätskriterien ausgewählt werden.</p>
	BlackRock Global Funds - US Flexible Equity	107	LU0252964357	6	nein	1,07	Je nach Marktverhältnissen wird der Fonds die Anlage in Aktienwerten (mindestens 70 % des Gesamtvermögens) von Unternehmen (mit Sitz oder Geschäftstätigkeit in den Vereinigten Staaten) anstreben, die nach Einschätzung des Anlageberaters unterbewertet sind (d. h. ihr Aktienkurs bildet nicht ihren zugrunde liegenden Wert ab) oder über großes Wachstumspotenzial verfügen.
	<ul style="list-style-type: none"> iShares MSCI USA SRI UCITS ETF 	113	IE00BZ173V67	6	ja	0,23	Der Fonds ist bestrebt, die Performance des Index (MSCI USA SRI Select Reduced Fossil Fuel Index) nachzubilden, der sich aus US-ESG (umweltverträglich, sozial und staatlich)-überprüften Aktien zusammensetzt. Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet.
Aktienfonds Emerging Markets							
	<ul style="list-style-type: none"> Amundi MSCI Emerging Markets ETF 	94	LU1681045370	6	ja	0,20	<p>Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des Index (MSCI Emerging Markets) nachzubilden.</p> <p>Der Index ist ein Aktienindex, der die Märkte großer und mittlerer Kapitalisierung in den Schwellenländern repräsentiert.</p> <p>Der Teilfonds nutzt eine indirekte Nachbildungsmethode. Dazu wird in einen Total Return Swap (derivatives Finanzinstrument) investiert, das die Wertentwicklung des Index gegenüber der Wertentwicklung der gehaltenen Anlagen erzielt.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Morgan Stanley Investment Funds - EM Leaders ZH 	105	LU0877222447	6	nein	0,94	Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien einer relativ kleinen Anzahl von Unternehmen, die ihren Sitz in Schwellen- und Frontier-Market-Ländern haben oder dort einen erheblichen Teil ihres Geschäfts betreiben.



Individuelle Fondsauswahl

	Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
	<ul style="list-style-type: none"> Vontobel mtX Sustainable EM Leaders HN 	106	LU1936213682	6	nein	1,26	Dieser Teilfonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs an und versucht, marktführende Unternehmen (Leaders) zu identifizieren. Er investiert hauptsächlich in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere von Gesellschaften, die ihren Sitz und/oder ihren Geschäftsschwerpunkt in einem Schwellenland haben und ökologische oder soziale Merkmale in ihre wirtschaftlichen Aktivitäten einbeziehen.
<p>Emerging Markets (englisch: aufstrebende Märkte): Gängige Bezeichnung für die Finanzmärkte in sogenannten Schwellenländern. Dabei handelt es sich um Länder, deren Volkswirtschaften sich in einem fortgeschrittenen Entwicklungsstadium befinden, ohne bereits den Stand eines entwickelten Industriestaates erreicht zu haben. Z. B. Rumänien, Türkei, Vietnam, Indien, China, Brasilien, Russland.</p>							
Aktienfonds Asien-Pazifik							
	<ul style="list-style-type: none"> Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Asia 	97	LU1681044480	6	ja	0,20	<p>Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des Index (MSCI Emerging Markets Asia Index) nachzubilden.</p> <p>Der Index ist ein Aktienindex, der die Märkte großer und mittlerer Kapitalisierung in den asiatischen Schwellenländern repräsentiert.</p> <p>Der Teilfonds nutzt eine indirekte Nachbildungsmethode. Dazu wird in einen Total Return Swap (derivatives Finanzinstrument) investiert, das die Wertentwicklung des Index gegenüber der Wertentwicklung der gehaltenen Anlagen erzielt.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Schroders (ISF) Emerging Asia B 	109	LU0248173006	6	nein	2,45	<p>Der Fonds strebt ein Kapitalwachstum an, das über einen Drei- bis Fünfjahreszeitraum nach Abzug der Gebühren den MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index übertrifft.</p> <p>Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien von Unternehmen aus Schwellenmärkten in Asien. Der Fonds kann direkt in China B-Aktien und China H-Aktien als auch indirekt in China A-Aktien investieren.</p>
 	<ul style="list-style-type: none"> Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI - ETF DR 	110	LU1602144906	6	ja	0,45	<p>Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des Index (MSCI Pacific ex Japan SRI Filtered ex Fossil Fuels Index) nachzubilden.</p> <p>Der Index ist ein Aktienindex, der auf dem MSCI Pacific ex Japan (dem „Hauptindex“) basiert und die Aktien großer und mittlerer Kapitalisierung von 4 von 5 Industrieländern im Pazifikraum repräsentiert (Stand: September 2020).</p> <p>Der Index bietet ein Engagement in Unternehmen mit herausragenden ESG-Ratings und schließt Unternehmen aus, deren Produkte negative Auswirkungen auf die Umwelt und soziale Strukturen haben.</p>




Individuelle Fondsauswahl

	Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
Spezialitäten							
	<ul style="list-style-type: none"> Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced HT 	111	LU1748855324	4	nein	0,96	<p>Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte und nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) getroffen.</p> <p>Investiert wird in Wertpapiere aller Art, zu denen u. a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, 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.</p>
 	<ul style="list-style-type: none"> Pictet Global Megatrend Selection P EUR 	8	LU0386882277	6	nein	2,01	<p>Anlage hauptsächlich in Aktien von Unternehmen, die offensichtlich von demographischen, ökologischen, Lifestyle und anderen langfristigen globalen Trends profitieren und sich durch herausragende ESG-Merkmale auszeichnen.</p> <p>Der Teilfonds kann weltweit anlegen, unter anderem in Schwellenländern und in Festlandchina.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Sauren Select Nachhaltig Wachstum 	112	LU0115579376	6	nein	2,45	<p>Der Dachfonds wird sein Vermögen überwiegend in Investmentfonds („Zielfonds“) investieren, die schwerpunktmäßig in Aktien investieren, um an der langfristigen Entwicklung der Aktienmärkte zu partizipieren.</p> <p>Der Dachfonds kann weltweit in Länder-, Regional- sowie Globalfonds investieren. Auch Zielfonds, die in Nebenwerte, Schwellenländer oder einzelne Branchen investieren, sind möglich.</p> <p>Die Auswahl der Zielfonds berücksichtigt auch die Frage, in welchem Umfang ein Zielfonds Umweltaspekte, soziale Aspekte bzw. Grundsätze einer nachhaltigen Unternehmensführung mit in die Investitionsentscheidungen einbezieht („ESG-Aspekte“ – Environment, Social, Governance).</p>



Individuelle Fondsauswahl

Name	Interne Nr.	ISIN	Risiko-klasse	ETF	Laufende Kosten in %	Beschreibung
Anleihen- und Rentenfonds						
<ul style="list-style-type: none"> Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF 	99	IE00BG47KH54	3	ja	0,10	<p>Der Fonds erwirbt physisch die Wertpapiere des Index (Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index) und versucht, dessen Wertentwicklung nachzubilden.</p> <p>Der Index ist ein marktgewichteter Index aus Anleihen von Regierungen, staatlichen Einrichtungen und Unternehmen sowie aus festverzinslichen Kreditverbriefungen aus aller Welt mit Laufzeiten von über einem Jahr.</p> <p>Der Fonds ist unter Umständen nicht für kurzfristige Anlagen geeignet.</p>
 <ul style="list-style-type: none"> UBS ETF - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (EUR) A-acc 	98	LU1484799843	3	ja	0,20	<p>Der Fonds strebt an, die Kurs- und Renditeentwicklung des Index (Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable Total Return Index) abzubilden.</p> <p>Der Fonds investiert in Anleihen des zugrunde liegenden Index und in EUR-Wertpapieren mit Investment-Grade-Rating, die von Unternehmen der Eurozone aus den Sektoren Finanzwesen, Industrie und Versorgungsbetriebe ausgegeben werden.</p> <p>Die Unternehmen müssen mit einem MSCI-ESG-Rating von BBB oder höher bewertet sein. Wertpapiere von Unternehmen, die nicht den Kriterien für sozialverantwortliche Anlagen (SRI) entsprechen, sind ausgeschlossen.</p>

Fondsglossar

<p>Derivative Finanzinstrumente</p>	<p>Hier handelt es sich um Termingeschäfte auf der Grundlage von bestimmten Basiswerten. Der Begriff Derivate (lat. v. derivare = ableiten) bezieht sich also auf Finanzinstrumente, deren Preis bzw. Kurs von einem ihnen jeweilig zugrunde liegenden Marktgegenstand als Basiswert abgeleitet wird.</p> <p>Als mögliche Basiswerte kommen u. a. Wertpapiere (Aktien, Anleihen), finanzielle Kennzahlen (Zinssätze, Wechselkurse, Preisindizes) oder Handelsgegenstände (Rohstoffpreise) in Betracht. Durch die Kombination eines Grundgeschäftes mit einem zur Risikoabsicherung initiierten gegenläufigen Geschäft werden derivative Finanzinstrumente häufig zur gezielten Steuerung von Marktpreisrisiken eingesetzt. Gängige Derivate sind insbesondere Optionen, Futures, Termingeschäfte und Swaps.</p>
<p>DPAM</p>	<p>Degroof Petercam Asset Management ist eine unabhängige, aktive Vermögensverwaltungsgesellschaft, die Teil einer belgischen, familiengeführten Gruppe mit Ursprung im Jahr 1871 ist.</p>
<p>Frontier-Markets</p>	<p>Frontier Markets entsprechen einem „neuen“ Segment von Schwellenländermärkten. Diese Märkte sind von Natur aus relativ klein und weniger liquide als die etablierten Schwellenländermärkte.</p> <p>Sie werden meist mit einkommensschwächeren Ländern assoziiert, die noch in der Anfangsphase ihres Entwicklungsprozesses stehen, im Allgemeinen jedoch ein hohes Wachstum des Bruttoinlandsprodukts (BIP) aufweisen. Da die Institutionen in diesen Ländern grundsätzlich eher schwach sind, ist das politische Risiko im Vergleich zu herkömmlichen Schwellenländermärkten eher höher.</p>
<p>Index, z.B.</p>	<p>Ein Index ist ein Wertpapierkorb aus finanziellen Wertpapieren, der künstlich angelegt wurde, um die Wertentwicklung z. B. einer Börse oder eines Marktes zu bemessen.</p>
<p>DAX</p>	<p>Deutscher Aktienindex bestehend aus den 40 größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen.</p>
<p>Euro Stoxx 600</p>	<p>Europäischer Aktienindex bestehend aus den 600 größten europäischen Unternehmen.</p>
<p>Euro Stoxx 50</p>	<p>Europäischer Aktienindex bestehend aus 50 führenden Aktien der Eurozone.</p>
<p>MSCI Emerging Markets</p>	<p>Internationaler Aktienindex aus über 1.100 Unternehmen aus 24 Schwellenländern.</p>
<p>MSCI Pacific ex Japan</p>	<p>Aktienindex aus über 145 Unternehmen der Pazifik-Region, aber ohne Japan.</p>
<p>MSCI World</p>	<p>Internationaler Aktienindex aus über 1.600 Unternehmen aus mehr als 20 Industrieländern.</p>
<p>NASDAQ 100</p>	<p>US-Aktienindex der 100 größten (nach Marktkapitalisierung) gelisteten Unternehmen des Nasdaq Composit (3.000 Unternehmen).</p>
<p>S&P 500</p>	<p>US-Aktienindex der 500 größten (nach Marktkapitalisierung) gelisteten Unternehmen.</p>

Fondsglossar

iShares	Sind eine Produktgruppe von börsengehandelten Fonds (englisch exchange-traded fund, ETF), die von der US-amerikanischen Fondsgesellschaft BlackRock verwaltet werden.
S&P	Standard and Poor's Corporation (S&P) ist eine international bekannte Kredit-Ratingagentur. Kernbereich der Gesellschaft ist die Bewertung und Analyse (engl. Rating) anderer Wirtschaftsunternehmen, Banken und Staaten hinsichtlich ihrer Bonität. Außerdem erstellt S&P zahlreiche Aktienindizes der amerikanischen Börsen und Rohstoffindizes.
SRI	Socially Responsible Investment – gesellschaftlich verantwortliche Kapitalanlage.
Swap	Swap ist das englische Wort für Tausch. Swaps bezeichnen Tauschvereinbarungen über Zahlungsströme und dient der Ausnutzung von Kostenvorteilen.

Haftungshinweis

Die Fondsinformationen beruhen auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft.
Eine Gewähr für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der Informationen können wir **nicht** übernehmen.

Die zusammengestellten Informationen stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung für den Kauf oder Verkauf der genannten Fondsprodukte dar.
Sie sollen lediglich eine selbstständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtern und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung.

Allein verbindliche Grundlage für den Fondserwerb sind die jeweiligen aktuellen Verkaufsprospekte in Verbindung mit den neuesten Halbjahres- und/oder Jahresberichten sowie die wesentlichen Anlegerinformationen.