



Die Investmentfonds im Überblick – Daten und Fakten

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften
Die Fonds und ihre Charakteristik
Die Fonds im Rating

Stand: Februar 2017

Wo finde ich was?

	Seite
Die Kapitalverwaltungsgesellschaften	3
Risiko- und Ertragsprofil, Definitionen	4
Ratingverfahren	5
Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge / Zusatzinformationen zur Fondsauswahl	6
Aktienfonds Deutschland	8
Aktienfonds Europa	9
Aktienfonds Welt	11
Aktienfonds Nordamerika/USA	15
Aktienfonds Lateinamerika	15
Aktienfonds Asien	16
Branchen-/Themenfonds	16
Index-/Indexorientierte Fonds	17
Ökologische Fonds	17
Emerging Markets Fonds	19
Vermögensverwaltende Fonds	20
Renten- und Geldmarktfonds	24
Die Investmentfonds nach Anlageschwerpunkten	26

Wichtiger Hinweis

Dieses Dokument ist lediglich eine Information und bei den enthaltenen Angaben handelt es sich um eine unverbindliche Darstellung von Fondsmerkmalen. Es wird keine Haftung für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die Angaben stellen keine Fondsempfehlungen dar.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Aberdeen Global Services S.A.

Kurz: Aberdeen ■ Luxemburg ■ www.aberdeen-asset.de

Allianz Global Investors GmbH

Kurz: AGI ■ Frankfurt am Main ■ www.allianzglobalinvestors.de

Ampega Investment GmbH

Kurz: Ampega ■ Hannover ■ www.ampegagerling.de

BlackRock (Luxembourg) S.A.

Kurz: BlackRock ■ Luxemburg ■ www.blackrockinvestments.de

BNY Mellon Global Management Ltd.

Kurz: BNY_IRL ■ Irland ■ www.bnymellonim.com

BNY Mellon Service KAG mbH

Kurz: BNY ■ Frankfurt am Main ■ www.bnymellonim.com

Carmignac Gestion S.A.

Kurz: Carmignac ■ Frankreich ■ www.carmignac.de

Comgest Asset Management International Ltd.

Kurz: Comgest IRL ■ Irland ■ www.comgest.com

Comgest S.A.

Kurz: Comgest ■ Frankreich ■ www.comgest.com

DJE Investment S.A.

Kurz: DJE ■ Luxemburg ■ www.dje.de

Deutsche Asset Management Investment GmbH

Kurz: DeAM ■ Frankfurt am Main ■ www.dws.de

Deutsche Asset Management S.A.

Kurz: DeAM Lux ■ Luxemburg ■ www.dws.de

Ethenea Independent Investors S.A.

Kurz: Ethenea ■ Luxemburg ■ www.ethnafunds.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: Fidelity ■ Luxemburg ■ www.fidelity.de

Flossbach von Storch Invest S.A.

Kurz: Flossbach ■ Luxemburg ■ www.fvsag.com

Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Kurz: Templeton Lux ■ Luxemburg ■ www.franklintempleton.de

Gamax Management AG

Kurz: Gamax ■ Luxemburg ■ www.gamax.de

Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft

Kurz: Gutmann ■ Österreich ■ www.gutmannfonds.at

Henderson Management S.A.

Kurz: Henderson ■ Luxemburg ■ www.henderson.com

Invesco Management S.A.

Kurz: Invesco ■ Luxemburg ■ www.de.invesco.com

IPConcept (Luxemburg) S.A.

Kurz: IPConcept ■ Luxemburg ■ www.ipconcept.com

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Kurz: JPMorgan ■ Luxemburg ■ www.jpmorganassetmanagement.de

J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: JSS ■ Luxemburg ■ www.jsafrasarasin.de

LRI Invest S.A.

Kurz: LRI ■ Luxemburg ■ www.lri-invest.lu

M&G Securities Ltd.

Kurz: M&G ■ Großbritannien ■ www.mandg.de

ÖKOWORLD LUX S.A.

Kurz: ÖKOWORLD ■ Luxemburg ■ www.oekoworld.de

Pictet Asset Management (Europe) S.A.

Kurz: Pictet ■ Luxemburg ■ www.pictetfunds.com

PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd.

Kurz: Pimco ■ Irland ■ www.pimco.de

Pioneer Investments KAG mbH

Kurz: Pioneer ■ München ■ www.pioneerinvestments.de

Pioneer Asset Management S.A.

Kurz: Pioneer Lux ■ Luxemburg ■ www.pioneerinvestments.de

Robeco Luxembourg S.A.

Kurz: Robeco ■ Luxemburg ■ www.robeco.de

SEB Asset Management S.A.

Kurz: SEB ■ Luxemburg ■ www.sebgroup.lu

Threadneedle Investment Services Ltd.

Kurz: Threadneedle ■ Großbritannien ■ www.threadneedle.com/de

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: UBS Lux ■ Luxemburg ■ www.ubs.com

UBS Asset Management (Deutschland) GmbH

Kurz: UBS ■ Frankfurt am Main ■ www.ubs.com

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Kurz: Universal ■ Frankfurt am Main ■ www.universal-investment.de

Veritas Investment GmbH

Kurz: Veritas ■ Frankfurt am Main ■ www.veritas-fonds.de

Vontobel Asset Management S.A.

Kurz: Vontobel ■ Luxemburg ■ www.vontobel.com

Warburg Invest KAG mbH

Kurz: Warburg D ■ Deutschland ■ www.warburg-fonds.com

Warburg Invest Luxembourg S.A.

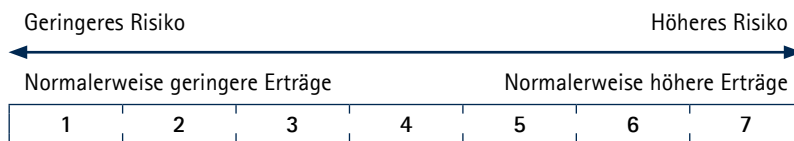
Kurz: Warburg ■ Luxemburg ■ www.warburg-fonds.com

Unter den angegebenen Internetadressen der KVGs können Sie weitere Informationen zu den Fonds erhalten, die wir in unserem Fondssortiment anbieten.



Unter www.continentale.de/fonds-service finden Sie die monatliche Fonds-Wertentwicklung, Informationen zu Änderungen bei Fonds und mehr. Nutzen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code.

Risiko- und Ertragsprofil



Die in diesem Prospekt angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator, der seit 01.07.2012 von allen Fondsgesellschaften veröffentlicht werden muss. Dieser Risikoindikator wurde anhand historischer Anteilspreisschwankungen (Volatilitätskennziffern) berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner die Risikoklasse, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar. So unterlag der Anteilspreis von Fonds, die in Risikoklasse 1 eingestuft sind, in der Vergangenheit sehr niedrigen Schwankungen. Der Anteilspreis von Fonds, die in Risikoklasse 7 eingestuft sind, unterlag dagegen in der Vergangenheit sehr starken Schwankungen. Die angegebenen Werte wurden im 4. Quartal 2016 ermittelt.

Weitere Informationen

WKN

Wertpapierkenn-Nummer.

ISIN

Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

Laufende Kosten

Die laufenden Kosten beinhalten alle Arten von Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwahrstellen- und Verwaltungsgebühren. Bei Fonds, die einen wesentlichen Anteil ihres Vermögens in andere Fonds investieren, werden auch die Kosten der zu Grunde liegenden Zielfonds berücksichtigt. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die Summe der Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die angegebenen Werte wurden im 4. Quartal 2016 ermittelt und basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden. War zum Zeitpunkt der Datenermittlung noch kein Geschäftsjahr vollendet, wurden die Kosten von der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt.

Bei vielen Fonds wird von den Kapitalverwaltungsgesellschaften ein Teil der Verwaltungsgebühr an den Versicherer rückvergütet. Diese Rückvergütungen kommen allen Versicherungsnehmern von Fondsgebundenen Versicherungen bei der Ermittlung des Kosten-Überschussergebnisses zugute, unabhängig davon, ob und in welcher Höhe ein Versicherungsvertrag Rückvergütungen ausgelöst hat.

Umrechnung von Fremdkursen in Euro und Währungsrisiko

Im Rahmen der Fondsgebundenen Versicherungen wird der Euro-Kurs verwendet. Die Kursumrechnung in Euro erfolgt aufgrund des entsprechenden von der Europäischen Zentralbank (EZB) ermittelten Referenzkurses am jeweiligen Börsentag. Ein zusätzliches Anlagerisiko besteht dann, wenn der Investmentfonds in Wertpapiere außerhalb der Euro-Zone investiert oder nicht in Euro geführt wird. Bei Abwertung der Anlage oder Ausgabewährung entstehen Währungsverluste. Den Referenzkurs veröffentlicht die EZB unter anderem über die Tagespresse, Videotext, Tagesschau und Internet.

Renditebaustein R... bzw. F...

Die Investmentfonds sind die Renditebausteine unserer fondsgebundenen Versicherungen; unsere Bezeichnung ist z. B. R5 oder F21.

Ratingverfahren

Fonds-Ratings sind längerfristig angelegte, fundierte Bewertungen von Fonds zu einem konkreten Stichtag. Da die Fonds nach definierten Kriterien wie z. B. Wertentwicklungen über Zeiträume, Schwankungsintensität usw. bewertet werden, die sich im Zeitablauf ändern, müssen Ratingergebnisse regelmäßig aktualisiert werden. Die aktuellsten Informationen stehen auf den Homepages der Rating-Agenturen zur Verfügung.

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 4. Quartal 2016

So bewerten die einzelnen Rating-Agenturen:

Rating-Agentur	FERI	Morningstar
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien
Methode	Benotung ergibt sich zu 70% aus Performance- und zu 30% aus Risiko-Kennzahlen im Verhältnis zum Vergleichsindex und den anderen Produkten innerhalb der Fondskategorie.	Note richtet sich nach risikogewichteter Rendite und den Kosten jeweils im Vergleich mit anderen Produkten innerhalb der gleichen Fondskategorie.
Note	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10% ★★★★ - folgende 22,5% ★★★ - mittlere 35% ★★ - folgende 22,5% ★ - letzte 10%
Anzahl gerateter / beobachteter Fonds	ca. 8.400	ca. 11.500
Bewertete Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
Mindestalter der Fonds	5 Jahre	3 Jahre
Einsatzgebiet	Zulassung des Fonds zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich
Zielgruppe	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle und private Anleger
Auftraggeber	Keine	Keine
Homepage	www.feri.de	www.morningstar.de

Die verschiedenen Ratings folgen unterschiedlichen Bewertungsansätzen. Die Ratingergebnisse können zwar ein Anhaltspunkt, jedoch keine direkte Empfehlung für die Wahl der Investmentfonds im Rahmen der Fonds-Police sein, vor allem weil sie keine Aussage über den Marktpreis des einzelnen Fonds oder seine Eignung für den jeweiligen Anleger beinhalten. Aus der Fondsperformance, die neben weiteren wichtigen Faktoren in die Ratings einfließt, lässt sich keinerlei Aussage über künftige Wertentwicklungen und Erträge ableiten. Die auf den folgenden Seiten dargestellten Ratingergebnisse wurden den Veröffentlichungen der Rating-Agenturen entnommen.

Erweitertes Morningstar Rating

Zum 31. Oktober 2006 erweiterte Morningstar den Betrachtungszeitraum und führte ein Rating auf Basis von 3, 5 und 10 Jahren sowie ein Gesamt-Rating ein. Das Gesamt-Rating basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume. Dabei gilt:

Wertentwicklung seit	Gesamt-Rating (gewichtet)	
36 – 59 Monate	Gesamt = 100 %	3 - Jahres-Rating
60 – 119 Monate	Gesamt = 60 % 40 %	5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating
120 Monate oder länger	Gesamt = 50 % 30 % 20 %	10 - Jahres-Rating 5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating

Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge / Zusatzinformationen zur Fondsauswahl

Fondsname	R-/F-Nr.	ISIN	Kategorie	Risiko- klasse ¹	Geeignet für Risiko- bereitschaft ²	In Tarifen BRI und RRG wählbar ³	Ausgabe- aufschlag für Tarife F1, F2, FR2 ⁴	Seite
Aberdeen Global - World Equity Fund A2 USD Acc.	F45	LU0094547139	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	11
ALL-IN-ONE	R 5	DE0009789727	Aktienfonds Welt	5	mittel	nein	2,50%	11
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	R31	LU0011850392	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	2,50%	9
BGF European Fund A2 EUR	R54	LU0011846440	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	2,50%	9
BGF Global Opportunities Fund A2 EUR	R30	LU0171285314	Aktienfonds Welt	6	mittel	ja	2,50%	11
BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	R76	LU0171289068	Aktienfonds Asien	6	mittel	ja	2,50%	16
BGF World Mining Fund A2 EUR	R97	LU0172157280	Branchen-/Themenfonds	7	hoch	ja	2,50%	16
BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	F42	IE0032722260	Renten- und Geldmarktfonds	3	mittel	ja	2,50%	24
Carmignac Investissement A	F37	FR0010148981	Aktienfonds Welt	5	mittel	nein	2,50%	12
Carmignac Patrimoine A	R95	FR0010135103	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	nein	2,50%	20
Comgest Growth Europe EUR Acc.	F41	IE0004766675	Aktienfonds Europa	5	mittel	ja	2,50%	9
C-Quadrat ARTS Best Momentum	R55	AT0000825393	Aktienfonds Welt	5	mittel	nein	2,50%	12
C-Quadrat ARTS Total Return Global - AMI	R25	DE000A0F5G98	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	nein	2,50%	20
Dirk Müller Premium Aktien	F80	DE000A111ZF1	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	12
DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	R41	LU0159550150	Aktienfonds Welt	5	mittel	nein	2,50%	12
DWS Akkumula LC	R12	DE0008474024	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	3,00%	12
DWS Covered Bond Fund LD	R68	DE0008476532	Renten- und Geldmarktfonds	3	mittel	ja	1,50%	24
DWS Eurorenta	R40	LU0003549028	Renten- und Geldmarktfonds	3	mittel	ja	1,50%	24
DWS German Equities Typ 0	F22	DE0008474289	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	nein	0,00%	8
DWS Investa	R10	DE0008474008	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	ja	3,00%	8
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	R78	DE0008476524	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	13
Ethna - AKTIV (A)	R 8	LU0136412771	Vermögensverwaltende Fonds	3	mittel	nein	2,50%	20
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	R47	LU0048578792	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	3,00%	9
Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	R27	LU0048597586	Aktienfonds Asien	6	mittel	ja	3,00%	16
Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	F83	LU0048580004	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	ja	2,50%	8
Fidelity Funds - International Fund A (USD)	R26	LU0048584097	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	3,00%	13
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	R29	LU0050427557	Aktienfonds Lateinamerika	6	mittel	ja	3,00%	15
Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	R28	LU0048588080	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	3,00%	10
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	F47	LU1431865044	Vermögensverwaltende Fonds	3	mittel	ja	2,50%	20
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	F27	LU0323578145	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	ja	2,50%	20
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R	F36	LU0323578657	Vermögensverwaltende Fonds	5	mittel	nein	2,50%	21
Fondak - A - EUR	F35	DE0008471012	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	ja	2,50%	8
GAMAX Funds - Junior A	R73	LU0073103748	Aktienfonds Welt	5	mittel	nein	3,00%	13
Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	F86	AT0000973029	Ökologische Fonds	3	mittel	ja	2,50%	17
Henderson Gartmore Continental European Fund R EUR Acc.	R72	LU0201071890	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	3,00%	10
Invesco Europa Core Aktienfonds	R60	DE0008470337	Aktienfonds Europa	5	mittel	ja	2,50%	10
Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	F85	LU0607513230	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	13
JPM Global Focus A (dist) - EUR	F44	LU0168341575	Aktienfonds Welt	6	mittel	ja	2,50%	13
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	R53	LU0053666078	Aktienfonds Nordamerika/USA	6	mittel	ja	3,00%	15
JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	R96	LU0051755006	Aktienfonds Asien	6	mittel	ja	3,00%	16
JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	R52	LU0053685029	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	3,00%	10
JPMorgan Funds - Europe Technology Fund A (dist)	R99	LU0104030142	Branchen-/Themenfonds	6	mittel	ja	3,00%	16
JSS EmergingSar - Global	R15	LU0068337053	Emerging Markets Fonds	6	mittel	nein	2,50%	19
JSS EquiSar - Global	R48	LU0088812606	Aktienfonds Welt	6	mittel	nein	2,50%	14
JSS GlobalSar - Balanced (CHF)	R14	LU0058890657	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	nein	2,50%	21
JSS GlobalSar - Balanced (EUR)	R20	LU0058893917	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	nein	2,50%	21
JSS Sustainable Equity - Europe	R50	LU0058891119	Ökologische Fonds	6	mittel	ja	2,50%	17

Fondsname	R-/F-Nr.	ISIN	Kategorie	Risiko- klasse ¹	Geeignet für Risiko- bereitschaft ²	In Tarifen BRI und RRG wählbar ³	Ausgabe- aufschlag für Tarife F1, F2, FR2 ⁴	Seite
JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	R19	LU0058892943	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	ja	2,50%	21
M&G Global Basics Fund A EUR	R85	GB0030932676	Aktienfonds Welt	6	mittel	ja	2,50%	14
M&W Privat	F28	LU0275832706	Vermögensverwaltende Fonds	6	mittel	nein	2,50%	21
Magellan C	R67	FR0000292278	Emerging Markets Fonds	6	mittel	ja	2,50%	19
NEW ENERGY FUND (EUR)	R 9	LU0121747215	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	2,50%	17
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	F33	LU0800346016	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	2,50%	18
ÖKOWORLD KLIMA	R38	LU0301152442	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	2,50%	18
ÖKOWORLD ÖKOTRUST	R21	LU0380798750	Ökologische Fonds	4	mittel	nein	2,50%	18
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	R17	LU0061928585	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	3,30%	18
ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	R42	LU0332822492	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	2,50%	18
Pictet - Europe Index - R EUR	R89	LU0130731713	Index-/Indexorientierte Fonds	6	mittel	ja	1,00%	17
Pictet - USA Index - R USD	R88	LU0130733172	Index-/Indexorientierte Fonds	5	mittel	ja	1,00%	17
PIMCO Global Multi-Asset Fund E Class EUR (Hedged) Acc.	R35	IE00B4YYY703	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	ja	2,50%	22
PIMCO Unconstrained Bond Fund E Class EUR (Hedged) Acc.	F13	IE00B5B5L056	Renten- und Geldmarktfonds	4	mittel	ja	2,50%	24
Pioneer Funds - Global Ecology A ND	R18	LU0271656133	Ökologische Fonds	6	mittel	nein	2,50%	19
Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund A EUR ND	R43	LU0133643469	Aktienfonds Nordamerika/USA	6	mittel	nein	3,00%	15
Pioneer Funds - U.S. Research Value A EUR ND	R44	LU0353247553	Aktienfonds Nordamerika/USA	6	mittel	nein	3,00%	15
Pioneer Investments German Equity A ND	R22	DE0009752303	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	ja	2,50%	8
Pioneer Investments Global Convertibles	F14	DE0008484957	Renten- und Geldmarktfonds	4	mittel	ja	2,50%	24
PremiumStars Chance - AT	R91	DE0009787077	Vermögensverwaltende Fonds	5	mittel	nein	2,50%	22
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	F88	LU0203975437	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	14
Sauren Global Defensiv A	R87	LU0163675910	Vermögensverwaltende Fonds	3	mittel	nein	2,50%	22
Sauren Global Growth A	R37	LU0095335757	Vermögensverwaltende Fonds	5	mittel	nein	2,50%	22
SEB ÖkoLux	R16	LU0036592839	Ökologische Fonds	5	mittel	ja	3,00%	19
SGB Geldmarkt	R 4	DE0008488032	Renten- und Geldmarktfonds	1	gering	ja	0,50%	25
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav - Rendite A	F81	LU0349308998	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	ja	2,50%	22
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav - Wachstum A	F82	LU0349309533	Vermögensverwaltende Fonds	5	mittel	ja	2,50%	23
Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1	R90	LU0294219869	Renten- und Geldmarktfonds	4	mittel	ja	2,50%	25
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	F87	LU0211332563	Vermögensverwaltende Fonds	5	mittel	ja	2,50%	23
Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	R66	LU0114760746	Aktienfonds Welt	6	mittel	ja	3,00%	14
Threadneedle European Select Fund	R74	GB0002771169	Aktienfonds Europa	6	mittel	ja	3,00%	10
Threadneedle European Smaller Companies Fund	F30	GB0002771383	Aktienfonds Europa	5	mittel	ja	2,50%	11
Threadneedle Pan European Equity Dividend Fund	F84	GB00B1324292	Aktienfonds Europa	5	mittel	ja	2,50%	11
UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	R13	DE0008488206	Aktienfonds Deutschland	6	mittel	ja	3,00%	9
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	R92	LU0006344922	Renten- und Geldmarktfonds	1	gering	ja	0,50%	25
Veri ETF-Dachfonds P	R81	DE0005561674	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	nein	0,00%	23
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity B	F39	LU0040507039	Emerging Markets Fonds	5	mittel	ja	2,50%	19
Vontobel Fund - Global Equity B USD	F46	LU0218910536	Aktienfonds Welt	5	mittel	ja	2,50%	14
Warburg Value Fund A	R83	LU0208289198	Aktienfonds Welt	6	mittel	nein	2,50%	15
Warburg Zukunftsmanagement	R 3	DE000A1W2BL8	Vermögensverwaltende Fonds	4	mittel	ja	2,50%	23

¹ Risikoklasse

Die angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator aus den Wesentlichen Anlegerinformationen der Fonds.

² Geeignet für Risikobereitschaft

Information für österreichische Versicherungsnehmer entsprechend dem im Vorfeld ermittelten Anlegerprofil

³ In den Tarifen BRI und RRG wählbar

Aufgrund der besonderen Anforderungen für zertifizierungspflichtige Produkte stehen nicht alle Investmentfonds im Rahmen der Tarife BRI und RRG zur Verfügung.

⁴ Ausgabeaufschlag

Grundsätzlich wird kein Ausgabeaufschlag berechnet. Nur bei den heute nicht mehr angebotenen Tarifen F1, F2 und FR2 wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabeaufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

Die Fonds und ihre Charakteristik

Die Fondsbeschreibungen sind Veröffentlichungen der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften entnommen bzw. stellen Zusammenfassungen oder Auszüge aus diesen dar.

1. Aktienfonds Deutschland

DWS German Equities Typ O	F 22	KVG: DeAM	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in die großen, international bekannten deutschen Qualitätsaktien, die sogenannten „Blue-Chips“. Die Ertragserwartung liegt dabei über dem normalem Zinsniveau. Der Kapitalzuwachs erfolgt überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungschancen.		WKN / ISIN: 847 428 / DE000847 4289 Auflegungsdatum: 12/1994 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45%	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★	
DWS Investa	R 10	KVG: DeAM	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Investa investiert breit gestreut in die großen, international bekannten deutschen Qualitätsaktien, die sogenannten Blue Chips.		WKN / ISIN: 847 400 / DE000847 400 8 Auflegungsdatum: 12/1956 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,40%	
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★	
Fidelity Funds – Germany Fund A (EUR)	F 83	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen vor allem am deutschen Aktienmarkt an.		WKN / ISIN: 973 283 / LU 004 858 000 4 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,91%	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★ ★	
Fondak – A – EUR	F 35	KVG: AGI	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds engagiert sich vorwiegend am deutschen Aktienmarkt. Anlageziel ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erwirtschaften.		WKN / ISIN: 847 101 / DE000847 101 2 Auflegungsdatum: 10/1950 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,70%	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★	
Pioneer Investments German Equity A ND	R 22	KVG: Pioneer	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds beteiligt den Anleger an den Gewinnchancen deutscher Aktien. Im Fokus stehen Unternehmen, die eine starke Marktstellung und ein attraktives Gewinnwachstumspotenzial aufweisen.		WKN / ISIN: 975 230 / DE000975 230 3 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,60%	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★ ★	

UBS (D) Aktienfonds – Special I Deutschland	R 13	KVG: UBS	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds ist ein Aktienportefeuille, das in deutsche Unternehmen investiert und aktiv verwaltet wird. Engagements erfolgen hauptsächlich in deutsche Standardwerte, ergänzt um interessante Small und Mid Caps (bis zu 15%). Die Titelauswahl basiert auf fundamentalen Unternehmensdaten, der Qualität des Managements und den Wachstumsperspektiven der Unternehmen.		WKN / ISIN: 848 820 / DE 000 848 820 6 Auflegungsdatum: 10/1973 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,51 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★

2. Aktienfonds Europa

BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	R 31	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Osteuropäischer Aktienfonds Der Emerging Europe Fund strebt maximales Kapitalwachstum an, indem er vornehmlich in börsennotierte Aktien von zentral- und osteuropäischen Unternehmen anlegt, einschließlich Unternehmen in der ehemaligen Sowjetunion, Griechenland und Türkei. Anlagen in kleineren und aufstrebenden Märkten sind mit Risiken verbunden, die sich aus politischen, wirtschaftlichen und Marktfaktoren ergeben. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.		WKN / ISIN: 971 801 / LU 001 185 039 2 Auflegungsdatum: 12/1995 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,11 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★

BGF European Fund A2 EUR	R 54	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen an, die in Europa ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Europa ausüben.		WKN / ISIN: 970 986 / LU 001 184 644 0 Auflegungsdatum: 11/1993 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,81 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★

Comgest Growth Europe EUR Acc.	F 41	KVG: Comgest IRL	Risikoklasse: 5
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist die Schaffung eines professionell verwalteten Portfolios, das – nach Meinung des Anlageverwalters – aus hochqualitativen Firmen mit langfristigem Wachstum, die in Europa ihren Sitz haben oder tätig sind, besteht.		WKN / ISIN: 631 025 / IE 000 476 667 5 Auflegungsdatum: 05/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,54 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	B ★★★★★

Fidelity Funds – European Growth Fund A (EUR)	R 47	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stock-picking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.		WKN / ISIN: 973 270 / LU 004 857 879 2 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,89 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★

Fidelity Funds – Nordic Fund A (SEK)	R 28	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Skandinavischer Aktienfonds Der Fonds investiert vorwiegend in Norwegen, Schweden, Dänemark und Finnland. Es wird eine aktive Stockpicking-Strategie verfolgt. Eine feste Länderallokation wurde nicht festgelegt.		WKN / ISIN: 973 277 / LU 004 858 808 0 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: SEK Laufende Kosten: 1,96%	
		FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
Henderson Gartmore Continental European Fund R EUR Acc.	R 72	KVG: Henderson	Risikoklasse: 6
Kontinentaleuropäischer Aktienfonds Der Fonds zielt darauf ab, einen langfristigen Ertrag über dem normalerweise langfristig aus kontinentaleuropäischen Aktienmärkten erzielten Ertrag dadurch zu erreichen, dass er: <ul style="list-style-type: none"> - in Unternehmen anlegt, die ihren Sitz in Kontinentaleuropa haben, - in Unternehmen anlegt, die ihren Sitz nicht in Kontinentaleuropa haben, jedoch den überwiegenden Teil ihrer Geschäfte in Kontinentaleuropa betreiben, oder - an Gesellschaften beteiligt ist, die überwiegend Gesellschaften besitzen, die ihren Sitz in Kontinentaleuropa haben. 		WKN / ISIN: A0DLKB / LU 020 107 189 0 Auflegungsdatum: 10/2004 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,77%	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
Invesco Europa Core Aktienfonds	R 60	KVG: BNY	Risikoklasse: 5
Europäischer Aktienfonds Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum durch die Anlage in Aktien an. Es wird überwiegend in europäische Aktien investiert. Die Aktienausswahl erfolgt anhand eines klar definierten und nachvollziehbaren Investmentprozesses. Durch die Analyse quantitativer Indikatoren bewertet INVESCO die relative Attraktivität jeder Aktie im Anlageuniversum. Ziel des Fonds ist es, ein gegenüber dem Vergleichsindex verbessertes Risiko- und Ertragsprofil zu generieren. Das Portfolio wird anhand einer Optimierungsmethode, die Ertragserwartungen wie auch Risikokennzahlen berücksichtigt, zusammengestellt. Dabei werden die Aktien im Portfolio berücksichtigt, von denen Invesco neben überdurchschnittlicher Kursentwicklung auch eine deutlich reduzierte Portfoliovolatilität erwarten.		WKN / ISIN: 847 033 / DE 000 847 033 7 Auflegungsdatum: 01/1991 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,09%	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) -	
JPMorgan Funds – Europe Equity Fund A (dist)	R 52	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Der Fonds strebt die Erzielung langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage im wesentlichen in europäische Aktienwerte an.		WKN / ISIN: 971 605 / LU 005 368 502 9 Auflegungsdatum: 11/1988 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,31%	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
Threadneedle European Select Fund	R 74	KVG: Threadneedle	Risikoklasse: 6
Kontinentaleuropäischer Aktienfonds Der Fonds beabsichtigt, ein überdurchschnittliches Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds legt sein Vermögen hauptsächlich in ein relativ konzentriertes Portfolio aus Aktien von Unternehmen mit Sitz bzw. überwiegendem Anteil der wirtschaftlichen Aktivität in Kontinentaleuropa an.		WKN / ISIN: 987 663 / GB 000 277 116 9 Auflegungsdatum: 10/1986 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,63%	
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	

Threadneedle European Smaller Companies Fund	F 30	KVG: Threadneedle	Risikoklasse: 5
Europäischer Aktienfonds mit Schwerpunkt Nebenwerte Der Fonds investiert in Aktien kleinerer kontinentaleuropäischer Unternehmen mit überdurchschnittlichen Wachstumsaussichten. Zudem können auch andere Investitionen getätigt werden. Der Fonds legt nicht in britische Aktien an.		WKN / ISIN: 987 665 / GB 000 277 138 3 Auflegungsdatum: 11/1997 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,67 %	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	

Threadneedle Pan European Equity Dividend Fund	F 84	KVG: Threadneedle	Risikoklasse: 5
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist es, in Aktien von Gesellschaften zu investieren, die in Europa beheimatet sind und/oder deren hauptsächliche Aktivitäten in Europa stattfinden. Zudem versucht der Fonds in Gesellschaften anzulegen, die das Potenzial für überdurchschnittliche Dividendenzahlungen aufweisen. Der Fonds kann bei Bedarf bis zu 1/3 seines Vermögens in andere Wertpapiere (einschließlich in festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien, Geldmarktinstrumente, Barmittel und barmittelnahen Positionen) investieren.		WKN / ISIN: A0J K73 / GB 00B 132 429 2 Auflegungsdatum: 05/2006 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,69 %	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	

3. Aktienfonds Welt

Aberdeen Global – World Equity Fund A2 USD Acc.	F 45	KVG: Aberdeen	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in börsennotierte Aktien und aktienbezogene Wertpapiere globaler multinationalen Gesellschaften. Die Basiswährung dieses Fonds ist der US-Dollar.		WKN / ISIN: 989 897 / LU 009 454 713 9 Auflegungsdatum: 02/1999 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,68 %	
		FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★	

ALL-IN-ONE	R 5	KVG: Universal	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachfonds Der ALL-IN-ONE investiert weltweit in Aktien. Hierbei orientiert sich der Fonds an dem MSCI World Index. Dies erfolgt durch eine Mischung aus global anlegenden Fonds und Länder- beziehungsweise Regionalfonds. Bis zu jeweils 20% kann der Fonds in spezielle Themen/Branchen investieren.		WKN / ISIN: 978 972 / DE 000 978 972 7 Auflegungsdatum: 08/2002 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,72 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★	

BGF Global Opportunities Fund A2 EUR	R 30	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Nebenwerte Der Global Opportunities Fund strebt maximales Kapitalwachstum vorwiegend durch ein weltweit gestreutes Portfolio von Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung an. Die regionale Gewichtung orientiert sich an der des Vergleichsindex. Der Fonds ist in US-Dollar denominated. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.		WKN / ISIN: A0B MA0 / LU 017 128 531 4 Auflegungsdatum: 02/1996 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,83 %	
		FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★	

C-Quadrat ARTS Best Momentum
R 55
KVG: Ampega
Risikoklasse: 5
Internationaler Dachfonds

Der C-Quadrat ARTS Best Momentum strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Im Gegensatz zu den meisten klassisch gemanagten Dachfonds orientiert sich die Anlagestrategie des C-Quadrat ARTS Best Momentum nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr langfristig einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften. Der C-Quadrat ARTS Best Momentum soll einen hochaktiven Managementstil repräsentieren, die Zusammensetzung des Portfolios ändert sich laufend.

WKN / ISIN: 541 664 / AT000082 539 3
 Auflegungsdatum: 01/1999
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 3,27%

FERI E
 Morningstar (Gesamtrating) ★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Carmignac Investissement A
F 37
KVG: Carmignac
Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds

Carmignac Investissement ist ein internationaler Aktienfonds, der an Finanzplätzen der ganzen Welt investiert. Er strebt eine größtmögliche Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang der Titel an.

WKN / ISIN: AOD P5W / FR001 014 898 1
 Auflegungsdatum: 01/1989
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,82%

FERI E
 Morningstar (Gesamtrating) ★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Dirk Müller Premium Aktien
F 80
KVG: Warburg
Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds

Der Fonds investiert in weltweit tätige Unternehmen mit den Schwerpunkten USA und Europa. Entscheidende Faktoren für das Fondsmanagement bei der Titelauswahl sind u.a. die Stärke der Bilanz eines Unternehmens, ein erfolgreiches Geschäftsmodell oder steigende Unternehmensgewinne. Es wird insbesondere Wert darauf gelegt, Unternehmen mit Aufwärtspotential gegenüber dem aktuellen Kurs der Aktien auszuwählen, sowie eine Optimierung der Rendite unter Berücksichtigung von Dividenden- und Kurswachstum zu erzielen. Es erfolgen keine Investitionen in Unternehmen mit überwiegend schlechtem öffentlichem Ansehen wie z.B. Rüstungsunternehmen.

WKN / ISIN: A11 1ZF / DE000A11 1ZF 1
 Auflegungsdatum: 04/2015
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,68%

FERI -
 Morningstar (Gesamtrating) -

DJE - Dividende & Substanz P (EUR)
R 41
KVG: DJE
Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds

Der Investitionsschwerpunkt des DJE - Dividende & Substanz P (EUR) liegt auf dividenden- und substanzstarken Aktien. Der Fonds investiert international und benchmarkunabhängig, wobei aktuell der Schwerpunkt auf europäischen und asiatischen Aktien liegt. Das Management verfolgt einen aktiven Value-Ansatz, der sich auf die Werthaltigkeit und die Fundamentaldaten der Unternehmen konzentriert. Ergänzend kann auch in fest und variabel verzinsliche Wertpapiere investiert werden. Bei der Auswahl der Einzelwerte analysiert das Fondsmanagement die Unternehmen nach quantitativen und qualitativen Kriterien. Dabei stehen nicht nur Ertragskennzahlen im Vordergrund, sondern auch ein umfassendes Spektrum an Bilanzkennziffern, welche für die Auswahl substanzstarker Unternehmen von entscheidender Bedeutung sind.

WKN / ISIN: 164 325 / LU 015 955 015 0
 Auflegungsdatum: 01/2003
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,88%

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

DWS Akkumula LC
R 12
KVG: DeAM
Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds

Der DWS-Aktienfonds Akkumula LC erschließt mit seiner flexiblen Anlagestrategie die Chancen der internationalen Aktienmärkte. Neben der weltweiten Streuung an den Aktienbörsen nutzt der Fonds je nach Situation auch die Möglichkeiten der Rentenmärkte zur Ausbalancierung der Risiken, ähnlich einer Vermögensverwaltung.

WKN / ISIN: 847 402 / DE000847 402 4
 Auflegungsdatum: 07/1961
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,45%

FERI A
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	R 78	KVG: DeAM	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der DWS Vermögensbildungsfonds I LD ist ein Aktienfonds, der sich bei seiner Anlagepolitik vorwiegend auf die internationalen Standardwerte konzentriert.		WKN / ISIN: 847 652 / DE 000 847 652 4 Auflegungsdatum: 12/1970 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	B ★★★
Fidelity Funds – International Fund A (USD)	R 26	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in ein international gestreutes Aktienportfolio. Es gibt keinen fest definierten Länderschlüssel, Branchenüber- bzw. untergewichtungen sind möglich.		WKN / ISIN: 973 269 / LU 004 858 409 7 Auflegungsdatum: 12/1991 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,91 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	A ★★★★★
Gamax Funds – Junior A	R 73	KVG: Gamax	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Das Vermögen des Gamax Funds – Junior A wird im wesentlichen in internationale Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere von Gesellschaften angelegt. Der Fonds wird insbesondere in Wachstumswerte („growth stocks“) anlegen. Unter Wachstumswerten sind Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere von Unternehmen gemeint, die in rezenten Jahren überdurchschnittliche Erträge erwirtschaftet haben und zukünftig hohe Kapitalgewinne erwarten lassen. Wachstumswerte unterliegen jedoch auch höheren Risiken als sonstige Werte. Daher sind Wachstumswerte eher auf eine längerfristige Haltedauer ausgerichtet. Weiterhin kann ein Teil des Fondsvermögens in festverzinsliche oder variabel verzinsliche Wertpapiere angelegt werden. Absicherungsinstrumente können, vor allem zur Abdeckung von Währungsrisiken, eingesetzt werden.		WKN / ISIN: 986 703 / LU 007 310 374 8 Auflegungsdatum: 02/1997 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,23 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★★★
<p>► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.</p>			
Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	F 85	KVG: Invesco	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Der Fonds strebt die Erwirtschaftung steigender Erträge sowie eines langfristigen Kapitalwachstums durch Anlagen vornehmlich in globalen Aktien an. Bei der Verfolgung dieses Ziels können auch andere Anlagen einbezogen werden, dazu zählen übertragbare Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Optionsscheine, Organismen für gemeinsame Anlagen, Einlagen und sonstige zulässige Anlagen.		WKN / ISIN: A1JDBL / LU 060 751 323 0 Auflegungsdatum: 09/2011 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,71 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	B ★★★
JPM Global Focus A (dist) – EUR	F 44	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der Fonds zielt auf ein langfristiges und überdurchschnittliches Kapitalwachstums durch Anlage vorwiegend in Unternehmen der ganzen Welt ab, die in einer Erholungsphase zu sein scheinen (d. h. bei denen die Stimmung im Markt übertrieben negativ scheint und für die daher ein Outperformance-Potenzial gegenüber dem Marktdurchschnitt gesehen wird).		WKN / ISIN: 343 439 / LU 016 834 157 5 Auflegungsdatum: 03/2003 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,80 %	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★★★

JSS EquiSar – Global	R 48	KVG: JSS	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Zukunftstrends Der Fonds investiert weltweit in Aktien. Themenorientierte Anlagestrategien gewinnen gegenüber traditionellen, auf geographischer und branchenmässiger Diversifikation basierenden Konzepten an Bedeutung. Die Anlagestrategie ist auf vier bis sechs globale Investment-Themen ausgerichtet, die von langfristigen weltweiten Entwicklungstendenzen profitieren. Zurzeit sind die Anlagethemen Restrukturierung, Globale Preisfestlegungsmacht, Vertrieb über Internet und Energie im Portfeuille vertreten.		WKN / ISIN: 988 087 / LU 008 881 260 6 Auflegungsdatum: 07/1998 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,84 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
M&G Global Basics Fund A EUR	R 85	KVG: M & G	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der Fonds fokussiert langfristiges Kapitalwachstum und weltweite Investitionen in Unternehmen der Rohstoff- und weiterverarbeitenden Industrie.		WKN / ISIN: 797 735 / GB 003 093 267 6 Auflegungsdatum: 11/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,93 %	
		FERI E, ur Morningstar (Gesamtrating) ★★	
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	F 88	KVG: Robeco	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Robeco BP Global Premium Equities investiert weltweit in großkapitalisierte, unterbewertete Substanzaktien (Value Aktien). Es besteht die Einschätzung, dass diese Unternehmen grundsätzlich gesund sind und die Unterbewertung nur von kurzer Dauer ist. Langfristig sollten unterbewertete Substanzaktien daher gute Ergebnisse liefern. Substanzaktien schneiden in Jahren schlechter Marktperformance normalerweise besser ab als Wachstumsaktien.		WKN / ISIN: A0DLK6 / LU 020 397 543 7 Auflegungsdatum: 12/2004 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,43 %	
		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	R 66	KVG: Templeton Lux	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Anlageziel dieses Fonds ist die Erzielung einer guten Wertentwicklung bei möglichst geringem Risiko. Dazu investiert er in unterbewertete Papiere mit großem Wachstumspotenzial bei weltweiter Diversifikation des Portfolios nach Branchen und Ländern.		WKN / ISIN: 941 034 / LU 011 476 074 6 Auflegungsdatum: 08/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,83 %	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★	
Vontobel Fund – Global Equity B USD	F 46	KVG: Vontobel	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Partizipationsscheinen usw. von Gesellschaften weltweit investiert. Bis höchstens 33 % des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden. Dieser Teilfonds verfolgt einen substanzorientierten Anlagestil und investiert vornehmlich in Wertpapiere von Gesellschaften, deren Kurswert im Verhältnis zum Buchwert und den Gewinnerwartungen relativ niedrig bewertet ist, oder die überdurchschnittliche, stabile Dividendenrenditen aufweisen.		WKN / ISIN: A0EQVC / LU 021 891 053 6 Auflegungsdatum: 07/2005 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 2,04 %	
		FERI A, ur Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	

Warburg Value Fund A	R 83	KVG: Warburg	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds		WKN / ISIN: A0DN29 / LU 020 828 919 8	
Durch sein weltweites diversifiziertes Aktienmandat verfolgt der Fonds die Strategie eines klassischen Graham Et Dodd „Value“-Ansatz mit dem Ziel, börsennotierte Beteiligungspapiere zu erwerben, die einen signifikanten Abschlag zum errechneten inneren Wert aufweisen und diese zu halten, bis sie sich diesem Wert angenähert haben. Kaufs- und Verkaufsentscheide basieren ausschließlich auf der fundamentalen Analyse des Unternehmens/der Industrie und vor allem auf der Bewertung des Aktienkapitals. Geographische und sektorale Allokationen werden nicht vorgegeben, sondern sind eine Konsequenz der Unternehmens- und Bewertungsanalysen.		Auflegungsdatum: 12/2004	
		Ausgabewährung: EURO	
		Laufende Kosten: 2,01 %	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

4. Aktienfonds Nordamerika/USA

JPMorgan Funds – America Equity Fund A (dist)	R 53	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Nordamerikanischer Aktienfonds		WKN / ISIN: 971 603 / LU 005 366 607 8	
Erzielung langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage im wesentlichen in nordamerikanische Unternehmen.		Auflegungsdatum: 11/1988	
		Ausgabewährung: US \$	
		Laufende Kosten: 1,80 %	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund A EUR ND	R 43	KVG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 6
Aktienfonds USA		WKN / ISIN: 805 665 / LU 013 364 346 9	
Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht. Er investiert überwiegend in ein konservatives, breit diversifiziertes Portfolio aus Aktien von US-amerikanischen Unternehmen, die an der Börse derzeit unterbewertet sind. Die Aktiauswahl erfolgt nach dem Core-Value-Ansatz, der sich seit 1928 auch im amerikanischen Parallelfonds Pioneer Fund bewährt hat. Nach eingehender Analyse werden Titel ausgewählt, deren Börsenkurs unter ihrem tatsächlichen Wert liegt.		Auflegungsdatum: 10/2001	
		Ausgabewährung: EURO	
		Laufende Kosten: 1,72 %	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Pioneer Funds – U.S. Research Value A EUR ND	R 44	KVG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 6
Aktienfonds mit Schwerpunkt USA		WKN / ISIN: A0Q61C / LU 035 324 755 3	
Ziel des Fonds ist mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds investiert mindestens 2/3 seines Vermögens in ein Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten, die von Unternehmen emittiert wurden, deren eingetragener Sitz sich in den Vereinigten Staaten von Amerika befindet oder die den überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftstätigkeit in den USA ausüben. Der Fonds arbeitet mit einem wertorientierten Investmentansatz und wird versuchen, in ein diversifiziertes Portfolio sorgfältig ausgewählter und zu einem angemessenen Kurs gehandelter Wertpapiere zu investieren.		Auflegungsdatum: 12/2008	
		Ausgabewährung: EURO	
		Laufende Kosten: 1,73 %	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

5. Aktienfonds Lateinamerika

Fidelity Funds – Latin America Fund A (USD)	R 29	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Lateinamerikanischer Aktienfonds		WKN / ISIN: 973 662 / LU 005 042 755 7	
Ziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum durch ein breit gestreutes und aktiv gemanagtes Portfolio lateinamerikanischer Emittenten.		Auflegungsdatum: 05/1994	
		Ausgabewährung: US \$	
		Laufende Kosten: 1,99 %	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

6. Aktienfonds Asien

BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	R 76	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Aktienfonds Japan mit Schwerpunkt Nebenwerte Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung an, die in Japan ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit dort ausüben. Bei Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung handelt es sich um Unternehmen, die zum Zeitpunkt des Erwerbs hinsichtlich der Marktkapitalisierung zu den unteren 30% der Unternehmen an japanischen Aktienmärkten gehören. Der Fonds investiert zu einem großen Teil in Werte, die auf eine Fremdwährung lauten; daher werden sich Änderungen des jeweils zutreffenden Wechselkurses auf den Wert der Fondsanteile auswirken. Der Fonds investiert in Aktien kleinerer Unternehmen. Aktien kleinerer Unternehmen können stärkeren Schwankungen unterliegen als die größerer Unternehmen.		WKN / ISIN: AOB MA2 / LU 017 128 906 8 Auflegungsdatum: 05/1987 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,83%	
		FERI: D Morningstar (Gesamtrating): ★★	

Fidelity Funds – Asia Focus Fund A (USD)	R 27	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Südostasiatischer Aktienfonds (ohne Japan) Der Fonds investiert hauptsächlich an asiatischen Aktienmärkten mit Ausnahme von Japan.		WKN / ISIN: 973 276 / LU 004 859 758 6 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,95%	
		FERI: C Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

JPMorgan Funds – China Fund A (dist)	R 96	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Aktienfonds China Der China Fund konzentriert sich auf das Wachstumspotenzial Chinas, das sich zu einem bedeutenden Handels und Anlagezentrum entwickelt hat. Etwa die Hälfte der Fondspositionen sind „Red Chips“, Tochterfirmen von Unternehmen vom chinesischen Festland, die in Hongkong notiert sind. So können Anleger am enormen Wachstumspotenzial chinesischer Aktien teilhaben. Den Fonds zeichnet ein aktives Management auf Titelebene aus. Der Fonds ist ein sehr gutes Produkt für erfahrene, gut diversifizierte Anleger, die ein mehr länderspezifisches Engagement in asiatischen Aktien suchen und die Vorteile einer BottomUp Aktienauswahl in einem anspruchsvollen Marktumfeld durch einen erfahrenen Fondsmanager zu schätzen wissen.		WKN / ISIN: 973 778 / LU 005 175 500 6 Auflegungsdatum: 07/1994 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,81%	
		FERI: D Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

7. Branchen-/Themenfonds

BGF World Mining Fund A2 EUR	R 97	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 7
Internationaler Aktien-Branchenfonds (Rohstoffe) Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z. B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktienwerte von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.		WKN / ISIN: AOB MAR / LU 017 215 728 0 Auflegungsdatum: 03/1997 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,07%	
		FERI: - Morningstar (Gesamtrating): ★	

JPMorgan Funds – Europe Technology Fund A (dist)	R 99	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds mit Technologiewerten Die Strategie des Fonds ist die Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage im Wesentlichen in Unternehmen mit Technologiebezug in Europa.		WKN / ISIN: 926 444 / LU 010 403 014 2 Auflegungsdatum: 11/1999 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,81%	
		FERI: - Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

8. Index-/Indexorientierte Fonds

Pictet – Europe Index – R EUR	R 89	KVG: Pictet	Risikoklasse: 6
Indexfonds Aktien Europa Ziel dieses Teilfonds ist es, den Anlegern die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum des europäischen Aktienmarktes dank einem Vehikel teilzuhaben, das die Entwicklung des MSCI Europe Index getreu widerspiegelt. Der Teilfonds ist jedoch nicht verpflichtet, sämtliche Titel zu halten, die im Referenzindex enthalten sind, und die Zahl der im Portfolio gehaltenen Titel ist weder nach oben noch nach unten begrenzt (wobei die Anlagebeschränkungen einzuhalten sind).		WKN / ISIN: 694 230 / LU 013 073 171 3 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,74 %	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

Pictet – USA Index – R USD	R 88	KVG: Pictet	Risikoklasse: 5
Indexfonds Aktien USA Das Anlageziel dieses Teilfonds besteht darin, den Investoren über ein Vehikel, das die Entwicklung des Indexes S&P 500 widerspiegelt, die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum der US-amerikanischen Aktienmärkte teilzuhaben. Der Teilfonds braucht aber nicht alle im Referenzindex enthaltenen Titel zu halten.		WKN / ISIN: 694 232 / LU 013 073 317 2 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 0,74 %	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

9. Ökologische Fonds

Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	F 86	KVG: Gutmann	Risikoklasse: 3
Internationaler ökologischer Mischfonds Der Fonds investiert weltweit in Anleihen und Aktien großer und mittlerer Unternehmen und Emittenten (Schuldner mit guter Bonität: Investmentgrade) wobei der maximale Anteil an Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren 30% des Fondsvermögens betragen darf. Bei der Selektion wird besonders darauf geachtet, dass es sich um Aktien von Unternehmen bzw. Anleihen von Emittenten handelt, in deren Geschäftspolitik eine ausgeprägte Umweltfreundlichkeit sowie die Einhaltung hoher ethischer und moralischer Grundprinzipien erkennbar sind.		WKN / ISIN: 986 054 / AT 000 097 302 9 Auflegungsdatum: 12/1995 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,82 %	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

JSS Sustainable Equity – Europe	R 50	KVG: JSS	Risikoklasse: 6
Europäischer ökologischer Aktienfonds Der Fonds investiert in Unternehmen, die einen Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten. Diese Unternehmen zeichnen sich dadurch aus, dass sie ein umweltgerechtes, öko-effizientes Management und die proaktive Gestaltung der Beziehungen zu den wesentlichen Anspruchsgruppen zu einem wichtigen Bestandteil ihrer Strategie machen, wobei diese Unternehmungen entweder ihren Sitz in Europa haben bzw. den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in Europa ausüben müssen. Der Fonds investiert in die jeweiligen Branchenführer, welche das Konzept der nachhaltigen Entwicklung („Sustainable Development“) als strategische Chance nutzen. Aus Nachhaltigkeitsperspektive kritische Branchen werden a priori ausgeschlossen. Der Fonds richtet sich als Basisanlage an private und institutionelle Anleger, die sich für ein Investment in eine möglichst umweltgerechte Wirtschaftsentwicklung mit langfristigem Wachstumspotential entscheiden.		WKN / ISIN: 973 500 / LU 005 889 111 9 Auflegungsdatum: 02/1993 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,11 %	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

New Energy Fund (EUR)	R 9	KVG: JSS	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Erneuerbare Energie und Energieeffizienz Das Anlageziel des Teilfondsvermögens New Energy Fund (EUR) ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine risikodiversifizierte Anlage schweremäßig in Unternehmen, die sich zukunftsgerichtet und innovativ mit der Ressource Energie auseinandersetzen und dabei ökologische und soziale Nachhaltigkeitsaspekte mitberücksichtigen. Das Teilfondsvermögen investiert mindestens zwei Drittel des angelegten Nettovermögens in diesen Bereich. Insbesondere werden Unternehmen berücksichtigt, die im Bereich der erneuerbaren Energie wie Wind, Wasser, Biomasse, Sonne, Geothermie u.a. tätig sind.		WKN / ISIN: 581 365 / LU 012 174 721 5 Auflegungsdatum: 12/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,10 %	
		FERI	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0

F 33

KVG: ÖKOWORLD Risikoklasse: 6

Internationaler ökologischer Aktienfonds mit Schwerpunkt Emerging Markets

Das Ziel der Anlagepolitik besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in Euro unter Einhaltung nachfolgender strenger ethischökologischer Kriterien. Unter Befolgung der Anlagegrenzen und nach dem Grundsatz der Risikostreuung wird das Teilfondsvermögen überwiegend in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren sowie Anleihen angelegt. Dabei werden wirtschaftliche, geographische und politische Risiken sowie das Währungsrisiko berücksichtigt. Der Teilfonds Öko-World Growing Markets 2.0 investiert insbesondere in Unternehmen mit Sitz oder einem Tätigkeitsschwerpunkt in Schwellenländern. Diese verfügen langfristig über ein großes Wachstumspotenzial. Als Schwellenländer werden die Länder verstanden, die in den großen Referenzindizes der Schwellenmärkte enthalten sind oder das Potenzial dazu haben, darin aufgenommen zu werden.

WKN / ISIN: A1J0HV / LU 080 034 601 6
 Auflegungsdatum: 09/2012
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,26%

FERI -
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

ÖKOWORLD KLIMA

R 38

KVG: ÖKOWORLD Risikoklasse: 6

Internationaler ökologischer Aktienfonds

Der Fonds ÖKOWORLD KLIMA investiert weltweit vor allem in Unternehmen, die Produkte, Technologien und Dienstleistungen anbieten, die zur Behebung der Ursachen des Treibhauseffekts beitragen. Anlageschwerpunkte sind Energieeffizienz, erneuerbare Energien, Recycling, neue Werkstoffe, nachhaltige Land- und Forstwirtschaft, Anpassung an den Klimawandel vor allem durch Erhalt der natürlichen Artenvielfalt, nachhaltige Wassernutzung sowie Verringerung der Schadstoffbelastung von Luft, Böden und Gewässern.

WKN / ISIN: A0MX8G / LU 030 115 244 2
 Auflegungsdatum: 07/2007
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,42%

FERI -
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

ÖKOWORLD ÖKOTRUST

R 21

KVG: ÖKOWORLD Risikoklasse: 4

Vermögensverwaltender Superfonds

ÖKOWORLD ÖKOTRUST investiert weltweit in Wertpapiere mit einer überzeugend definierten, nachhaltigen Strategie. Die ökologischen, sozialen oder ethischen Ziele der Investments müssen geeignet sein, sich nachhaltig positiv auf die Umwelt oder die Gesellschaft auszuwirken. Die breite Diversifikation erstreckt sich von themenspezifischen Produkten und Technologien über ethisch und sozial orientierte Anlagen. Nachhaltiges Wirtschaften, effizienter Einsatz von Ressourcen, Erneuerbare Energien sowie ethische und soziale Verantwortung stehen im Vordergrund. ÖKOWORLD ÖKOTRUST ist ein flexibler Mischfonds. Investiert werden kann in Aktien und fest und variabel verzinsliche Staats- oder Unternehmensanleihen. Die Investition in Aktien-, Renten- Geldmarkt- oder sonstige Fonds erfolgt, um die jeweilige Strategie schneller umsetzen zu können. Derivate können zur effizienten Portfolioverwaltung sowie zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Weiterhin darf in Zertifikate, flüssige Mittel oder ähnliche Vermögenswerte investiert werden.

WKN / ISIN: A0Q8NL / LU 038 079 875 0
 Auflegungsdatum: 10/2008
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,56%

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) -

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC

R 17

KVG: ÖKOWORLD Risikoklasse: 6

Internationaler ökologischer Aktienfonds

Investiert wird vorwiegend in kleinere und mittelgroße Unternehmen, die in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die größten Ertragsaussichten besitzen. Ausgeschlossen sind Unternehmen aus den Bereichen Atom, Chlorchemie, Gentechnik, Raubbau, Diskriminierung, Militärgüter sowie Kinderarbeit. Die Einhaltung der Kriterien überwacht ein unabhängiger Ausschuss.

WKN / ISIN: 974 968 / LU 006 192 858 5
 Auflegungsdatum: 05/1996
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,50%

FERI B
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

ÖKOWORLD WATER FOR LIFE

R 42

KVG: ÖKOWORLD Risikoklasse: 6

Internationaler ökologischer Aktienfonds

Der ÖKOWORLD WATER FOR LIFE investiert weltweit vorwiegend in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie Anleihen (maximal 15%) von Unternehmen, die Produkte und Dienstleistungen im Zusammenhang mit Wasser bei gleichzeitiger Erfüllung von Nachhaltigkeitskriterien anbieten.

WKN / ISIN: A0NBKM / LU 033 282 249 2
 Auflegungsdatum: 01/2008
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,51%

FERI E
 Morningstar (Gesamtrating) ★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Pioneer Funds – Global Ecology A ND	R 18	KVG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 6
Internationaler ökologischer Aktienfonds			
Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch eine Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die umweltfreundliche Produkte oder Technologien herstellen oder produzieren oder die an der Schaffung einer saubereren und gesünderen Umwelt mitwirken.			
<p>► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.</p>			
		WKN / ISIN: A0MJ48 / LU 027 165 613 3	
		Auflegungsdatum:	04/1990
		Ausgabewährung:	EURO
		Laufende Kosten:	2,10%
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

SEB ÖkoLux	R 16	KVG: SEB	Risikoklasse: 5
Internationaler ökologischer Aktienfonds			
Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ökologische Grundsätze berücksichtigen.			
		WKN / ISIN: 971 898 / LU 003 659 283 9	
		Auflegungsdatum:	02/1992
		Ausgabewährung:	EURO
		Laufende Kosten:	1,79%
		FERI	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

10. Emerging Markets Fonds

JSS EmergingSar – Global	R 15	KVG: JSS	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer			
Der Fonds investiert in die Schwellenländer Asiens, Lateinamerikas, Osteuropas und Afrikas. Die Anlagen erfolgen direkt oder indirekt in Aktien von in Schwellenländern domizilierten Unternehmen, Länder- und Regionenfonds sowie börsengehandelten Indexzertifikaten und Index-Futures sowie Warrants auf Indexzertifikate der Emerging Markets. Die Anlagepolitik basiert auf einem systematischen Prozess, dem ein quantitatives Anlagekonzept zugrunde liegt. Es richtet sich als Ergänzungsanlage im Bereich Aktien aus Schwellenländern an erfahrene Anleger.			
<p>► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.</p>			
		WKN / ISIN: 986 019 / LU 006 833 705 3	
		Auflegungsdatum:	06/1996
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	2,15%
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★

Magellan C	R 67	KVG: Comgest	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer			
Der Fonds strebt eine mittel- bis langfristige Wertentwicklung an, die durch gezieltes „Stock-Picking“ erreicht werden soll, wobei keine Indexierung an einen Referenzindex erfolgt. Das Nettovermögen des Fonds muss stets zu mindestens 65% in Werten von Schwellenländern mit einem gegenüber dem Durchschnitt der großen Industrieländer überdurchschnittlichem Wirtschaftswachstum investiert sein, wobei die bevorzugten Anlagezonen Südostasien, Lateinamerika und Europa sind.			
		WKN / ISIN: 577 954 / FR 000 029 227 8	
		Auflegungsdatum:	03/1988
		Ausgabewährung:	EURO
		Laufende Kosten:	1,89%
		FERI	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Vontobel Fund – Emerging Markets Equity B	F 39	KVG: Vontobel	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer			
Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnliche übertragbare Wertpapiere, Partizipationsscheine usw. von Gesellschaften mit Sitz in einem Schwellenland und/oder von Gesellschaften, die ihren Geschäftsschwerpunkt in einem Schwellenland haben, angelegt. Schwellenländer im Zusammenhang mit diesem Teilfonds sind alle Länder, die von der Weltbank, der International Finance Corporation, den Vereinten Nationen oder der Regierung des jeweiligen Landes als Entwicklungs- oder Schwellenland betrachtet werden. Bis höchstens 33% des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden.			
		WKN / ISIN: 972 722 / LU 004 050 703 9	
		Auflegungsdatum:	11/1992
		Ausgabewährung:	US \$
		Laufende Kosten:	2,10%
		FERI	A, ur
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

11. Vermögensverwaltende Fonds

C-Quadrat ARTS Total Return Global – AMI

R 25

KVG: Ampega

Risikoklasse: 4

Internationaler Dachmischfonds mit Total-Return-Ansatz

Es soll verstärkt einem „Total Return Ansatz“ gefolgt werden. Hierbei bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Die Kernstärke des Managementansatzes sollte in der Kombination seiner mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung und der permanenten Anpassung des Portfolios an die jeweilige Entwicklung der einzelnen Märkte liegen. Es wird nicht versucht, Trends zu antizipieren, sondern es soll erst investiert werden, wenn sich bereits ein positiver Trend im jeweiligen Markt etabliert hat. In negativen Börsenzeiten kann der Aktienfondsanteil schrittweise bis auf Null reduziert werden. In einem solchen Fall werden die Gelder größtenteils in Investmentfonds mit kurzlaufenden Festgeldern oder Renten investiert. Die Fondsauswahl erfolgt in der Regel rein technisch nach quantitativen Kriterien.

WKN / ISIN: A0F5G9 / DE000A0F5G98
 Auflegungsdatum: 12/2001
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 2,77%

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Carmignac Patrimoine A

R 95

KVG: Carmignac

Risikoklasse: 4

Internationaler Mischfonds

Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds, der in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert; er strebt eine gleichmäßige Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung, ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine Region oder einen Sektor an. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden stets mindestens 50% des Vermögens in Renten- und/oder Geldmarktprodukte investiert.

WKN / ISIN: AODPW0 / FR0010135103
 Auflegungsdatum: 11/1989
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,68%

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Ethna-Aktiv (A)

R 8

KVG: Ethenea

Risikoklasse: 3

Internationaler Mischfonds

Mit dem Ziel Kapital zu sichern und langfristige Werte zu schaffen, richtet sich der Ethna-AKTIV (A) an Anleger, für die Stabilität, Werterhalt und Liquidität des Fondsvermögens wichtig sind und die dennoch einen angemessenen Wertzuwachs erzielen möchten. Das erreicht der Fonds durch einen aktiven Managementansatz, der sowohl die aktuelle Marktsituation als auch künftige Entwicklungen berücksichtigt. Entsprechend basiert die Zusammensetzung des Ethna-AKTIV (A) auf einer flexiblen und ausgewogenen Anlagestrategie. Nach dem Grundsatz der Risikostreuung investiert das Fondsmanagement in liquide Mittel, Anleihen und bis zu maximal 49% in Aktien.

WKN / ISIN: 764930 / LU0136412771
 Auflegungsdatum: 02/2002
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,86%

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.

Fidelity Funds – SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro

F 47

KVG: Fidelity

Risikoklasse: 3

Internationaler Mischfonds

Weltweit anlegender vermögensverwaltender Fonds, der sich am heutigen Sicherheitsbedürfnis der Kunden orientiert. Eine fest definierte Begrenzung der Schwankungen und nicht die Rendite stehen daher im Fokus. Die Erzielung absoluter und positiver Erträge ist das längerfristige Ziel. Die Aktienquote beträgt maximal 40%. Die Anteilklasse ist in Euro abgesichert.

WKN / ISIN: A2AL9E / LU1431865044
 Auflegungsdatum: 07/2016
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,63%

FERI B
 Morningstar (Gesamtrating) -

Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R

F 27

KVG: Flossbach

Risikoklasse: 4

Internationaler Mischfonds

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen 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. Bis zu 20% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten.

WKN / ISIN: A0M43W / LU0323578145
 Auflegungsdatum: 10/2007
 Ausgabewährung: EURO
 Laufende Kosten: 1,71%

FERI B
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities – R	F 36	KVG: Flossbach	Risikoklasse: 5
Internationaler Mischfonds Der Fonds verfolgt ausschließlich die Erzielung einer absoluten Rendite, das heißt es gibt keine Orientierung an einer Benchmark und keine Investitionsuntergrenze. Es werden überwiegend Aktien, ergänzend auch Aktienfonds, Wandelanleihen und Zertifikate mit einem attraktiven Chance-/Risiko-verhältnis erworben. Die maximale Einzelpositionsgröße beträgt 10%.		WKN / ISIN: A0M 430 / LU 032 357 865 7 Auflegungsdatum: 10/2007 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,68 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★	
JSS GlobalSar – Balanced (CHF)	R 14	KVG: JSS	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds mit Ausrichtung auf CHF Das Anlageziel des Teilvermögens JSS GlobalSar – Balanced (CHF) ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine optimale Risikostreuung. Die Anlagen werden in erster Linie weltweit in Aktien und in festverzinslichen Wertpapieren getätigt. Das Teilvermögen kann auch einen Teil seiner Anlagen in Wandel- und Optionsanleihen, fest oder variabel verzinslichen Wertpapieren (einschließlich Zerobonds) und daneben auch in Optionsscheinen sowie jeweils vergleichbaren Anlagen investieren. Daneben kann das Teilvermögen auch liquide Mittel halten. Referenzwährung des Teilvermögens ist der Schweizer Franken. Dies bedeutet, dass eine Optimierung des in Schweizer Franken berechneten Anlageerfolges angestrebt wird. Die Referenzwährung muss dabei nicht mit der Anlagewährung identisch sein.		WKN / ISIN: 973 499 / LU 005 889 065 7 Auflegungsdatum: 09/1992 Ausgabewährung: CHF Laufende Kosten: 1,84 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
JSS GlobalSar – Balanced (EUR)	R 20	KVG: JSS	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds mit Ausrichtung auf EUR Das Anlageziel des Teilvermögens JSS GlobalSar – Balanced (EUR) ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine optimale Risikostreuung. Die Anlagen werden in erster Linie weltweit in Aktien und in festverzinslichen Wertpapieren getätigt. Das Teilvermögen kann auch einen Teil seiner Anlagen in Wandel- und Optionsanleihen, fest oder variabel verzinslichen Wertpapieren (einschließlich Zerobonds) und daneben auch in Optionsscheinen sowie jeweils vergleichbaren Anlagen investieren. Daneben kann das Teilvermögen auch liquide Mittel halten. Referenzwährung des Teilvermögens ist der Euro. Dies bedeutet, dass eine Optimierung des in Euro berechneten Anlageerfolges angestrebt wird. Die Referenzwährung muss dabei nicht mit der Anlagewährung identisch sein.		WKN / ISIN: 974 406 / LU 005 889 391 7 Auflegungsdatum: 07/1995 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,86 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
JSS Sustainable Portfolio – Balanced (EUR)	R 19	KVG: JSS	Risikoklasse: 4
Internationaler ökologischer Mischfonds Das Anlageziel des Fonds ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine ausgewogene Risikostreuung. Die Anlagen werden in erster Linie auf einer weltweiten Basis in Aktien und in auf Euro oder andere Währungen lautende fest verzinslichen Wertpapieren getätigt. Der Fonds kann auch einen Teil seiner Anlagen in Wandel- und Optionsanleihen, fest oder variabel verzinslichen Wertpapieren (einschliesslich Zerobonds) und daneben auch in Optionsscheinen sowie jeweils vergleichbaren Anlagen investieren. Daneben kann er auch liquide Mittel halten.		WKN / ISIN: 973 502 / LU 005 889 294 3 Auflegungsdatum: 02/1994 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,08 %	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★	
M&W Privat	F 28	KVG: LRI	Risikoklasse: 6
Internationaler Mischfonds Der M & W Privat ist ein vermögensverwaltender alternativer Investmentfonds (AIF), der ohne Quoten-zwänge oder Benchmarkorientierung an den globalen Finanzmärkten – bevorzugt antizyklisch – investiert. Je nach Marktlage und Risikowahrnehmung kann in Aktien, Anleihen, Liquidität (inkl. Währungen) oder auch physische Edelmetalle (z. B. Barren, ETFs) investiert werden. Damit hat der Fonds die notwendige Flexibilität, um auf Wirtschafts-, Börsenzyklen oder Krisen reagieren zu können.		WKN / ISIN: AOLEXD / LU 027 583 270 6 Auflegungsdatum: 12/2006 Ausgabe währung: EURO Laufende Kosten: 1,84 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★	

Pimco Global Multi-Asset Fund E Cl. EUR (Hedged) Acc.	R 35	KVG: Pimco	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds Der Fonds engagiert sich über geeignete Instrumente in einer breiten Palette von Anlageklassen, darunter Aktien, Anleihen, Commodities und Immobilien. Dabei sind auch Engagements in Schwellenländern möglich. Die Gewichtung der Anlagen ergibt sich auf Grundlage quantitativer und qualitativer Analysen. Anlageziel ist es, einen möglichst hohen Gesamtertrag zu erwirtschaften.		WKN / ISIN: AOX8WH / IE00B4YYY703 Auflegungsdatum: 06/2009 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,15%	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★
PremiumStars Chance – AT	R 91	KVG: AGI	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachmischfonds Der Fonds engagiert sich in Aktienfonds, setzt daneben aber auch Anleihen- bzw. Geldmarktfonds ein. Anlageziel ist es, Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.		WKN / ISIN: 978707 / DE0009787077 Auflegungsdatum: 11/2001 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,13%	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI Morningstar (Gesamtrating)	B ★★★★★
Sauren Global Defensiv A	R 87	KVG: IPConcept	Risikoklasse: 3
Internationaler Dachmischfonds Der Sauren Global Defensiv A ist ein konservativer vermögensverwaltender Dachfonds und bietet eine Gesamtverwaltungslösung zur Abdeckung des konservativen Anlagebereichs. Das breit diversifizierte und insgesamt defensiv strukturierte Portfolio kann u.a. in Aktien-, Renten-, Wandelanleihen-, Rohstoff-, Immobilien-, Absolute-Return-Fonds und Derivate investieren. Bis zu 10% des Portfolios können in Hedgefonds investiert werden.		WKN / ISIN: 214466 / LU0163675910 Auflegungsdatum: 02/2003 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,83%	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★
Sauren Global Growth A	R 37	KVG: IPConcept	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachfonds Der Sauren Global Growth A ist ein weltweit anlegender vermögensverwaltender Dachfonds, der überwiegend in Regional- und Länderaktienfonds investiert. Dabei umfasst das Anlageuniversum auch regionale Nebenwertfonds und Schwellenländerfonds. Innerhalb der weltweiten Aktienmärkte wird ein optimiertes Ertrags/Risiko-Verhältnis angestrebt. Ein geographischer Schwerpunkt liegt in Europa, um die Währungsrisiken in einem überschaubaren Rahmen zu halten.		WKN / ISIN: 989614 / LU0095335757 Auflegungsdatum: 03/1999 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,24%	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Rendite A	F 81	KVG: LRI	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds Das Anlageziel des Teilfonds Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Rendite besteht bei moderatem Risiko einen aus Sicht der Rechnungswährung attraktiven Ertrag zu erzielen. Zu diesem Zweck wird weltweit auf breit diversifizierter Basis hauptsächlich in verzinsliche Anlagen investiert. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung überwiegend in Fonds des offenen Typs angelegt. Der Teilfonds kann Anteile an offenen Renten-, Geldmarkt- und gemischten Fonds erwerben. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Teilfondsvermögen auch vollständig in eine der vorgenannten Fondskategorien investiert werden.		WKN / ISIN: AON EGP / LU0349308998 Auflegungsdatum: 05/2008 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,91%	
		FERI Morningstar (Gesamtrating)	C ★★★

Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum A	F 82	KVG: LRI	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachmischfonds Das Anlageziel des Teilfonds Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum besteht darin, aus Sicht der Rechnungswährung ein optimales Kapitalwachstum zu erzielen. Zu diesem Zweck wird weltweit auf breit diversifizierter Basis hauptsächlich in Anleihen und Aktien investiert, wobei der überwiegende Teil des Teilfondsvermögens in der Regel in Aktien angelegt wird. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung überwiegend in Fonds des offenen Typs angelegt. Der Fonds kann Anteile an offenen Aktienfonds erwerben, kann aber auch variabel in offene Renten-, Geldmarkt- und gemischte Fonds investieren.		WKN / ISIN: A0N EGR / LU 034 930 953 3 Auflegungsdatum: 05/2008 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,33 %	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★	
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	F 87	KVG: Templeton Lux	Risikoklasse: 5
Internationaler Mischfonds Das Anlageziel des Fonds besteht in der Maximierung der laufenden Erträge unter Wahrung der Möglichkeiten für einen Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert breit gestreut und weltweit in Aktien und Anleihen.		WKN / ISIN: A0D QXD / LU 021 133 256 3 Auflegungsdatum: 05/2005 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,68 %	
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★ ★ ★	
Veri ETF Dachfonds P	R 81	KVG: Veritas	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds Der Fonds ist ein systematisch prognosefrei gemanagtes Vermögensverwaltungskonzept, bei dem ausschließlich in Exchange Traded Funds (ETFs) bzw. Geldmarktinstrumente investiert wird. Der global anlegende Dachfonds kann flexibel in Aktien-, Immobilienaktien-, Unternehmensanleihen-, Staatsanleihen-, Pfandbrief- sowie Rohstoff- und Geldmarkt-ETFs investieren. Die Steuerung der Aktienquote zwischen 0% und 100% erlaubt eine Anpassung an allen Marktphasen.		WKN / ISIN: 556 167 / DE 000 556 167 4 Auflegungsdatum: 04/2007 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,98 %	
► Für die Tarife BRI und RRG ist dieser Fonds nicht wählbar.		FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★ ★ ★	
Warburg Zukunftsmanagement	R 3	KVG: Warburg D	Risikoklasse: 4
Flexibler Vermögensverwaltungsfonds Der Fonds strebt die Erwirtschaftung eines überdurchschnittlichen Ertrages durch die Anlage in ein breit diversifiziertes Portfolio mit Ausrichtung auf die weltweiten Aktien- und Rentenmärkte an. Die jeweilige Gewichtung des Portfolios in die unterschiedlichen Assetklassen wird flexibel gesteuert und leitet sich unter anderem aus der Bewertung der Kapitalmärkte ab. Die Warburg Gruppe kann hierbei auf eine etablierte und erfolgserprobte Analyse der Märkte zurückgreifen. Das Engagement in die Aktien- bzw. Rentenmärkte erfolgt überwiegend in Einzeltiteln.		WKN / ISIN: A1W 2BL / DE 000 A1W 2BL 8 Auflegungsdatum: 12/2013 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,83 %	
		FERI - Morningstar (Gesamtrating) -	

12. Renten- und Geldmarktfonds

Fondsname	Kategorie	KVG: BNY_IRL	Risikoklasse: 3
BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A Rentenfonds Euroland Der Teilfonds strebt Erträge und eine absolute Rendite, die über der des Referenzindex liegt, durch überwiegende Anlage (d.h. mindestens 90% seines Vermögens) in einem Portefeuille von festverzinslichen Anleihen und anderen Schuldtiteln, die von Unternehmen oder Staaten, Behörden, supranationalen oder internationalen Organisationen öffentlichen Rechts begeben sind, an. Der Fonds beabsichtigt, die Mehrzahl seiner Anlagen in Euroland-Staaten zu tätigen.	F 42	WKN / ISIN: 348 195 / IE003 272 226 0 Auflegungsdatum: 09/2003 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,10%	
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
DWS Covered Bond Fund LD Rentenfonds Euroland Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt europäische Covered Bonds. Der Fonds investiert z.B. in deutsche Pfandbriefe, spanische Cédulas und französische Obligations Foncières. Der Fonds investiert ausschließlich in Euro-denominierte Anlagen. Aktives Durations- und Laufzeitenmanagement.	R 68	WKN / ISIN: 847 653 / DE000 847 653 2 Auflegungsdatum: 05/1988 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,70%	Risikoklasse: 3
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
DWS Eurorenta Europäischer Rentenfonds Eurorenta ist ein marktbreiter europäischer Rentenfonds mit flexiblem Management der Laufzeiten und Währungen.	R 40	WKN / ISIN: 971 050 / LU000 354 902 8 Auflegungsdatum: 11/1987 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,89%	Risikoklasse: 3
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★	
Pimco Unconstrained Bond Fund E Class EUR (Hedged) Acc. Internationaler Rentenfonds / Absolut-Return-Fonds Anlageziel ist ein höchstmöglicher langfristiger Ertrag. Der Fonds legt mindestens 2/3 seines Vermögens in einem breit gefächerten Portfolio aus Rentenwerten mit unterschiedlichen Laufzeiten an. Der Fonds darf sowohl in erstklassigen als auch in hoch verzinslichen Rentenwerten anlegen.	F 13	WKN / ISIN: AOY ELX / IE00B 5B5 L05 6 Auflegungsdatum: 11/2009 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,80%	Risikoklasse: 4
		FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★	
Pioneer Investments Global Convertibles Internationaler Rentenfonds mit Schwerpunkt Wandelanleihen Der Fonds fokussiert auf internationale Wandelanleihen zur langfristigen Erzielung von Kursgewinnen.	F 14	WKN / ISIN: 848 495 / DE000 848 495 7 Auflegungsdatum: 01/1985 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,98 %	Risikoklasse: 4
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★	

SGB Geldmarkt	R 4	KVG: AGI	Risikoklasse: 1
Geldmarkt Fonds Der Fonds engagiert sich überwiegend in auf Euro lautenden Geldmarktinstrumenten. Bei der Auswahl der Anlagen sollen die Vorgaben und Empfehlungen des Bundesversicherungsamts zum Vermögensrecht der Sozialversicherung beachtet werden. Währungsrisiken werden gegen Euro abgesichert. Anlageziel ist ein geldmarktnaher Ertrag.		WKN / ISIN: 848 803 / DE 000 848 803 2 Auflegungsdatum: 11/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,38 %	
		FERI - Morningstar (Gesamtrating) -	
Templeton Global Bond Fund A (acc.) EUR-H1	R 90	KVG: Templeton Lux	Risikoklasse: 4
Internationaler Rentenfonds Ziel ist die Maximierung der laufenden Erträge. Konzentration auf fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere und Schuldtitel von Regierungen und Unternehmen weltweit. Die Anlage erfolgt in US-Dollar und anderen Währungen. Die Fondsanteilsklasse ist auf Eurobasis abgesichert.		WKN / ISIN: A0M NNM / LU 029 421 986 9 Auflegungsdatum: 04/2007 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,41 %	
		FERI E Morningstar (Gesamtrating) ★	
UBS (Lux) Money Market Fund – EUR P acc	R 92	KVG: UBS Lux	Risikoklasse: 1
Europäischer Geldmarktfonds (Euro) Ein breit diversifiziertes Portefeuille ausgewählter EUR-denominierter Geldmarktinstrumente von erstklassigen Emittenten. Die durchschnittliche Restlaufzeit des Fondsportefeuilles darf ein Jahr nicht übersteigen. Vorrangiges Anlageziel ist der Kapitalerhalt durch die Erwirtschaftung einer kontinuierlich positiven Rendite.		WKN / ISIN: 971 303 / LU 000 634 492 2 Auflegungsdatum: 10/1989 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,06 %	
		FERI - Morningstar (Gesamtrating) -	

Die Investmentfonds nach Anlageschwerpunkten

Anlageschwerpunkt	Fondsname	Seite
Deutschland	DWS German Equities Typ 0	8
	DWS Investa	8
	Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	8
	Fondak - A - EUR	8
	Pioneer Investments German Equity A ND	8
	UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	9
Europa	BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	9
	BGF European Fund A2 EUR	9
	Comgest Growth Europe EUR Acc.	9
	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	9
	Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	10
	Henderson Gartmore Continental European Fund R EUR Acc.	10
	Invesco Europa Core Aktienfonds	10
	JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	10
	Threadneedle European Select Fund	10
	Threadneedle European Smaller Companies Fund	11
	Threadneedle Pan European Equity Dividend Fund	11
Welt	Aberdeen Global - World Equity Fund A2 USD Acc.	11
	ALL-IN-ONE	11
	BGF Global Opportunities Fund A2 EUR	11
	C-Quadrat ARTS Best Momentum	12
	Carmignac Investissement A	12
	Dirk Müller Premium Aktien	12
	DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	12
	DWS Akkumula LC	12
	DWS Vermögensbildungsfonds I LD	13
	Fidelity Funds - International Fund A (USD)	13
	Gamax Funds - Junior A	13
	Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	13
	JPM Global Focus A (dist) - EUR	13
	JSS EquiSar - Global	14
	JSS Sustainable Equity - Europe	17
	M & G Global Basics Fund A EUR	14
	New Energy Fund (EUR)	17
	ÖKOWORLD KLIMA	18
	ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	18
	ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	18
	Pioneer Funds - Global Ecology A ND	19
	Robeco BP Global Premium Equities D EUR	14
	SEB ÖkoLux	19
	Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	14
	Vontobel Fund - Global Equity B USD	14
	Warburg Value Fund A	15
	Nordamerika/USA	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)
Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund A EUR ND		15
Pioneer Funds - U.S. Research Value A EUR ND		15
Asien	BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	16
	Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	16
	JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	16

Anlageschwerpunkt	Fondsname	Seite	
Lateinamerika	Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	15	
Branchen-/Themen	BGF World Mining Fund A2 EUR	16	
	JPMorgan Funds - Europe Technology Fund A (dist)	16	
Index-/Indexorientiert	Pictet - Europe Index - R EUR	17	
	Pictet - USA Index - R USD	17	
Ökologisch	Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	17	
	JSS Sustainable Equity - Europe	17	
	JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	21	
	New Energy Fund (EUR)	17	
	ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	18	
	ÖKOWORLD KLIMA	18	
	ÖKOWORLD ÖKOTRUST	18	
	ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	18	
	ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	18	
	Pioneer Funds - Global Ecology A ND	19	
SEB ÖkoLux	19		
Emerging Markets	JSS EmergingSar - Global	19	
	Magellan C	19	
	ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	18	
	Vontobel Fund - Emerging Markets Equity B	19	
Vermögensverwaltend	C-Quadrat ARTS Total Return Global - AMI	20	
	Carmignac Patrimoine A	20	
	Ethna-Aktiv (A)	20	
	Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	20	
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	20	
	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R	21	
	Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	17	
	JSS GlobalSar - Balanced (CHF)	21	
	JSS GlobalSar - Balanced (EUR)	21	
	JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	21	
	M&W Privat	21	
	ÖKOWORLD ÖKOTRUST	18	
	Pimco Global Multi-Asset Fund E Cl. EUR (Hedged) Acc.	22	
	PremiumStars Chance - AT	22	
	Sauren Global Defensiv A	22	
	Sauren Global Growth A	22	
	Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav - Rendite A	22	
	Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav - Wachstum A	23	
	Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	23	
	Veri ETF Dachfonds P	23	
	Warburg Zukunftsmanagement	23	
	Renten- und Geldmarkt	BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	24
		DWS Covered Bond Fund LD	24
		DWS Eurorenta	24
		Pimco Unconstrained Bond Fund E Class EUR (Hedged) Acc.	24
		Pioneer Investments Global Convertibles	24
		SGB Geldmarkt	25
Templeton Global Bond Fund A (acc.) EUR-H1		25	
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc		25	

Continentale
Lebensversicherung AG
– Direktion –
Baierbrunner Str. 31-33
D-81379 München

www.continentale.de

Continentale
Assekuranz Service GmbH
– Vertriebsbüro Österreich –
Fichtegasse 2 a
A-1010 Wien

www.continentale.at

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit