



Die Investmentfonds im Überblick – Daten und Fakten

Die Kapitalanlagegesellschaften
Die Fonds und ihre Charakteristik
Die Fonds im Rating

Stand: September 2011

Wo finde ich was?

	Seite
Die Kapitalanlagegesellschaften	3
Risikoklassen, Definitionen	4
Ratingverfahren	5
Aktienfonds Deutschland	6
Aktienfonds Europa	7
Aktienfonds Welt	9
Aktienfonds Nordamerika/USA	13
Aktienfonds Lateinamerika	13
Aktienfonds Asien	14
Branchen-/Themenfonds	14
Index-/Indexorientierte Fonds	15
Ökologische Fonds	16
Emerging Markets	18
Garantiefonds	19
Vermögensverwaltende Fonds	20
Renten- und Geldmarktfonds	23
Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge	26

Die Kapitalanlagegesellschaften (KAG)

Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Kurz: AGI ■ Frankfurt am Main ■ www.allianzglobalinvestors.de

AmpegaGerling Investment GmbH
 Kurz: Ampega ■ Hannover ■ www.amegagerling.de

BNP Paribas Plan SICAV
 Kurz: BNPP ■ Luxemburg ■ www.targetclickfunds.de

BlackRock S.A. (BlackRock Global Funds)
 Kurz: BlackRock ■ Luxemburg ■ www.blackrockinvestments.de

C-Quadrat Kapitalanlage AG
 Kurz: C-Quadrat ■ Österreich ■ www.c-quadrat.com

Carmignac Gestion S.A.
 Kurz: Carmignac ■ Frankreich ■ www.carmignac.de

Comgest S.A.
 Kurz: Comgest ■ Frankreich ■ www.comgest.com

DJE Investment S.A.
 Kurz: DJE ■ Luxemburg ■ www.dje.de

DWS Investment GmbH
 Kurz: DWS ■ Frankfurt am Main ■ www.dws.de

DWS Investment S.A.
 Kurz: DWS Lux ■ Luxemburg ■ www.dws.de

Ethenea Independent Investors S.A.
 Kurz: Ethenea ■ Luxemburg ■ www.ethna.ch

Fidelity Funds SICAV
 Kurz: Fidelity ■ Luxemburg ■ www.fidelity.de

Franklin Templeton Investment Funds SICAV
 Kurz: Templeton Lux ■ Luxemburg ■ www.franklintempleton.de

Gamax Management AG
 Kurz: Gamax ■ Luxemburg ■ www.gamax.de

Henderson Gartmore Fund SICAV
 Kurz: Henderson ■ Luxemburg ■ www.henderson.com

INVESCO Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Kurz: Invesco ■ Frankfurt am Main ■ www.de.invesco.com

JPMorgan Funds SICAV
 Kurz: JPMorgan ■ Luxemburg ■ www.jpmmam.de

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

MK Luxinvest S.A.
 Kurz: MK Lux ■ Luxemburg ■ www.mkluxinvest.de

ÖkoWorld Lux S.A.
 Kurz: ÖkoWorld ■ Luxemburg ■ www.oekoworld.de

Pictet Funds (Europe) S.A.
 Kurz: Pictet ■ Luxemburg ■ www.pictet.de

Pimco Funds: Global Investors Series plc
 Kurz: Pimco ■ Irland ■ www.allianzglobalinvestors.de

Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Kurz: Pioneer ■ München ■ www.pioneerinvestments.de

Pioneer Asset Management S.A.
 Kurz: Pioneer Lux ■ Luxemburg ■ www.pioneerinvestments.de

Sarasin Investmentfonds SICAV
 Kurz: Sarasin ■ Luxemburg ■ www.sarasin.de

Sarasin Multi Label SICAV
 Kurz: Sarasin Multi ■ Luxemburg ■ www.sarasin.de

Sauren Fonds-Select SICAV
 Kurz: Sauren ■ Luxemburg ■ www.sauren.de

SEB Asset Management S.A.
 Kurz: SEB ■ Luxemburg ■ www.sebassetmanagement.de

Templeton Growth Fund, Inc.
 Kurz: Templeton USA ■ USA ■ www.templeton.de

Threadneedle Investment Funds ICVC
 Kurz: Threadneedle ■ Großbritannien ■ www.threadneedle.com/de

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
 Kurz: UBS Lux ■ Luxemburg ■ www.ubs.com

UBS Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Kurz: UBS ■ Frankfurt am Main ■ www.ubs.com

Union Investment Luxembourg S.A.
 Kurz: Union Invest Lux ■ Luxemburg ■ www.union-investment.lu

Union Investment Privatfonds GmbH
 Kurz: Union Invest ■ Frankfurt am Main ■ www.union-investment.de

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

Warburg Invest Luxembourg S.A.
 Kurz: Warburg ■ Luxemburg ■ www.warburg-fonds.com

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

Risikoklassen

Bei jedem Investmentfonds haben Sie die Chance auf Kursgewinne, Sie tragen aber auch das Risiko von Kursverlusten. Eine Garantie für eine positive Wertentwicklung oder den Erhalt Ihres eingesetzten Kapitals ist bei keinem der Investmentfonds möglich. Mit der Einteilung in Risikoklassen wird versucht, ein Maß für die Risiken einer Investmentfonds-Anlage anzugeben. Je höher ein Fonds eingestuft ist, desto stärkeren Schwankungen ist er unterworfen, desto höher sind also einerseits Ihre Gewinnchancen, andererseits aber auch Ihr Risiko, bei der Fondsanlage Verluste zu erleiden.

Klasse 1	sicherheitsorientiert
Anlageziel: Regelmäßige Zinseinkünfte sowie der Erhalt der Anlagesumme stehen im Vordergrund. Geringe Kursschwankungen sind möglich.	z. B. Geldmarkt-, Geldmarktnahe Fonds sowie auf Euro lautende Rentenfonds mit kurzen Restlaufzeiten
Klasse 2	ertragsorientiert
Anlageziel: Zinseinkünfte stehen im Vordergrund. Geringe Kurs- und Währungsge- winne sind möglich. Teilweises Aktienmarktrisiko, mögliches Renten- markt-, Immobilienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Auf Euro lautende Rentenfonds mit Anlagen in mittleren und längeren Restlaufzeiten. Internationale Rentenfonds und deutsche Immobilien- fonds. Dachfonds mit überwiegend Rentenfonds.
Klasse 3	ausgewogen
Anlageziel: Hohes Zinseinkommen über dem aktuellen Zinsniveau mit Chancen auf Kurs- und Währungsgewinne. Aktienanlagen sind möglich. Erhöhtes Rentenmarkt-, Aktienmarkt-, Immobilienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Internationale Rentenfonds mit Anlagen in Länder- und Unterneh- mensanleihen guten und mittleren Ratings. Aktienfonds mit Anlage- schwerpunkt Standardwerte Euroland. Dachfonds mit Aktien- bzw. Rentenfonds und internationale Immobilienfonds.
Klasse 4	dynamisch
Anlageziel: Ertragserwartungen liegen über dem aktuellen Zinsniveau. Kapitalzu- wachs überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungsgewinnen. Hohes Rentenmarkt-, Aktienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Internationale Rentenfonds mit Anlagen in Länder- und Unternehmens- anleihen jeglichen Ratings. Internationale Aktienfonds sowie europä- ische Nebenwertefonds. Dachfonds mit überwiegend Aktienfonds.
Klasse 5	volatil
Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragserwartung. Die Ausnutzung von Marktchancen und Tendenzen steht im Vordergrund. Sehr hohe Risiken aus Aktien- und Fremdwährungsanlagen.	z. B. Internationale Aktien- und Dachfonds mit Anlage in Nebenwerten, Emerging Markets, Branchen und Themen sowie Hedge- und Deriva- tefonds.

WKN

Wertpapierkenn-Nummer.

ISIN

Abkürzung für International Security Identification Number. Ersetzt die Wertpapierkenn-Nummer. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

TER

Die TER (Total Expense Ratio) gibt an, wie stark das Fondsvermögen mit Kosten belastet ist. Berücksichtigt werden neben der Verwaltungs- und Depotbankgebühr alle übrigen Kosten mit Ausnahme der im Fonds angefallenen Transaktionskosten und etwaiger performanceabhängiger Gebühren. Die Summe dieser Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die angegebenen Werte wurden Anfang 2011 ermittelt.

Bei vielen Fonds wird von den Kapitalanlagegesellschaften 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.

Ausgabeaufschlag

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.

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: 12. September 2011

So bewerten die einzelnen Rating-Agenturen:

Rating-Agentur	FERI	Morningstar	Standard & Poor's Fondsmanagement-Rating
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien	Nach quantitativen und qualitativen 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	Das Gesamturteil ergibt sich zu 60% aus einer subjektiven Bewertung der Managementqualität und zu 40% aus Performance-Kennzahlen
Note	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10% ★★★★ - folgende 22,5% ★★★ - mittlere 35% ★★ - folgende 22,5% ★ - letzte 10%	Der Fonds weist folgendes Maß an Qualität auf: AAA - außergewöhnlich hoch AA - sehr hoch A - hoch
Anzahl gerateter/ beobachteter Fonds	ca. 1.000 Aktien- und Rentenfonds	über 2.000 Aktien-, Renten- und Mischfonds	ca. 700 Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und offene Immobilienfonds
Bewertete Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	
Mindestalter der Fonds	5 Jahre	3 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	Institutionelle Anleger
Auftraggeber	Keine	Keine	Investmentgesellschaft
Homepage	www.feritrust.de	www.morningstarfonds.de	www.standardandpoors.com

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 Fonds und ihre Charakteristik

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

1. Aktienfonds Deutschland

DWS German Equities Typ 0	F 22	KAG: DWS	Risikoklasse: 3
<p>Deutscher Aktienfonds Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in Aktien aus dem DAX-Index, die besonders substanz- und ertragsstark sind (Blue Chips).</p>		<p>WKN / ISIN: 847 428 / DE000 847 428 9 Auflegungsdatum: 12/1994 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,45 % Ausgabeaufschlag: 0,0 / 0,0 %</p>	<p>FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>
DWS Investa	R 10	KAG: DWS	Risikoklasse: 3
<p>Deutscher Aktienfonds Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in Deutsche Standardwerte (Blue Chips) aus dem DAX-Index. Daneben können aussichtsreiche kleinere und mittlere Unternehmen (Mid Caps und Small Caps) beigemischt werden.</p>		<p>WKN / ISIN: 847 400 / DE000 847 400 8 Auflegungsdatum: 12/1956 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,40 % Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %</p>	<p>FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>
Fondak – A – EUR	F 35	KAG: AGI	Risikoklasse: 3
<p>Deutscher Aktienfonds Das Fondsmanagement des Fondak – A – EUR investiert in Aktien deutscher Unternehmen mit hoher bzw. mittlerer Marktkapitalisierung (DAX- und M-DAX-Werte). Es wird der Value-Ansatz verfolgt, wonach substanzstarke, d. h. unterbewertete Aktien mit Restrukturierungspotenzial im so genannten Stockpicking-Verfahren ausgewählt werden.</p>		<p>WKN / ISIN: 847 101 / DE000 847 101 2 Auflegungsdatum: 10/1950 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,45 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	<p>FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>
UBS (D) Aktienfonds – Special I Deutschland	R 13	KAG: UBS	Risikoklasse: 3
<p>Deutscher Aktienfonds Der Fonds investiert hauptsächlich in deutschen Blue Chips. Bis zu 15% des Fondsvolumens können in interessanten Small und Mid Caps angelegt werden. Die Titelauswahl erfolgt aufgrund von fundamentalen Unternehmensdaten, der Qualität des Managements und der Wachstumsperspektiven der Unternehmen. Das Anlageziel ist eine Partizipation an der Entwicklung des deutschen Aktienmarktes und somit eine Outperformance des DAX. Der Fonds bietet den Anlegern die Möglichkeit, an der Entwicklung deutscher Standardwerte zu partizipieren.</p>		<p>WKN / ISIN: 848 820 / DE000 848 820 6 Auflegungsdatum: 10/1973 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,50 % Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %</p>	<p>FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>

2. Aktienfonds Europa

BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	R 31	KAG: BlackRock	Risikoklasse: 5
Osteuropäischer Aktienfonds			
Der BGF Emerging Europe Fund A2 EUR zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds investiert mindestens 70% seines gesamten Nettofondsvermögens in Aktien von Unternehmen, die in den Entwicklungsländern Europas ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in diesen Ländern ausüben. Darüber hinaus kann der Fonds auch in Unternehmen investieren, die im Mittelmeerraum oder angrenzenden Ländern ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in diesen Ländern ausüben.		WKN / ISIN: 971 801 / LU 001 185 039 2	
		Auflegungsdatum: 12/1995	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 2,25 %	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	A
BGF European Fund A2 EUR	R 54	KAG: BlackRock	Risikoklasse: 4
Europäischer Aktienfonds			
Der Fonds zielt auf maximalen Kapitalertrag ab, indem er mindestens 70% seines Nettofondsvermögens in Aktien von Unternehmen anlegt, 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	
		Total Expense Ratio (TER): 1,83 %	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %	
		FERI	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	AA
BGF European Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	R 77	KAG: BlackRock	Risikoklasse: 4
Europäischer Aktienfonds mit Schwerpunkt Nebenwerte			
Der BGF European Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds investiert mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung, die in Europa ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Europa ausüben. Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung sind Unternehmen, die zum Zeitpunkt des Erwerbs hinsichtlich der Marktkapitalisierung zu den unteren 30% der Unternehmen an europäischen Aktienmärkten gehören.		WKN / ISIN: 971 042 / LU 000 606 116 1	
		Auflegungsdatum: 05/1987	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,85 %	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	A
Fidelity Funds – European Growth Fund A (EUR)	R 47	KAG: Fidelity	Risikoklasse: 4
Europäischer Aktienfonds			
Das aktiv gemanagte Portfolio setzt sich vornehmlich aus europäischen Aktien zusammen. Der Investmentstil des Fondsmanagers kann weder als „Growth“- noch als „Value“- Ansatz bezeichnet werden. Beim Research wendet er Bewertungstechniken an, die sich auf beide Stile beziehen. Dadurch verkörpert seine Titelselektion meist eine Mischung, auch wenn das Portfolio zuweilen von einem Stil dominiert sein kann, je nachdem, welche Gelegenheiten sich ergeben. Der Fondsmanager ist zuallererst Stockpicker nach „Bottom-up“-Manier (die Bewertung der Unternehmen steht im Vordergrund), der den gesamten Markt auf der Suche nach den besten Gelegenheiten durchkämmt, ohne bestimmte Marktkapitalisierungssegmente auszuklammern. Bei der Titelauswahl können folgende Kategorien unterschieden werden: Bewertungsanomalien innerhalb einer Branche; nicht gewürdigtes Wachstum; Turnaround- oder Recovery-Situationen; Strukturwandel in einer Branche; Titel, bei denen der Wert der Marktstellung beziehungsweise die Haltedauer von besonderer Bedeutung sind; niedrige Bewertung.		WKN / ISIN: 973 270 / LU 004 857 879 2	
		Auflegungsdatum: 10/1990	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,93 %	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	AA

Fidelity Funds – Nordic Fund A (SEK)

R 28

KAG: Fidelity

Risikoklasse: 4

Skandinavischer Aktienfonds

Der Fonds investiert hauptsächlich an der schwedischen, dänischen, finnischen und norwegischen Börse. Die Titelauswahl erfolgt nach dem Bottom-up-Ansatz. Die Einzeltitel werden aufgrund des Risiko-Rendite-Verhältnisses jedes Unternehmens ausgewählt. Die Investments lassen sich in vier Kategorien unterteilen: unerkanntes Wachstum, Umstrukturierungen, Bewertungsanomalien und Aussichten auf Grundlage der Fundamentaldaten. Dadurch werden Wachstums- und Wert-Strategien des Investment-Management effektiv gemischt. Die Branchen- und Ländergewichtung ergibt sich aus der Titelauswahl.

WKN / ISIN: 973 277 / LU 004 858 808 0
 Auflegungsdatum: 10/1990
 Ausgabewährung: SEK
 Total Expense Ratio (TER): 1,98 %
 Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %

FERI -
 Morningstar (Gesamtrating) ★
 Standard & Poor's (FMR) -

Henderson Gartmore Continental European Fund R EUR Acc.

R 72

KAG: Henderson

Risikoklasse: 4

Kontinentaleuropäischer Aktienfonds

Der Fonds zielt darauf ab, einen langfristigen Ertrag über dem normalerweise langfristig aus kontinentaleuropäischen Aktienmärkten erzielten Ertrag zu erreichen. Er investiert in Unternehmen, die ihren Sitz in Kontinentaleuropa haben bzw. den überwiegenden Teil ihrer Geschäfte in Kontinentaleuropa betreiben, oder in Unternehmen, die an Gesellschaften beteiligt sind, die überwiegend Gesellschaften besitzen, die ihren Sitz in Kontinentaleuropa haben.

WKN / ISIN: A0DLKB / LU 020 107 189 0
 Auflegungsdatum: 10/2004
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,50 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI A
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★
 Standard & Poor's (FMR) AA

Invesco Europa Core Aktienfonds

R 60

KAG: Invesco

Risikoklasse: 4

Europäischer Aktienfonds

Anlageziel des Fonds ist das Erwirtschaften eines möglichst hohen Kapitalwachstums. Mindestens 51 % des Fondsvermögens werden in Aktien, Aktienzertifikaten, Options-, Partizipations- und Genuss-Scheinen sowie Indexzertifikaten europäischer Aussteller angelegt. Der Erwerb von Aktien nichteuropäischer Aussteller und verzinslichen Wertpapieren ist bis jeweils 25 % des Wertes des Sondervermögens zulässig. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden.

WKN / ISIN: 847 033 / DE 000 847 033 7
 Auflegungsdatum: 01/1991
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,34 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI A
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★
 Standard & Poor's (FMR) -

JPMorgan Funds – Europe Equity Fund A (dist)

R 52

KAG: JPMorgan

Risikoklasse: 4

Europäischer Aktienfonds

Mindestens 67 % des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert, die gemäß den Gesetzen eines europäischen Landes gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in einem europäischen Land haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus Europa ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genuss-Scheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.

WKN / ISIN: 971 605 / LU 005 368 502 9
 Auflegungsdatum: 11/1988
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,90 %
 Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %

FERI D
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★
 Standard & Poor's (FMR) -

Threadneedle European Select Fund

R 74

KAG: Threadneedle

Risikoklasse: 4

Kontinentaleuropäischer Aktienfonds

Die Anlagerichtlinien bestehen im Anlegen der Vermögenswerte des Fonds hauptsächlich in ein relativ konzentriertes Portfolio aus Aktien von Unternehmen mit Sitz bzw. überwiegendem Anteil der wirtschaftlichen Aktivität in Kontinentaleuropa. Der selektive Investmentansatz bedeutet, dass der Fonds die Flexibilität hat, erhebliche Positionen in bestimmten Aktien und Sektoren aufzunehmen, was eine erhöhte Volatilität zur Folge haben kann. Der Fonds kann jedoch daneben bei Bedarf in andere Wertpapiere (einschließlich festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien und geldmarkt-nahe Papiere) investieren.

WKN / ISIN: 987 663 / GB 000 277 116 9
 Auflegungsdatum: 10/1986
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,70 %
 Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %

FERI A
 Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★
 Standard & Poor's (FMR) A

3. Aktienfonds Welt

ALL-IN-ONE AMI	R 5	KAG: Ampega	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachfonds			
Der Fonds legt grundsätzlich weltweit an. Die regionale Gewichtung wird sich dabei überwiegend (mindestens 60% bis zu 100%) am MSCI World Index orientieren. Die indexnahe Ausrichtung des Fonds erfolgt über eine Mischung aus global anlegenden Spitzenfonds und ausgesuchten Länder-/Regionenfonds, die in der Gesamtheit möglichst präzise den MSCI World Index abbilden. Bis zu jeweils 20% kann der Fonds auch in spezielle Themen und Branchen bzw. einzelne geografische Bereiche investieren. Die Auswahl der Zielfonds erfolgt über ein konsequent objektiviertes Prüfungssystem. Es kommen überwiegend nur Zielfonds in Frage, die von drei führenden Ratingagenturen (FERI, Lipper, Morningstar) Top-Noten vorweisen können. Diese Fonds müssen sich monatlich neu den Bewertungen stellen. Eine Abstufung auch nur in einem Rating führt unverzüglich zum Verkauf und Ersatz durch einen Alternativfonds auf Basis des Ratingsanspruchs. Zu Absicherungszwecken werden je nach erwarteten Börsenszenarien fallweise Derivate (Futures) eingesetzt. Zielsetzung soll es sein, extreme Börsen- und damit Kursrückgänge des Fonds weitgehend abzufedern.			
		WKN / ISIN: 978 972 / DE000978 9727	
		Auflegungsdatum: 08/2002	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 2,08%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-
ARIQON Global Evolution	R 39	KAG: C-Quadrat	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachfonds			
Der ARIQON Global investiert primär in international diversifizierte Aktienfonds renommiertester Fondsgesellschaften. Das Ziel ist langfristiges Kapitalwachstum durch ein breites Portfolio weltweit veranlagender Fonds. Die Streuung der Einzelfonds erfolgt börsen- und marktzyklusabhängig in Blue Chips, Mid- und Small Caps sowie nach dem Style-Ansatz in Value- und Growth-Fonds. Spezielle Engagements in Schwellenländern oder besonderen Branchen werden nicht explizit durchgeführt. Als Referenz dient der Weltaktienindex (MSCI World Index). Die Auswahl der Fonds basiert auf einem quantitativen Selektionsprozess (Momentum-Ansatz).			
		WKN / ISIN: 575 666 / AT000076 5383	
		Auflegungsdatum: 10/1999	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 3,36%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-
ARIQON Wachstum	R 69	KAG: C-Quadrat	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachfonds			
Der ARIQON Wachstum strebt langfristiges Kapitalwachstum durch ein weltweit gestreutes Aktienfondsportfolio an. Die Gewichtung der einzelnen Regionen und Branchen variiert nach der Attraktivität der einzelnen Märkte. Der Fonds kann jeweils bis zu 35% in die Emerging Markets als auch besondere Branchen investieren, wobei das Management bestrebt ist, durch aktive Anlagedispositionen eine entsprechende Mehr-Rendite zum Weltaktienindex zu erzielen. Die Streuung der Einzelfonds erfolgt börsen- und marktzyklusabhängig in Blue Chips, Mid- und Small Caps sowie nach dem Style-Ansatz in Value- und Growth-Fonds. Die Auswahl der Fonds beziehungsweise die Gewichtung der jeweiligen Märkte basiert auf einem quantitativen Selektionsprozess (Momentum-Ansatz).			
		WKN / ISIN: 589 994 / AT000081 0650	
		Auflegungsdatum: 01/1999	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 3,77%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-
Best-in-One World-AT-EUR	F 26	KAG: AGI	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachfonds			
Das Fondsmanagement des global ausgerichteten Dachfonds investiert in erfolgversprechende Aktienfonds renommierter in- und ausländischer Investmentgesellschaften. Der Auswahlprozess ist dabei zweistufig: in einem ersten Schritt erfolgt eine quantitative Analyse des Fondsspektrums nach Stetigkeit in der Wertenwicklung bei angemessenem Risiko-Ertrags-Verhältnis. In einem zweiten Schritt zählen qualitative Kriterien wie nachweisbare Management-Expertise und Logik des Investmentprozesses.			
		WKN / ISIN: 978 700 / DE000978 7002	
		Auflegungsdatum: 01/2001	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,30%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-

BGF Global Opportunities Fund A2 EUR
R 30
KAG: BlackRock
Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Nebenwerte

Der BGF Global Opportunities Fund A2 EUR zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds legt ohne festgelegte Beschränkungen im Hinblick auf Länder, Regionen oder Marktkapitalisierung weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte an. Das Währungsrisiko wird flexibel gemanagt.

WKN / ISIN: AOBMA0 / LU0171285314
 Auflegungsdatum: 02/1996
 Ausgabewährung: US \$
 Total Expense Ratio (TER): 1,83 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI -
 Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★
 Standard & Poor's (FMR) AA

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

Der Fonds 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. Der Dachfonds orientiert sich nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr langfristig absoluter Wertzuwachs. Der Fonds repräsentiert einen hochaktiven Managementstil, die Zusammensetzung des Portfolios ändert sich laufend. Der Fonds ist deutlich volatil als die meisten Aktienfonds oder Indizes.

WKN / ISIN: 541664 / AT0000825393
 Auflegungsdatum: 01/1999
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 3,52 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI B
 Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ ★★
 Standard & Poor's (FMR) -

DJE - Dividende & Substanz (P)
R 41
KAG: DJE
Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds

Der Investitionsschwerpunkt des DJE - Dividende & Substanz (P) 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: 164325 / LU0159550150
 Auflegungsdatum: 01/2003
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,88 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI A
 Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ ★★
 Standard & Poor's (FMR) -

DWS Akkumula
R 12
KAG: DWS
Risikoklasse: 4
Internationaler flexibler Aktienfonds

Der Fonds investiert mindestens 51 % des Wertes des Sondervermögens in Aktien solide aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situation eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. Das Fondsmanagement achtet dabei auf eine flexible Gewichtung der Schwerpunkte und legt ggf. - zu defensiven Zwecken - ebenfalls in Rentenwerten an.

WKN / ISIN: 847402 / DE0008474024
 Auflegungsdatum: 07/1961
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,45 %
 Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %

FERI B
 Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★
 Standard & Poor's (FMR) -

DWS Vermögensbildungsfonds I
R 78
KAG: DWS
Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds

Der Fonds investiert weltweit in Aktien. Die Aktien sollen dabei vornehmlich von großen Unternehmen verschiedener Gewerbezweige und von mittelgroßen und kleinen Gesellschaften stammen, die nach Aufbau und Struktur auf längere Sicht gesehen eine günstige Entwicklung und gute Erträge erhoffen lassen.

WKN / ISIN: 847652 / DE0008476524
 Auflegungsdatum: 12/1970
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): 1,43 %
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %

FERI C
 Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★
 Standard & Poor's (FMR) -

Fidelity Funds – International Fund A (USD)	R 26	KAG: Fidelity	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Aktienfonds</p> <p>Der Fonds legt vornehmlich in internationalen Aktien an. Berücksichtigt werden neben den bedeutenden Märkten auch kleinere Emerging Markets. Der Vergleichsindex ist der MSCI World Index. Die geografische Aufteilung entspricht im Großen und Ganzen der des Index. Abweichungen sind jedoch möglich, um durch Asset-Allocation-Entscheidungen eine bessere Wertentwicklung zu erzielen. Das so aufgebaute Portfolio ist gekennzeichnet durch seine Vielfalt in puncto Anlagestrategien, Unternehmensgrößen und Länder-Allocation.</p>		<p>WKN / ISIN: 973 269 / LU 004 858 409 7</p> <p>Auflegungsdatum: 12/1991</p> <p>Ausgabewährung: US \$</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 1,94 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI C</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) A</p>	
Gamax Funds – Junior A	R 73	KAG: Gamax	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Aktienfonds</p> <p>Das Vermögen des Fonds wird überwiegend in internationale Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere angelegt, insbesondere von Gesellschaften, deren Produkte oder Dienstleistungen vor allem auf die jüngere Generation ausgerichtet sind. Der Fonds kann bis zu 49% von seinem Vermögen in festverzinslichen Wertpapieren, flüssigen Mitteln, Festgeldern oder Geldmarktinstrumenten halten. Außerdem kann der Fonds in Zertifikate und bis zu 10% seines Nettovermögenswertes in Anteile anderer Investmentfonds anlegen.</p>		<p>WKN / ISIN: 986 703 / LU 007 310 374 8</p> <p>Auflegungsdatum: 02/1997</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 2,40 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI A</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) A</p>	
M&G Global Basics Fund A EUR	R 85	KAG: M&G	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Aktienfonds</p> <p>Der M&G Global Basics Fund investiert als globaler Aktienfonds in Unternehmen, die als die „Grundpfeiler“ der Weltwirtschaft gelten. Der Fondsmanager will dabei von globalen Strukturthemen wie z.B. steigende Einkommen in den Schwellenländern profitieren, indem er sowohl in die primären Wirtschaftssektoren (Unternehmen, die sich der Gewinnung von Rohstoffen widmen) als auch in die sekundären Wirtschaftssektoren (Unternehmen, die Rohstoffe in Produkte umwandeln und Dienstleistungen für die Wirtschaft und Verbraucher anbieten) investiert. Der Fonds engagiert sich vor allem in Unternehmen mit vielen attraktiven Assets bzw. Unternehmen, die nach Ansicht des Fondsmanagers unabhängig vom konjunkturellen Umfeld wachsen können. Er sucht gezielt nach Unternehmen mit deutlichem Wettbewerbsvorteil, einem nachhaltigem Marktanteil, einem bewährten Geschäftsmodell, Finanzkraft und einer niedrigen Bewertung.</p>		<p>WKN / ISIN: 797 735 / GB 003 093 267 6</p> <p>Auflegungsdatum: 11/2000</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 1,93 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI A</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) AA</p>	
PremiumStars Chance – AT	R 91	KAG: AGI	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Dachfonds</p> <p>Das Fondsmanagement des Dachfonds PremiumStars Chance – AT investiert vorwiegend in erfolgversprechende Aktienfonds renommierter in- und ausländischer Investmentgesellschaften. Darüber hinaus kann in Rentenfonds, Mischfonds, Immobilienfonds und geldmarktnahe Fonds angelegt werden. Bei der Auswahl der Zielfonds bevorzugt das Fondsmanagement solche Fonds, die von unabhängigen Rating-Agenturen eine gute Bewertung erhalten haben und eine überdurchschnittliche Vergangenhheits-Performance aufweisen.</p>		<p>WKN / ISIN: 978 707 / DE 000 978 707 7</p> <p>Auflegungsdatum: 11/2001</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 0,15 %^{*)}</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI B</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	
		^{*) Rumpfgeschäftsjahr}	
Sarasin EquiSar – Global	R 48	KAG: Sarasin	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Zukunftstrends</p> <p>Der Fonds Sarasin EquiSar – Global investiert weltweit in Aktien von Märkten und Branchen, die auf lange Sicht die attraktivsten Gesamtrenditen versprechen. Das Schwergewicht der Anlagen liegt auf liquiden Aktien mit einer Börsenkapitalisierung von über 1 Mrd. EUR Themenorientierte Anlagestrategien dominieren gegenüber traditionellen, auf geografischer und branchenmäßiger Diversifikation basierenden Konzepten. Die Anlagestrategie ist auf vier bis sechs globale Investment-Themen ausgerichtet, die von langfristigen weltweiten Entwicklungstendenzen profitieren. Der Sarasin EquiSar – Global richtet sich als Ergänzungsanlage an private Anleger, die sich zukunftsorientiert ausrichten wollen.</p>		<p>WKN / ISIN: 988 087 / LU 008 881 260 6</p> <p>Auflegungsdatum: 07/1998</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 1,81 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI B</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	

Sauren Global Growth	R 37	KAG: Sauren	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachfonds Der Sauren Global Growth ist ein weltweit anlegender vermögensverwaltender Dachfonds, der überwiegend in Regional- und Länderaktienfonds investiert. Dabei umfasst das Anlageuniversum auch regionale Nebenwertefonds und Schwellenländerfonds. Darüber hinaus können bis zu 10% des Fondsvermögens in Hedgefonds investiert werden. Innerhalb der weltweiten Aktienmärkte wird eine breite Diversifikation angestrebt. Ein geografischer Schwerpunkt liegt in Europa, um die Währungsrisiken in einem überschaubaren Rahmen zu halten. Die Zielfondsauswahl erfolgt nach dem Sauren-Rezept: „Wir investieren nicht in Fonds – wir investieren in Fondsmanager“.		WKN / ISIN: 989 614 / LU 009 533 575 7 Auflegungsdatum: 03/1999 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,39% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0% <hr/> FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ Standard & Poor's (FMR) -	
Templeton Global (Euro) Fund	R 33	KAG: Templeton Lux	Risikoklasse: 4
Internationaler flexibler Aktienfonds Das Anlageziel dieses Fonds ist das Kapitalwachstum durch Anlage in Beteiligungspapieren und Schuldtiteln der öffentlichen Hand und von Unternehmen weltweit. Dabei investiert der Fonds vorwiegend in Stammaktien.		WKN / ISIN: 971 655 / LU 002 987 341 0 Auflegungsdatum: 04/1991 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,87% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0% <hr/> FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ Standard & Poor's (FMR) A	
Templeton Growth Fund, Inc	R 51	KAG: Templeton USA	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds Anlageziel dieses Fonds ist das langfristige Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit, einschließlich der Schwellenländer. Hierbei werden die weltweit aussichtsreichsten Aktien ausgewählt. <i>Hinweis: Bitte beachten Sie, dass Teilbeträge der Ausschüttungen zu diesem Fonds mit US-Quellensteuer belastet werden.</i>		WKN / ISIN: 971 025 / US 880 199 104 8 Auflegungsdatum: 11/1954 Ausgabewährung: US \$ Total Expense Ratio (TER): 1,10% Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0% <hr/> FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★★ Standard & Poor's (FMR) -	
UniGlobal	R 64	KAG: Union Invest	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds UniGlobal ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt auf marktbreiten, hochkapitalisierten Titeln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreichen Nebenwerten zusätzliche Chancen nutzen. Innerhalb gezielter Einzeltitelauswahl („Stock Picking“) werden Kriterien wie z.B. ein attraktives Produktangebot, Kostenvorteile gegenüber Mitbewerbern und ein überzeugendes Management zugrunde gelegt.		WKN / ISIN: 849 105 / DE 000 849 105 1 Auflegungsdatum: 01/1960 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,33% Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0% <hr/> FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ Standard & Poor's (FMR) AA	
Warburg Value Fund A	R 83	KAG: Warburg	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine bessere Wertentwicklung als der MSCI All Country World Index zu erreichen, ohne jedoch diesen Index nachzubilden. Dabei wird das Fondsvermögen zu mindestens 51% in Aktien und andere Beteiligungspapiere investiert. Der Fonds verfolgt einen klassischen Value-Ansatz. Kaufs- und Verkaufsentscheide basieren ausschließlich auf der fundamentalen Analyse des Unternehmens/der Industrie und vor allem auf der Bewertung des Aktienkapitals. Geographische und Branchenaufteilungen werden nicht vorgegeben, sondern ergeben sich aus den Unternehmens- und Branchenuntersuchungen. Der Fonds darf bis zu 49% des Netto-Fondsvermögens in Geldmarktanlagen halten.		WKN / ISIN: A0DN29 / LU 020 828 919 8 Auflegungsdatum: 12/2004 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 2,05% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0% <hr/> FERI A Morningstar (Gesamtrating) ★★ ★★ ★★ Standard & Poor's (FMR) AA	

4. Aktienfonds Nordamerika/USA

JPMorgan Funds – America Equity Fund A (dist)	R 53	KAG: JPMorgan	Risikoklasse: 4
Nordamerikanischer Aktienfonds			
Mindestens 67% des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert, die gemäß den Gesetzen der USA gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in den USA haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus den USA ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Der Teilfonds kann auch in kanadische Unternehmen investieren. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, Depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genussscheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.			
		WKN / ISIN: 971 603 / LU 005 366 607 8	
		Auflegungsdatum: 11/1988	
		Ausgabewährung: US \$	
		Total Expense Ratio (TER): 1,90%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-

Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund A EUR ND	R 43	KAG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 4
Aktienfonds USA			
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 bestehend aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen, die ihren Sitz in den USA haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten in den USA ausüben. Dieser Teilfonds wendet die seit 1928 von der Kapitalanlagegesellschaft entwickelten Methoden zur Anlage in einem diversifizierten Portfolio sorgfältig ausgewählter Wertpapiere an, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die nicht unbedingt nach überdurchschnittlichem Ertragszuwachs streben, sondern deren Wertpapiere trotzdem einen gewissen Aufschlag widerspiegeln.			
		WKN / ISIN: 805 665 / LU 013 364 346 9	
		Auflegungsdatum: 10/2001	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,67%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	AAA

Pioneer Funds – U.S. Research Value A EUR ND	R 44	KAG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 4
Aktienfonds mit Schwerpunkt USA			
Ziel des Teilfonds ist die mittel- bis langfristige Erwirtschaftung von Kapitalwachstum durch die Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten, die von Gesellschaften emittiert wurden, deren eingetragener Sitz sich in den Vereinigten Staaten von Amerika befindet oder die den überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftstätigkeit in den Vereinigten Staaten von Amerika ausüben. Der Teilfonds verwendet einen wertorientierten Managementstil („Value Style“). Bei diesem Stil sucht der Fondsmanager nach Wertpapieren, die zu angemessenen Kursen oder mit einem Abschlag zu ihrem Substanzwert notieren.			
		WKN / ISIN: A0Q 61C / LU 035 324 755 3	
		Auflegungsdatum: 12/2008	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,66%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-

5. Aktienfonds Lateinamerika

Fidelity Funds – Latin America Fund A (USD)	R 29	KAG: Fidelity	Risikoklasse: 5
Lateinamerikanischer Aktienfonds			
Ziel des Fonds ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch Anlage in von lateinamerikanischen Unternehmen emittierten Wertpapieren. Bei der Titelauswahl setzt der Fondsmanager in erster Linie auf eine Bottom-Up-Fundamentalanalyse. Dazu gehören Besuche in Unternehmen, die Kontaktaufnahme zu Dritten sowie die Analyse der Finanzdaten von Unternehmen. Bei der Bewertung der finanziellen Leistungskraft von Unternehmen legt das Fondsmanagement den Schwerpunkt einerseits auf Firmen mit starkem Cashflow und andererseits auf solche, deren Ertragspotenzial vom Markt offenbar nicht erkannt wird. Sein Anlagestil beziehungsweise seine Stockpicking-Präferenzen lassen sich als "substanzorientiert" beschreiben.			
		WKN / ISIN: 973 662 / LU 005 042 755 7	
		Auflegungsdatum: 05/1994	
		Ausgabewährung: US \$	
		Total Expense Ratio (TER): 2,00%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard Et Poor's (FMR)	-

6. Aktienfonds Asien

BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR

R 76

KAG: BlackRock

Risikoklasse: 5

Aktienfonds Japan mit Schwerpunkt Nebenwerte

Der BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR 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.

WKN / ISIN: AOB MA2 / LU 017 128 906 8

Auflegungsdatum: 05/1987

Ausgabewährung: JPY

Total Expense Ratio (TER): 1,84%

Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%

FERI D

Morningstar (Gesamtrating) ★★★

Standard & Poor's (FMR) -

Fidelity Funds – South East Asia Fund A (USD)

R 27

KAG: Fidelity

Risikoklasse: 5

Südostasiatischer Aktienfonds (ohne Japan)

Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, indem er in ein diversifiziertes Portfolio aus südostasiatischen Aktien investiert. Der Schwerpunkt liegt auf größeren Unternehmen, sogenannten Blue Chips, was dem Fonds eine recht hohe Liquidität ermöglicht. Der Fondsmanager bevorzugt wachstumsorientierte Investments und wählt die Aktien nach dem Bottom-up-Stockpicking aus. Hierbei legt er den Schwerpunkt auf Unternehmen, die im Vergleich zu ihrer Branche oder ihrem Markt ein überdurchschnittliches Gewinnwachstum erzielen. Das Fondsmanagement sucht nach Unternehmen mit einem qualitativ hochwertigem Management, einem weltweiten Wettbewerbsvorteil, soliden Finanzen und einem positiven Cashflow.

WKN / ISIN: 973 276 / LU 004 859 758 6

Auflegungsdatum: 10/1990

Ausgabewährung: US \$

Total Expense Ratio (TER): 1,97%

Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%

FERI A

Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

Standard & Poor's (FMR) AA

JPMorgan Funds – JF China Fund A (dist)

R 96

KAG: JPMorgan

Risikoklasse: 5

Aktienfonds China

Mindestens 67% des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert, die gemäß den Gesetzen der Volksrepublik China gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in der Volksrepublik China haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus der Volksrepublik China ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, Depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genuss-Scheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.

WKN / ISIN: 973 778 / LU 005 175 500 6

Auflegungsdatum: 07/1994

Ausgabewährung: US \$

Total Expense Ratio (TER): 1,90%

Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%

FERI -

Morningstar (Gesamtrating) ★★★

Standard & Poor's (FMR) -

7. Branchen- / Themenfonds

BGF World Mining Fund A2 EUR

R 97

KAG: BlackRock

Risikoklasse: 5

Internationaler Aktien-Branchenfonds (Rohstoffe)

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines gesamten Nettovermögens in Aktien 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 Aktien 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

Total Expense Ratio (TER): 2,07%

Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%

FERI -

Morningstar (Gesamtrating) ★★★

Standard & Poor's (FMR) AA

JPMorgan Funds – Europe Technology Fund A (dist)	R 99	KAG: JPMorgan	Risikoklasse: 5
Europäischer Aktienfonds mit Technologiewerten Mindestens 67% des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen mit Technologiebezug (einschließlich Medien und Telekommunikation) investiert, die gemäß den Gesetzen eines europäischen Landes gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in einem europäischen Land haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus Europa ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, Depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genuss-Scheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.		WKN / ISIN: 926 444 / LU 010 403 014 2 Auflegungsdatum: 11/1999 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,90 % Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %	
		FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -	

8. Index-/Indexorientierte Fonds

Pictet Funds (LUX) – Europe Index – R	R 89	KAG: Pictet	Risikoklasse: 4
Indexfonds Aktien Europa Ziel dieses Fonds ist eine getreue Nachbildung des MSCI Europe Index. Das Investment-Team wendet zur Minimierung einer Abweichung zum Index und der Transaktionskosten einen quantitativen Ansatz an, indem es den Index nach einer intern entwickelten Methode möglichst genau nachbildet. Der MSCI Europe Index umfasst 16 europäische Länder und ca. 500 große und mittelgroße, börsennotierte Unternehmen. Der Index berücksichtigt auch Länder außerhalb des Euroraums, wie beispielsweise Großbritannien und die Schweiz.		WKN / ISIN: 694 230 / LU 013 073 171 3 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,70 % Ausgabeaufschlag: 1,0 / 0,0 %	
		FERI B Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -	

Pictet Funds (LUX) – USA Index – R	R 88	KAG: Pictet	Risikoklasse: 4
Indexfonds Aktien USA Ziel dieses Fonds ist eine getreue Nachbildung des S&P 500 Composite Index. Das Investment-Team wendet zur Minimierung einer Abweichung zum Index und der Transaktionskosten einen quantitativen Ansatz an, indem es den Index nach einer intern entwickelten Methode möglichst genau nachbildet. Der S&P 500 (Standard & Poor's 500) ist ein Aktienindex, der die Aktien von 500 der größten, börsennotierten US-amerikanischen Unternehmen umfasst. Der Fonds braucht aber nicht alle im Referenzindex enthaltenen Titel zu halten.		WKN / ISIN: 694 232 / LU 013 073 317 2 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: US \$ Total Expense Ratio (TER): 0,81 % Ausgabeaufschlag: 1,0 / 0,0 %	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -	

UniEuroStoxx 50 A	R 63	KAG: Union Invest Lux	Risikoklasse: 3
Indexorientierter europäischer Aktienfonds Das Fondsvermögen wird in europäischen Standardaktien angelegt. Die Gewichtung der Anlagen orientiert sich am Aktienindex Dow Jones Euro Stoxx 50.		WKN / ISIN: 988 475 / LU 009 070 761 2 Auflegungsdatum: 09/1998 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,37 % Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %	
		FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) A	

9. Ökologische Fonds

ÖkoWorld Klima	R 38	KAG: ÖkoWorld	Risikoklasse: 5
Internationaler ökologischer Aktienfonds			
Der Fonds investiert weltweit breit diversifiziert in Large Caps, Mid Caps und Small Caps. Investiert wird in Unternehmen, die die wirtschaftlichen Gewinner der zukünftig zu erwartenden Entwicklungen sein werden. Dies sind vor allem 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, Verringerung der Schadstoffbelastung von Luft, Böden und Gewässern. Ausgeschlossen sind Unternehmen, die keine nachhaltigen Lösungen anbieten und die daher zur Vergrößerung der Probleme beitragen. Dazu zählen z. B. Energieversorger, die Atomkraft als Lösung ansehen, und die meisten Unternehmen der Agrar- und Nahrungsmittelindustrie.			
		WKN / ISIN: AOMX8G / LU 030 115 244 2	
		Auflegungsdatum: 07/2007	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 2,15%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard & Poor's (FMR)	-
ÖkoWorld ÖkoTrend Bonds	R 23	KAG: ÖkoWorld	Risikoklasse: 2
Internationaler ökologischer Rentenfonds			
Der ÖkoWorld ÖkoTrend Bonds investiert in Staatsanleihen von OECD-Ländern (Mindest-Rating AA) mit kurzen bis mittleren Restlaufzeiten. Währungsrisiken werden grundsätzlich gesichert. In trendmäßig bestätigten, stabilen Abwärtsbewegungen der Zinsen wird die Laufzeit der Anleihen des Fonds stufenweise über den Kauf von Euro-Bund-Futures-Kontrakten synthetisch verlängert (Trend-Investment). Bei steigenden Zinsen wird zunächst diese Laufzeitverlängerung abgebaut. Durch den weiteren Verkauf von Euro-Bund-Futures-Kontrakten können auch bei steigenden Zinsen und damit fallenden Kursen der Anleihen Kursgewinne im Fonds erzielt werden (negative Duration). Die Steuerung der Anleihenlaufzeiten erfolgt systematisch und trendfolgend auf Basis des seit vielen Jahren bewährten G&W REXTREND-Modells.			
		WKN / ISIN: AOB LIX / LU 018 309 289 8	
		Auflegungsdatum: 03/2004	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 0,88%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★
		Standard & Poor's (FMR)	-
ÖkoWorld ÖkoVision Classic	R 17	KAG: ÖkoWorld	Risikoklasse: 4
Internationaler ökologischer Aktienfonds			
Investiert wird in kleinere und mittelgroße Unternehmen sowie zu rund ein Drittel in Blue Chips, wobei die Unternehmen in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die größten Ertragsaussichten besitzen. ÖkoWorld ÖkoVision Classic wird nach einem strengen „Kriterienprinzip“ gemanagt. Investiert wird in Unternehmen aus den Bereichen regenerative Energien, umweltfreundliche Produkte und Dienstleistungen, ökologische Nahrungsmittel, Umwelt-Sanierung, regionale Wirtschaftskreisläufe und humane Arbeitsbedingungen. Investiert wird nicht in Atom-Industrie, Chlor-Chemie, Gentechnik, Raubbau, Tierversuche, Kinderarbeit und Militärtechnologie.			
		WKN / ISIN: 974 968 / LU 006 192 858 5	
		Auflegungsdatum: 05/1996	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 2,13%	
		Ausgabeaufschlag: 3,3 / 0,0%	
		FERI	E
		Morningstar (Gesamtrating)	★★
		Standard & Poor's (FMR)	A
ÖkoWorld ÖkoVision Europe	R 24	KAG: ÖkoWorld	Risikoklasse: 4
Europäischer ökologischer Aktienfonds			
Der Fonds investiert in mittlere und große Unternehmen mit Sitz in Europa. Die Unternehmen sind in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend. Der Fonds wird nach einem strengen „Kriterienprinzip“ gemanagt. Investiert wird in Unternehmen aus den Bereichen regenerative Energie, umweltfreundliche Produkte und Dienstleistungen, ökologische Nahrungsmittel, Umwelt-Sanierung, regionale Wirtschaftskreisläufe und humane Arbeitsbedingungen. Nicht investiert wird in Atom-Industrie, Chlor-Chemie, Gentechnik, Raubbau, Tierversuche, Kinderarbeit und Militärtechnologie.			
		WKN / ISIN: AOMX8J / LU 030 976 924 7	
		Auflegungsdatum: 07/2007	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 3,84%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★
		Standard & Poor's (FMR)	-
ÖkoWorld Water for Life	R 42	KAG: ÖkoWorld	Risikoklasse: 5
Internationaler ökologischer Aktienfonds			
Der Fonds investiert in Unternehmen, die Produkte und Dienstleistungen für Wasserversorgung, Abwasserbeseitigung, Wasseraufbereitung und -recycling und Wasserinfrastruktur anbieten, oder zum Erhalt der Qualität natürlicher Wasserspeichersysteme beitragen, z. B. durch die Vermeidung bzw. Verringerung von Schadstoffeinträgen in Böden und Gewässer, oder die Effizienz der Wassernutzung verbessern, z. B. durch optimierte Verbrauchsmessung und -abrechnung oder durch die Einrichtung geschlossener Nutzungskreisläufe in der Industrie. Alle Unternehmen, in die der Fonds investiert, müssen zudem strenge Kriterien für ökologische, soziale und makroökonomische Nachhaltigkeit erfüllen.			
		WKN / ISIN: AON BKM / LU 033 282 249 2	
		Auflegungsdatum: 01/2008	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 3,09%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard & Poor's (FMR)	-

Pioneer Funds – Global Ecology A ND	R 18	KAG: Pioneer Lux	Risikoklasse: 4
<p>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. Diese Gesellschaften beinhalten solche, die in den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Müllverbrennung, Abwasserbehandlung, Wasserreinigung und Biotechnologie tätig sind.</p>			
		<p>WKN / ISIN: A0MJ48 / LU 027 165 613 3 Auflegungsdatum: 04/1990 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,98 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) AA</p>	
Sarasin New Energy Fund	R 9	KAG: Sarasin Multi	Risikoklasse: 5
<p>Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Erneuerbare Energie und Energieeffizienz Der New Energy Fund (EUR) legt in erster Linie in Aktien und andere Beteiligungspapiere (mind. 80%) an. Der Fonds investiert schwergewichtig in Unternehmen, die sich zukunftsgerichtet und innovativ mit der Ressource Energie auseinandersetzen und dabei ökologische und soziale Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen. Insbesondere werden Unternehmen berücksichtigt, die im Bereich der erneuerbaren Energie wie Wind, Wasser, Biomasse, Sonne, Geothermie tätig sind. Dabei wird in die gesamte Wertschöpfungskette des Energiemarktes investiert, d. h. in die Beratung, die Finanzierung, die Zulieferer, die Energieproduktion, den Handel, aber auch in die führenden Abnehmer und Anwender, welche damit den Durchbruch regenerativer Energien fördern helfen.</p>			
		<p>WKN / ISIN: 581 365 / LU 012 174 721 5 Auflegungsdatum: 12/2000 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,99 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>	
Sarasin OekoSar Portfolio	R 19	KAG: Sarasin	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler ökologischer Mischfonds mit sozialer Ausrichtung Der Fonds Sarasin OekoSar Portfolio legt weltweit breit diversifiziert in Aktien sowie fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere an. Der ausgewogene Portfoliofonds investiert in Unternehmen und Organisationen, die einen Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten. Dabei zeichnen sich Unternehmen dadurch aus, dass sie ein umweltgerechtes, öko-effizientes Management und die proaktive Gestaltung der Beziehungen zu den wesentlichen Anspruchsgruppen (z. B. Mitarbeiter, Kunden, Geldgeber, Aktionäre, öffentliche Hand) zu einem wichtigen Bestandteil ihrer Strategie machen. Länder zeichnen sich durch möglichst gering und effizient genutzte Umwelt- und Sozialressourcen aus, Organisationen durch nachhaltigkeitskonforme Zielsetzung und effiziente Integration der Nachhaltigkeit bei der Mittelverwendung. Aus Nachhaltigkeitsperspektive kritische Branchen (wie z. B. Rüstung, Kernenergie, Chlor- und Agrochemie) und Länder werden a priori ausgeschlossen.</p>			
		<p>WKN / ISIN: 973 502 / LU 005 889 294 3 Auflegungsdatum: 02/1994 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 2,11 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>	
SEB ÖkoLux	R 16	KAG: SEB	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler ökologischer Aktienfonds mit sozialer Ausrichtung Der Fonds investiert in Standard- und Spezialwerte internationaler Unternehmen unter Berücksichtigung ethisch-ökologischer Anlagegrundsätze. Nach dem Best-of-class Ansatz legt dieser in Unternehmen an, die sich innerhalb ihrer Branche durch eine überdurchschnittliche Umwelt- und Sozialperformance auszeichnen.</p>			
		<p>WKN / ISIN: 971 898 / LU 003 659 283 9 Auflegungsdatum: 02/1992 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,65 % Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI D Morningstar (Gesamtrating) ★ Standard & Poor's (FMR) -</p>	

10. Emerging Markets

Magellan C

R 67

KAG: Comgest

Risikoklasse: 5

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer

Der Fonds strebt eine mittel- bis langfristige Wertentwicklung an, die durch gezieltes „Stock-Picking“ (Auswahl von Anlagen, die ausschließlich in Abhängigkeit von Unternehmensdaten erfolgt und nicht die Entwicklung der Börsen berücksichtigt) erreicht werden soll, wobei keine Indexierung an einen Referenzindex erfolgt. Das Nettovermögen des Fonds muss stets zu mindestens 60% 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 / FR000 029 227 8

Auflegungsdatum: 03/1988

Ausgabewährung: EURO

Total Expense Ratio (TER): 1,75%

Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%

FERI B

Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★

Standard & Poor's (FMR) AAA

Sarasin EmergingSar – Global

R 15

KAG: Sarasin

Risikoklasse: 5

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Emerging Markets

Sarasin EmergingSar – Global 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 Indexzertifikaten der Emerging Markets. Die Anlagepolitik basiert auf einem systematischen Prozess, dem ein quantitatives Anlagekonzept zugrunde liegt. Sarasin EmergingSar – Global richtet sich als Ergänzungsanlage im Bereich Aktien aus Schwellenländern an erfahrene Anleger.

WKN / ISIN: 986 019 / LU 006 833 705 3

Auflegungsdatum: 06/1996

Ausgabewährung: US \$

Total Expense Ratio (TER): 2,46%

Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%

FERI C

Morningstar (Gesamtrating) ★★★

Standard & Poor's (FMR) -

Da der Fonds die gesetzlich geforderten Transparenzkriterien nicht erfüllt, kommt es bei Eigenverwahrung der Anteile zu einer Pauschalbesteuerung (sofern eine vertragliche Leistung durch Übertragung der Anteile auf ein privates Depot erbracht wurde).

11. Garantiefonds

BNP Paribas Plan Target Click Funds (2013 – 2042)

F 47 – F 76

KAG: BNPP

Risikoklasse: 2–5

Garantiefonds

Der Fonds investiert in eine Mischung aus Liquidität (z. B. kurzfristig verfügbare Geldmarktanlagen), festverzinslichen Wertpapieren um den Garantiewert zur Fälligkeit zu gewährleisten und einer risikoreicheren Ertragskomponente mit Wachstumspotenzial, die ihrerseits in unterschiedliche Vermögenswerte investiert. Die Investition kann dabei in Aktien, Renten, Rohstoffen, Unternehmensanleihen und anderen Anlageklassen erfolgen. Durch diese Streuung wird das Risiko-Ertragsprofil der Fonds verbessert. Die Zusammensetzung der drei Hauptkomponenten wird im Laufe der Zeit automatisch angepasst, wobei der risikoreichere Ertragsanteil bei längeren Restlaufzeiten höher ist. Der Fonds bietet einen garantierten Wert zur Fälligkeit, der mit der Zeit steigen kann, sobald die erzielten Kapitalgewinne mit einem „Click“ festgeschrieben werden – dies geschieht immer dann, wenn der aktuelle Preis über den gesicherten Garantiewert gestiegen ist.

WKN / ISIN: s. Tabelle
 Auflegungsdatum: s. Tabelle
 Ausgabewährung: EURO
 Total Expense Ratio (TER): s. Tabelle
 Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%

Bitte beachten Sie, dass kein Garantiefonds gewählt werden kann, dessen Ablauftermin nach dem Ende der Ansparphase bzw. dem Vertragsablauf liegt.

F-Nr.	Fondsname (Jahreszahl = Ablaufjahr)	WKN	ISIN	Auflegungsdatum	Risikoklasse	Total Expense Ratio (TER)
F47	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2013	A0J2TH	LU 011 180 515 5	10/2000	2	1,25%
F48	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2014	A0J2TJ	LU 011 180 531 2	10/2000	3	1,25%
F49	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2015	A0J2TK	LU 011 180 558 5	10/2000	3	1,25%
F50	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2016	A0J2TL	LU 011 180 574 2	10/2000	3	1,25%
F51	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2017	A0J2TM	LU 011 180 582 5	10/2000	3	1,25%
F52	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2018	A0J2TN	LU 011 180 647 6	10/2000	4	1,25%
F53	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2019	A0J2TP	LU 011 180 655 9	10/2000	4	1,25%
F54	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2020	A0DNEQ	LU 011 180 663 3	10/2000	4	1,25%
F55	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2021	A0J2TQ	LU 011 180 698 9	10/2000	4	1,25%
F56	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2022	A0J2TR	LU 011 180 710 2	10/2000	4	1,25%
F57	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2023	A0J2TS	LU 011 180 779 7	10/2000	4	1,50%
F58	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2024	A0J2TT	LU 011 180 787 0	10/2000	4	1,50%
F59	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2025	A0J2TU	LU 011 180 809 2	10/2000	4	1,50%
F60	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2026	A0J2TV	LU 011 180 825 8	10/2000	4	1,50%
F61	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2027	A0J2TW	LU 011 180 833 2	10/2000	4	1,50%
F62	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2028	A0J2TX	LU 011 180 850 6	10/2000	4	1,50%
F63	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2029	A0J2TY	LU 011 180 868 8	10/2000	4	1,50%
F64	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2030	A0J2TZ	LU 011 180 884 5	10/2000	4	1,50%
F65	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2031	A0J2T0	LU 011 180 892 8	10/2000	4	1,50%
F66	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2032	A0J2T1	LU 011 180 906 6	10/2000	4	1,50%
F67	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2033	A0J2T2	LU 011 180 914 0	10/2000	4	1,50%
F68	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2034	A0J2T3	LU 011 180 922 3	10/2000	4	1,50%
F69	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2035	A0DNEN	LU 011 180 957 9	10/2000	4	1,50%
F70	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2036	A0J2T4	LU 018 402 203 5	05/2004	5	1,50%
F71	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2037	A0J2T5	LU 018 402 211 8	05/2004	5	1,50%
F72	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2038	A0J2T6	LU 018 402 220 9	05/2004	5	1,50%
F73	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2039	A0J2T7	LU 018 402 246 4	05/2004	5	1,50%
F74	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2040	A0J2T8	LU 018 402 254 8	05/2004	5	1,50%
F75	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2041	A0J2T9	LU 018 402 289 4	05/2004	5	1,50%
F76	BNP Paribas Plan Target Click Fund 2042	A0J2UA	LU 018 402 297 7	05/2004	5	1,50%

Hinweis: Der Aktienanteil im Fonds wird zum Laufzeitende des Fonds jährlich reduziert, der Rentenanteil im Gegenzug erhöht. Daher sinkt die Risikoklasse im Laufe der Zeit.

12. Vermögensverwaltende Fonds

ARIQON Trend	R 57	KAG: C-Quadrat	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachmischfonds			
Der ARIQON Trend versucht überdurchschnittliches Kapitalwachstum durch flexible, nach weltweiten Opportunitäten strebende Aktieninvestments zu erzielen. Mit diesem Fonds nutzen Sie sowohl die Chancen der globalen Wachstumsmärkte als auch das Ertragspotenzial zukunftsweisender Technologien. Es bestehen zur Umsetzung dieser Strategien keinerlei Beschränkungen hinsichtlich regionaler oder branchenspezifischer Gewichtungen. Die Auswahl der Fonds beziehungsweise die Gewichtung der jeweiligen Märkte basiert auf einem quantitativen Selektionsprozess (Momentum-Ansatz). Die Aktienquote ist marktabhängig und kann in negativen Phasen auch deutlich reduziert werden, wobei in Anleihen, Immobilienaktien oder Cash veranlagt werden kann. Die Anlagepolitik ermöglicht es daher dem Fondsmanagement, sehr flexibel auf die verschiedensten Länder-, Branchen- und Stil-Trends zu reagieren.			
		WKN / ISIN: 575 667 / AT 000 072 017 2	
		Auflegungsdatum: 02/2001	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 3,86%	
		Ausgabeaufschlag: 3,0 / 0,0%	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard & Poor's (FMR)	-
Best-in-One Europe Balanced - AT - EUR	F 17	KAG: AGI	Risikoklasse: 3
Europäischer Dachmischfonds			
Der Fonds investiert in Anleihen- und Aktienfonds mit Schwerpunkt Europa. Daneben kann er sich in Fonds mit Ausrichtung auf den Geldmarkt engagieren. Anlageziel ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erzielen.			
		WKN / ISIN: 637 256 / DE 000 637 256 8	
		Auflegungsdatum: 01/2002	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,33%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard & Poor's (FMR)	-
C-Quadrat ARTS Total Return Global - AMI	R 25	KAG: Ampega	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds mit Total-Return-Ansatz			
Der C-QUADRAT ARTS Total Return Global - AMI ist ein aktiv gemanagter Dachfonds. Die Anlagepolitik des Fonds folgt einem Total-Return-Ansatz. Hierbei nutzt das Fondsmanagement ein technisches Handelsprogramm mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Angestrebt wird, in allen Marktphasen einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften. Das Fondsvermögen kann vollständig in Aktienfonds investiert werden. In negativen Börsenzeiten kann der Aktienfondsanteil bis auf Null reduziert werden und die Gelder größtenteils in Fonds mit kurzlaufenden Festgeldern oder Anleihen umgeschichtet werden. Der Fonds repräsentiert einen hochaktiven Managementstil. Das Handelssystem folgt klar definierten Tradingregeln und überwacht derzeit mehr als 10.000 Fonds. Aufgrund der Asset-Allocation soll das Ertragspotenzial der jeweils erfolgreichsten Branchen- und Ländersektoren ausgeschöpft werden. Neuerdings kann der Fonds auch bis zu 30% direkt in Einzelwerte investieren.			
		WKN / ISIN: AOF 5G9 / DE 000 AOF 5G9 8	
		Auflegungsdatum: 12/2001	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 2,14%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★
		Standard & Poor's (FMR)	AAA
Carmignac Patrimoine A	R 95	KAG: Carmignac	Risikoklasse: 3
Internationaler Mischfonds			
Carmignac Patrimoine A verfügt über ein aktives Fondsmanagement, das ohne Benchmark-Orientierung agiert und darauf ausgerichtet ist, eine absolute Performance zu erzielen. Der Aktienanteil liegt zwischen 0% und max. 50%. Der Umfang von Absicherungsgeschäften (auf Zinsen, Devisen und Aktien) kann an die jeweilige Marktsituation angepasst werden. Das Vermögen des Investmentfonds wird zwischen 50% und 100% aus festverzinslichen Anleihen, handelbaren Orderungspapieren, Schatzanweisungen, variabel verzinslichen und an die Inflationsrate der Eurozone oder anderer Länder gebundenen Anleihen bestehen, wobei es sich insbesondere im erstgenannten Fall zu einem bedeutenden Teil (von jedoch nicht mehr als 25% des Nettovermögens) um Schwellenländer handeln kann.			
		WKN / ISIN: AOD PW0 / FR 001 013 510 3	
		Auflegungsdatum: 11/1989	
		Ausgabewährung: EURO	
		Total Expense Ratio (TER): 1,50%	
		Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%	
		FERI	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★
		Standard & Poor's (FMR)	-

ETF-Dachfonds P	R 81	KAG: Veritas	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Dachmischfonds</p> <p>Der ETF Dachfonds ist ein aktiv gemanagtes Vermögensverwaltungskonzept, bei dem überwiegend in börsengehandelte Indexfonds, so genannte Exchange Traded Funds (ETFs) investiert wird. Die Anlagestrategie besteht in einem systematischen Investmentprozess, bei dem die Marktselektion an den Trends der globalen Finanzmärkten ausgerichtet wird. Dadurch wird aus passiven ETFs ein aktiv gemanagtes Investment. Die Aktien- und Rentenfondsquote wird dabei flexibel zwischen 0% und 100% gesteuert. Derivate können zu Absicherungszwecken, einer effizienten Portfoliosteuerung und der Erzielung von Zusatzerträgen eingesetzt werden.</p>		<p>WKN / ISIN: 556 167 / DE 000 556 167 4</p> <p>Auflegungsdatum: 04/2007</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 1,57 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 0,0 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI -</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	
Ethna-Aktiv E (A)	R 8	KAG: Ethenea	Risikoklasse: 3
<p>Europäischer Mischfonds</p> <p>Der Ethna-Aktiv E verfolgt ein klares Ziel: Der dynamische Vermögensverwaltungsfonds will das investierte Kapital des Anlegers erhalten und zusätzlich eine positive absolute Rendite erzielen. Der Ethna-Aktiv E ist ein aktiv betreuter Mischfonds, bei dem das Fondsmanagement die Aufteilung des Vermögens in Aktien, Renten und Kasse je nach Marktsituation mit dem Ziel vornimmt, eine optimale Gesamtrendite zu erreichen. So soll unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens, ein angemessener Wertzuwachs in Euro erzielt werden. Die maximale Aktienquote liegt bei 49%.</p>		<p>WKN / ISIN: 764 930 / LU 013 641 277 1</p> <p>Auflegungsdatum: 02/2002</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 1,76 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI -</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	
IAMF - Multi Strategy Fund Growth	R 32	KAG: MK Lux	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Dachmischfonds</p> <p>Der Fonds ermöglicht dem Anleger den Zugang zu einem Portfolio aus unterschiedlichen Anlagen und Anlagestrategien. Ziel der Anlagepolitik ist es, innerhalb einer moderaten Schwankungsbreite einen kontinuierlichen, hohen Wertzuwachs zu erwirtschaften. Zu diesem Zweck ist das Vermögen des Fonds im Sinne einer wachstumsorientierten Vermögensverwaltung konzipiert. Der Anlagenprozess und die Zusammenstellung der einzelnen Anlagen innerhalb des IAMF - Multi-Strategy Fund Growth erfolgt nicht benchmarkorientiert. Vielmehr ist das Fondsmanagement in seinen Entscheidungen frei, jederzeit taktische Neuausrichtungen durchzuführen. Je nach Einschätzung der Marktlage, kann bis zu 100% in Geldmarktinstrumente und Sichteinlagen investiert werden.</p>		<p>WKN / ISIN: A0M MMS / LU 027 553 036 7</p> <p>Auflegungsdatum: 08/2007</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 2,39 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI -</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	
IAMF - Triple P Active Portfolio	R 45	KAG: MK Lux	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Dachmischfonds</p> <p>Ziel der Anlagepolitik ist es, durch die Verwendung eines aktiven Handelsansatzes mittels einer quantitativen Marktauswertungen (Basisinvestments) bei begrenzten Risiken für den Anleger (mathematisches Management) einen nachhaltigen Wertzuwachs in EURO zu erwirtschaften. Die beiden oben genannten strategischen Komponenten werden folgendermaßen definiert: Unter „Basisinvestments“ versteht man eine globale Anlage auf der Grundlage einer quantitativen Auswahl (Zielfonds und Gewichtung) von Regionen / Ländern bzw. Branchen in handelbaren Vermögenswerten und liquiden Märkten. Dabei wird grundsätzlich eine weltweite Streuung zur Risikodiversifizierung erfolgen. Unter „aktivem Handelsansatz“ versteht man mathematische Methoden des Risikomanagements. Zu diesem Zweck wird das Teilfondsvermögen in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds angelegt. In Phasen, in welchen das Investment in Aktienmärkte aus Sicht des verwendeten Handelsmodells mit überdurchschnittlichen Risiken verbunden sein kann, besteht die Möglichkeit, das Teilfondsvermögen zu 100% in Geldmarktfonds zu investieren. Das Teilfondsvermögen kann ebenfalls bis zu 100% in Mischfonds angelegt werden. Zusätzlich kann der Teilfonds in andere Themenfonds investieren. Ferner kann das Teilfondsvermögen bis zu maximal 30% in Aktien angelegt werden, wobei Anlagen pro Aktie nur bis zu 10% des Teilfondsvermögens möglich sind. Zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“), sowie der Einsatz von Techniken und Instrumenten sowohl zu Anlagezwecken als auch zur Absicherung vorgesehen. Der Einsatz von Zertifikaten soll jedoch auf maximal 20% begrenzt sein.</p>		<p>WKN / ISIN: A0H 0L2 / LU 023 758 962 6</p> <p>Auflegungsdatum: 02/2006</p> <p>Ausgabewährung: EURO</p> <p>Total Expense Ratio (TER): 2,15 %</p> <p>Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p>	
		<p>FERI E</p> <p>Morningstar (Gesamtrating) ★</p> <p>Standard & Poor's (FMR) -</p>	

Pimco Global Multi-Asset Fund E Cl. EUR (hedged) acc	R 35	KAG: Pimco	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Mischfonds Der Fonds bietet mit seinem allgemein „vermögensverwaltenden“ Charakter eine flexible Kombination von Anlageklassen – darunter Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Immobilien – sowie Anlageregionen, abgerundet durch Strategien zur Risikobegrenzung. Anstelle einer herkömmlichen Vermögensaufteilung verwendet PIMCO einen differenzierten Ansatz. Dieser konzentriert sich auf die Unterscheidung einzelner Risikofaktoren, die über die einzelnen Anlageklassen hinweg gegeben sind. Angestrebt wird die Optimierung des Gesamtrisikos, wobei das erzielte Ergebnis möglichst wenig mit den einzelnen Anlageklassen zusammenhängen soll. Eine vom Fondsmanagement angestrebte Absicherung hinsichtlich negativer Extremereignisse soll für zusätzliche Sicherheit sorgen.</p>			
<p>WKN / ISIN: AOX8WH / IE00B4YYY703 Auflegungsdatum: 06/2009 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 2,15% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%</p> <hr/> <p>FERI - Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) - Standard & Poor's (<i>FMR</i>) -</p>			
Sarasin GlobalSar – III D (CHF)	R 14	KAG: Sarasin	Risikoklasse: 3
<p>Internationaler Mischfonds mit Ausrichtung auf CHF Der Sarasin GlobalSar – III D (CHF) investiert weltweit breit diversifiziert in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere mit einem Schwergewicht auf die wichtigsten Anlagemärkte und Währungen. Durch den Einsatz spezieller Anlagetechniken und -instrumente wird angestrebt, die Preisschwankungen des Fonds zu verringern und den Ertrag zu optimieren. Sarasin GlobalSar – III D (CHF) richtet sich als Basisanlage mit Referenzwährung Schweizer Franken an private Anleger.</p>			
<p>WKN / ISIN: 973 499 / LU005 889 065 7 Auflegungsdatum: 09/1992 Ausgabewährung: CHF Total Expense Ratio (TER): 1,98% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%</p> <hr/> <p>FERI B Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) ★★★ Standard & Poor's (<i>FMR</i>) -</p>			
Sarasin GlobalSar – III D (EUR)	R 20	KAG: Sarasin	Risikoklasse: 3
<p>Internationaler Mischfonds mit Ausrichtung auf EUR Sarasin GlobalSar – III D (EUR) investiert weltweit breit diversifiziert in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere mit einem Schwergewicht auf die wichtigsten Anlagemärkte und Währungen. Durch den Einsatz spezieller Anlagetechniken und -instrumente wird angestrebt, die Preisschwankungen des Fonds zu verringern und den Ertrag zu optimieren. Sarasin GlobalSar – III D (EUR) richtet sich als Basisanlage mit Referenzwährung Euro an private Anleger.</p>			
<p>WKN / ISIN: 974 406 / LU005 889 391 7 Auflegungsdatum: 07/1995 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 2,11% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%</p> <hr/> <p>FERI C Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) ★★★ Standard & Poor's (<i>FMR</i>) -</p>			
Sauren Global Defensiv A	R 87	KAG: Sauren	Risikoklasse: 3
<p>Internationaler Dachmischfonds Der Sauren Global Defensiv ist ein konservativer vermögensverwaltender Dachfonds und bietet eine Gesamtverwaltungslösung zur Abdeckung des konservativen Anlagebereichs. Das breit gestreute und insgesamt defensiv strukturierte Portfolio kann unter anderem in Aktien-, Renten-, Wandelanleihen-, Rohstoff-, Immobilien-, Absolute-Return-Fonds und Derivate investieren. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Teilfondsvermögen auch vollständig (max. 100%) in eine der vorgenannten Fondstypen angelegt werden. Zum bevorzugten Einsatz kommen Zielfonds mit Anlagenschwerpunkt in Anleihen, Wandelanleihen, Genuss-Scheine, Zertifikate, Immobilien bzw. Geldmarktinstrumenten. Bis zu 10% des Portfolios können in Hedgefonds investiert werden.</p>			
<p>WKN / ISIN: 214 466 / LU016 367 591 0 Auflegungsdatum: 02/2003 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,90% Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0%</p> <hr/> <p>FERI A Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) ★★★ Standard & Poor's (<i>FMR</i>) -</p>			

13. Renten- und Geldmarktfonds

Adirenta – A – EUR	R 2	KAG: AGI	Risikoklasse: 2
Europäischer Rentenfonds Das Fondsmanagement des Adirenta investiert das Fondsvermögen überwiegend in auf Euro lautende, verzinsliche Wertpapiere. Der Schwerpunkt liegt auf Titel europäischer Emittenten mit mittlerer bis längerer Restlaufzeit. Das Ziel des Fondsmanagements ist das Erwirtschaften einer attraktiven, marktgerechten Rendite sowie die Nutzung von Kursveränderungen auf Grund der Zinsbewegungen an den Rentenmärkten.		WKN / ISIN: 847 107 / DE 000 847 107 9 Auflegungsdatum: 03/1969 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,81 % Ausgabeaufschlag: 1,5 / 0,0 %	FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard Et Poor's (FMR) -
DWS Covered Bond Fund	R 68	KAG: DWS	Risikoklasse: 2
Rentenfonds Euroland Der Fonds investiert hauptsächlich in europäische Covered Bonds wie deutschen Pfandbriefe, spanischen „Cedulas“ und französischen „Obligations Foncières“. Weiter sind Anlagen in Staatsanleihen, Anleihen staatsnaher Emittenten (z. B. KfW) sowie Unternehmensanleihen möglich. Das Fondsmanagement legt in Wertpapieren mit unterschiedlichen Laufzeiten an, um flexibel auf unterschiedliche Zinsszenarien reagieren zu können. Der Fonds investiert ausschließlich in auf Euro lautende Anleihen.		WKN / ISIN: 847 653 / DE 000 847 653 2 Auflegungsdatum: 05/1988 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,70 % Ausgabeaufschlag: 1,5 / 0,0 %	FERI - Morningstar (Gesamtrating) - Standard Et Poor's (FMR) -
DWS Eurorenta	R 40	KAG: DWS Lux	Risikoklasse: 3
Europäischer Rentenfonds Der Fonds investiert in europäische Anleihen mit dem Schwerpunkt staatliche Emittenten aus Euro-land. Daneben sind Anlagen in Unternehmensanleihen, Covered Bonds und Anleihen aus Schwellenländern möglich. Zusätzlich kann in europäische Fremdwährungsanleihen investiert werden, sodass Chancen an den europäischen Devisenmärkte und der Zinskonvergenz genutzt werden können.		WKN / ISIN: 971 050 / LU 000 354 902 8 Auflegungsdatum: 11/1987 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,86 % Ausgabeaufschlag: 2,0 / 0,0 %	FERI C Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard Et Poor's (FMR) -
Pimco Unconstrained Bond Fund E Class EUR (Hedged)	F 13	KAG: Pimco	Risikoklasse: 4
Internationaler Rentenfonds/Absolut-Return-Fonds Der Fonds stellt ein auf absoluten Ertrag ausgerichtetes Portfolio dar, das keinen Benchmark-Restriktionen oder wesentlichen Sektorvorgaben unterliegt. Er investiert zu mindestens zwei Dritteln in Anleihen unterschiedlicher Restlaufzeit, wobei die durchschnittliche Portfolioduration zwischen minus drei Jahren und plus acht Jahren liegen kann. Bis zu 40% des Fondsvermögens können in Wertpapieren mit Ratings unterhalb Investment-Grade investiert werden. Bis zu 50% des Portfolios können in Anleiheninstrumenten mit wirtschaftlichem Bezug zu Schwellenländern angelegt werden. Der Anteil nicht auf USD lautender Engagements ist auf 35% beschränkt. Anlageziel ist es, auf lange Sicht einen möglichst hohen Gesamtertrag zu erwirtschaften.		WKN / ISIN: A0YELX / IE 00B 5B5 L05 6 Auflegungsdatum: 11/2009 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 1,80 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %	FERI - Morningstar (Gesamtrating) - Standard Et Poor's (FMR) -
Pioneer Investments Global Convertibles	F 14	KAG: Pioneer	Risikoklasse: 3
Internationaler Rentenfonds mit Schwerpunkt Wandelanleihen Der Fonds erwirbt festverzinsliche Wertpapiere, Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen. Investitionsschwerpunkt des Fonds sind Wandelanleihen, also Rentenwerte, die in der Regel mit einem festen Zinskupon sowie fester Laufzeit ausgestattet sind und das Recht einräumen, die Anleihe in einem bestimmten Verhältnis in Aktien zu tauschen. Bei steigenden Aktienkursen profitiert der Fonds von steigenden Wandelanleihekursen, da die jeweiligen Wandelrechte an Wert gewinnen. Bei sinkenden Aktienkursen verlieren die Wandelanleihen aufgrund der festen Verzinsung und der Rückzahlung bei Laufzeitende i. d. R. nur unterproportional.		WKN / ISIN: 848 495 / DE 000 848 495 7 Auflegungsdatum: 01/1985 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,96 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %	FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard Et Poor's (FMR) -

SGB Variazins	R 4	KAG: AGI	Risikoklasse: 1
<p>Geldmarktnaher Fonds Der Fonds legt überwiegend in auf Euro lautenden Geldmarktinstrumenten mit einer Restlaufzeit von höchstens zwei Jahren an. Währungsrisiken werden gegen Euro abgesichert. Anlageziel ist ein geldmarktnaher Ertrag.</p>		<p>WKN / ISIN: 848 803 / DE000 848 803 2 Auflegungsdatum: 11/1990 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,45 % Ausgabeaufschlag: 0,5 / 0,0 %</p> <hr/> <p>FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>	
Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1	R 90	KAG: Templeton Lux	Risikoklasse: 4
<p>Internationaler Rentenfonds Anlageziel des Fonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, aus Zinserträgen, Wertzuwachs (Kursgewinne) und Währungsgewinnen. Der Fonds investiert weltweit in fest- und variabel verzinslichen Schuldtiteln und Schuldverschreibungen von Regierungen und Unternehmen die an Vermögenswerten eines Staates gekoppelt sind. Diese Fondsanteilsklasse ist auf Eurobasis abgesichert.</p>		<p>WKN / ISIN: AOMNNM / LU 029 421 986 9 Auflegungsdatum: 04/2007 Ausgabewährung: US \$ Total Expense Ratio (TER): 1,41 % Ausgabeaufschlag: 2,5 / 0,0 %</p> <hr/> <p>FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★★★ Standard & Poor's (FMR) AAA</p>	
UBS (Lux) Money Market Fund – EUR	R 92	KAG: UBS Lux	Risikoklasse: 1
<p>Internationaler Geldmarktfonds (Euro) Der Fonds investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio 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.</p>		<p>WKN / ISIN: 971 303 / LU 000 634 492 2 Auflegungsdatum: 10/1989 Ausgabewährung: EURO Total Expense Ratio (TER): 0,72 % Ausgabeaufschlag: 0,5 / 0,0 %</p> <hr/> <p>FERI - Morningstar (Gesamtrating) ★★★ Standard & Poor's (FMR) -</p>	

Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge

Fondsname	Register	R-/F-Nr.	Seite
Adirenta - A - EUR	Renten- und Geldmarktfonds	R 2	23
ALL-IN-ONE AMI	Aktienfonds Welt	R 5	9
ARIQON Global Evolution	Aktienfonds Welt	R 39	9
ARIQON Trend	Vermögensverwaltende Fonds	R 57	20
ARIQON Wachstum	Aktienfonds Welt	R 69	9
Best-in-One Europe Balanced - AT - EUR	Vermögensverwaltende Fonds	F 17	20
Best-in-One World - AT - EUR	Aktienfonds Welt	F 26	9
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	Aktienfonds Europa	R 31	7
BGF European Fund A2 EUR	Aktienfonds Europa	R 54	7
BGF European Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	Aktienfonds Europa	R 77	7
BGF Global Opportunities Fund A2 EUR	Aktienfonds Welt	R 30	10
BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	Aktienfonds Asien	R 76	14
BGF World Mining Fund A2 EUR	Branchen-/Themenfonds	R 97	14
BNP Paribas Plan Target Click Funds (2013 - 2042)	Garantiefonds	F 47 - F 76	19
C-Quadrat ARTS Best Momentum	Aktienfonds Welt	R 55	10
C-Quadrat ARTS Total Return Global - AMI	Vermögensverwaltende Fonds	R 25	20
Carmignac Patrimoine A	Vermögensverwaltende Fonds	R 95	20
DJE - Dividende & Substanz (P)	Aktienfonds Welt	R 41	10
DWS Akkumula	Aktienfonds Welt	R 12	10
DWS Covered Bond Fund	Renten- und Geldmarktfonds	R 68	23
DWS Eurorenta	Renten- und Geldmarktfonds	R 40	23
DWS German Equities Typ 0	Aktienfonds Deutschland	F 22	6
DWS Investa	Aktienfonds Deutschland	R 10	6
DWS Vermögensbildungsfonds I	Aktienfonds Welt	R 78	10
ETF-Dachfonds P	Vermögensverwaltende Fonds	R 81	21
Ethna-Aktiv E (A)	Vermögensverwaltende Fonds	R 8	21
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	Aktienfonds Europa	R 47	7
Fidelity Funds - International Fund A (USD)	Aktienfonds Welt	R 26	11
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	Aktienfonds Lateinamerika	R 29	13
Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	Aktienfonds Europa	R 28	8
Fidelity Funds - South East Asia Fund A (USD)	Aktienfonds Asien	R 27	14
Fondak - A - EUR	Aktienfonds Deutschland	F 35	6
Gamax Funds - Junior A	Aktienfonds Welt	R 73	11
Henderson Gartmore Continental European Fund R EUR Acc.	Aktienfonds Europa	R 72	8
IAMF - Multi Strategy Fund Growth	Vermögensverwaltende Fonds	R 32	21
IAMF - Triple P Active Portfolio	Vermögensverwaltende Fonds	R 45	21
Invesco Europa Core Aktienfonds	Aktienfonds Europa	R 60	8
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	Aktienfonds Nordamerika/USA	R 53	13

Fondsname	Register	R-/F-Nr.	Seite
JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	Aktienfonds Europa	R 52	8
JPMorgan Funds - Europe Technology Fund A (dist)	Branchen-/Themenfonds	R 99	15
JPMorgan Funds - JF China Fund A (dist)	Aktienfonds Asien	R 96	14
M & G Global Basics Fund A EUR	Aktienfonds Welt	R 85	11
Magellan C	Emerging Markets	R 67	18
ÖkoWorld Klima	Ökologische Fonds	R 38	16
ÖkoWorld ÖkoTrend Bonds	Ökologische Fonds	R 23	16
ÖkoWorld ÖkoVision Classic	Ökologische Fonds	R 17	16
ÖkoWorld ÖkoVision Europe	Ökologische Fonds	R 24	16
ÖkoWorld Water for Life	Ökologische Fonds	R 42	16
Pictet Funds (LUX) - Europe Index - R	Index-/ Indexorientierte Fonds	R 89	15
Pictet Funds (LUX) - USA Index - R	Index-/ Indexorientierte Fonds	R 88	15
Pimco Global Multi-Asset Fund E Cl. EUR (Hedged) acc.	Vermögensverwaltende Fonds	R 35	22
Pimco Unconstrained Bond Fund E Class EUR (Hedged)	Renten- und Geldmarktfonds	F 13	23
Pioneer Investments Global Convertibles	Renten- und Geldmarktfonds	F 14	24
Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund A EUR ND	Aktienfonds Nordamerika/USA	R 43	13
Pioneer Funds - U.S. Research Value A EUR ND	Aktienfonds Nordamerika/USA	R 44	13
Pioneer Funds - Global Ecology A ND	Ökologische Fonds	R 18	17
PremiumStars Chance - AT	Aktienfonds Welt	R 91	11
Sarasin EmergingSar - Global	Emerging Markets	R 15	18
Sarasin EquiSar - Global	Aktienfonds Welt	R 48	11
Sarasin GlobalSar - IIID (CHF)	Vermögensverwaltende Fonds	R 14	22
Sarasin GlobalSar - IIID (EUR)	Vermögensverwaltende Fonds	R 20	22
Sarasin New Energy Fund	Ökologische Fonds	R 9	17
Sarasin OekoSar Portfolio	Ökologische Fonds	R 19	17
Sauren Global Defensiv A	Vermögensverwaltende Fonds	R 87	22
Sauren Global Growth	Aktienfonds Welt	R 37	12
SEB ÖkoLux	Ökologische Fonds	R 16	17
SGB Variozins	Renten- und Geldmarktfonds	R 4	24
Templeton Global (Euro) Fund	Aktienfonds Welt	R 33	12
Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1	Renten- und Geldmarktfonds	R 90	24
Templeton Growth Fund, Inc.	Aktienfonds Welt	R 51	12
Threadneedle European Select Fund	Aktienfonds Europa	R 74	8
UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	Aktienfonds Deutschland	R 13	6
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR	Renten- und Geldmarktfonds	R 92	24
UniEuroStoxx 50 A	Index-/ Indexorientierte Fonds	R 63	15
UniGlobal	Aktienfonds Welt	R 64	12
Warburg Value Fund A	Aktienfonds Welt	R 83	12

Continental
Lebensversicherung AG
– Direktion –
Baierbrunner Str. 31-33, D-81379 München
Postfach, D-81357 München

www.continentale.de

Continental
Assekuranz Service GmbH
– Vertriebsbüro Österreich –
Fichtegasse 2a, A-1010 Wien
Postfach 30, A-1015 Wien

www.continentale.at