

Der Fondsfinder für Riester-Kunden (ehemals Ergo Direkt)

Das Risiko- und Ertragsprofil

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 damit 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.



Beschreibung der Risikoklassen

Risikoklasse	Investmentfonds
Risikoklasse 1	aktuell kein Fonds vorhanden
Risikoklasse 2	aktuell kein Fonds vorhanden
Risikoklasse 3	Allianz Europazins A, Allianz Euro Rentenfonds A, MEAG EuroRent A, UniEuropaRenta A
Risikoklasse 4	Allianz Internationaler Rentenfonds A
Risikoklasse 5	UniGlobal,
Risikoklasse 6	Allianz US Large Cap Growth A, Concentra A, Fondak A, MEAG EuroInvest A, Industria A
Risikoklasse 7	Allianz Informationstechnologie A

Individuelle Fondsauswahl

Aktien Themen

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Allianz Informationstechn. A Schwerpunkt: internationale Technologiemarkte	DE0008475120	7	Euro	1,80	Der Fonds investiert mindestens 70 % des Fondsvermögens direkt oder indirekt in Aktien und vergleichbare Papiere internationaler Unternehmen, die dem Informationstechnologiesektor zuzurechnen sind. Der Fonds eignet sich für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont, die Erträge deutlich über dem marktüblichen Zinsniveau erwarten und dafür nicht kalkulierbare Verlustrisiken akzeptieren.

Aktien weltweit

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
UniGlobal Schwerpunkt: international	DE0008491051	5	Euro	1,45	Derzeit liegt der Anlageschwerpunkt auf weltweiten Standardtiteln. Ergänzend werden aussichtsreiche Nebenwerte erworben. Bei der Auswahl der Aktien werden Kriterien wie z. B. ein attraktives Produktangebot, Kostenvorteile gegenüber Mitbewerbern und ein überzeugendes Management berücksichtigt. Mindestens 51 % des Fondsvermögens müssen aus Aktien bestehen. Bis zu 49 % dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Der Fonds eignet sich für risikobereite Anleger, die die Chancen einer Anlage in in- und ausländische Aktien nutzen möchten und zwischenzeitlich ein erhöhtes Risiko akzeptieren.

Aktien Nordamerika

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Allianz US Large Cap Growth A Schwerpunkt: Nordamerika	DE0008475039	6	Euro	1,65	Der Fonds investiert mindestens 70 % des Fondsvermögens direkt oder über Derivate in Aktien und vergleichbare Papiere von Unternehmen, die ihren Sitz in den USA haben. Dabei muss es sich um Wachstumsaktien, d.h. Aktien, deren Wachstumspotenzial nach Einschätzung des Fondsmanagements im aktuellen Kurs nicht hinreichend berücksichtigt ist, handeln. Darüber hinaus kann auch in andere Aktien und vergleichbare Papiere investiert werden. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont, die Erträge über dem marktüblichen Zinsniveau erwarten und höhere Kursschwankungen akzeptieren.



HanseMerkur

Aktien Europa

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Industria A Schwerpunkt: Europa	DE0008475021	6	Euro	1,61	Der Fonds investiert mindestens 70 % des Fondsvermögens direkt oder über Derivate in Aktien und vergleichbare Papiere europäischer Aussteller (einschließlich Türkei und Russland). Darüber hinaus kann auch in andere Aktien und vergleichbare Papiere investiert werden. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Die Gesellschaft wählt die Wertpapiere für das Sondervermögen in diesem Rahmen unabhängig vom Sitz oder von der Größenordnung der Unternehmen und unabhängig davon aus, ob es sich um Substanz- oder Wachstumswerte handelt. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont, die Erträge über dem marktüblichen Zinsniveau erwarten und höhere Kursschwankungen akzeptieren.
MEAG EuroInvest A Schwerpunkt: Europa	DE0009754333	6	Euro	1,31	Der Fonds investiert nach einem langfristigen und wertorientierten Investmentansatz überwiegend in Aktien europäischer Unternehmen. Große führende Unternehmen können dabei um aussichtsreiche kleinere Unternehmen ergänzt werden. Der Fonds bevorzugt Aktien von Unternehmen, die gemessen an ihrem Ertragspotenzial und ihren Zukunftsaussichten unterbewertet erscheinen und zudem eine hohe Dividendenrendite aufweisen. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Die Anlage in den Fonds ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens acht Jahren liegen.

Aktien Deutschland

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Concentra A Schwerpunkt: deutsche Aktien	DE0008475005	6	Euro	1,79	Der Fonds investiert mindestens 70 % des Fondsvermögens direkt oder über Derivate in deutsche Aktien. Darüber hinaus kann auch in andere Aktien investiert werden. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont, die Erträge über dem marktüblichen Zinsniveau erwarten und höhere Kursschwankungen akzeptieren.
Fondak A Schwerpunkt: deutsche Aktien	DE0008471012	6	Euro	1,69	Der Fonds investiert mindestens 70 % des Fondsvermögens direkt oder indirekt in Aktien und vergleichbare Papiere deutscher Emittenten. Der Fonds ist valueorientiert und legt schwerpunktmäßig in deutsche Titel mit generell günstiger Bewertung und hohem Substanzwert an. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont. Der Anleger muss Erfahrung mit volatilen Produkten haben. Er muss in der Lage sein, zeitweilig erhebliche Verluste hinzunehmen.

Rentenfonds

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Allianz Europazins A Schwerpunkt: Europa	DE0008476037	3	Euro	0,81	Der Fonds investiert mindestens 2/3 des Fondsvermögens in verzinsliche Wertpapiere von europäischen Emittenten, die über eine gute Bonität verfügen. Höchstens 30 % der Emittenten dürfen aus Entwicklungsstaaten stammen oder Unternehmen sein. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittelfristigem Anlagehorizont, die Sicherheit priorisieren, aber für Renditevorteile auch Verlustrisiken in Kauf nehmen. Bei kurzfristig akzeptablen Kursschwankungen sollte dabei eine marktgerechte Verzinsung über derjenigen von Spar- und Festgeldern erzielt werden können.
Allianz Euro Rentenfonds A Schwerpunkt: Europa	DE0008475047	3	Euro	0,71	Der Fonds zielt darauf ab, eine marktgerechte Rendite bezogen auf die europäischen Rentenmärkte zu erwirtschaften. Der Fonds investiert hauptsächlich in verzinsliche Wertpapiere, die über eine gute Bonität verfügen und von Emittenten aus Industriestaaten stammen. Der Fonds kann außerdem Finanztermingeschäfte (Derivate) für Absicherungs- und Anlagezwecke einsetzen. Der Fonds zielt insbesondere auf Anleger ab, die Sicherheit priorisieren, aber für Renditevorteile auch Verlustrisiken in Kauf nehmen. Bei kurzfristig akzeptablen Kursschwankungen sollte dabei eine marktgerechte Verzinsung über derjenigen von Spar- und Festgeldern erzielt werden können. Der Erwerb des Fonds erfordert mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont.
MEAG EuroRent A Schwerpunkt: Europa	DE0009757443	3	Euro	0,84	Ziel des Fondsmanagements ist eine Teilnahme an der Wertentwicklung der europäischen Rentenmärkte. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in Anleihen von Herausgebern (Emittenten) mit Sitz in Europa. Dabei werden Anleihen öffentlicher Emittenten (u.a. Staatsanleihen, Kommunalanleihen), Pfandbriefe und Unternehmensanleihen bevorzugt. Wertpapiere außereuropäischer Emittenten können dem Fondsvermögen beigemischt werden. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die bereits einige Erfahrungen an den Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens fünf Jahren liegen.
UniEuropaRenta A Schwerpunkt: Europa	LU0003562807	3	Euro	0,81	Das Fondsvermögen wird überwiegend in verzinslichen Wertpapieren internationaler Emittenten in europäischen Währungen angelegt. Die Auswahl der Anlagen erfolgt unter Berücksichtigung der Zins- und Währungsentwicklung der jeweiligen Anlagemärkte. Währungsabsicherungen sind möglich. Der Fonds eignet sich für Anleger, die die Chancen einer Anlage in Anleihen internationaler Emittenten in europäischen Währungen mit mittleren Laufzeiten nutzen, mäßige Risiken akzeptieren und erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern akzeptieren.
Allianz Internationaler Rentenfonds A Schwerpunkt: international	DE0008475054	4	Euro	1,06	Der Fonds zielt darauf ab, eine marktgerechte Rendite bezogen auf die globalen Rentenmärkte zu erwirtschaften. Der Fonds investiert weltweit hauptsächlich in Unternehmens- und Staatsanleihen. Er darf zu 100 % in Schwellenmärkte investiert sein. Der Fonds kann außerdem Finanztermingeschäfte (Derivate) für Absicherungs- und Anlagezwecke einsetzen. Der Fonds zielt insbesondere auf Anleger ab, die Erträge über dem marktüblichen Zinsniveau erwarten. Die langfristig höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Der Erwerb des Fonds erfordert mindestens einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

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 selbständige 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.