

Muster einer Fondsauskunft zu einer Standmitteilung für eine fondsgebundene Versicherung



Fondsauskunft für Vertrags-Nr.: 123456789

Produkt: Fondsgebundene Versicherung Tarif: FR1B Fonds-Rente zur Basisversorgung

Personendaten

Name, Anschrift	Geburtsdatum	Geschlecht	Vertragsbeziehungen
Muster, Karl Musterstr. 5; 47111 Musterort	07.07.1965	männlich	BZ, VN, VP

Vertragsdaten

Vertragsbeginn	Ende Ansparphase	Ende Beitragszahlung	Landessteuerrecht	Beitrag	Zahlweise
01.12.2006	01.09.2030	01.09.2030	D	750,00	vierteljährlich

Fondsanlage des Versicherungsvertrages zum 01.01.2020



Hier sehen Sie die Aufteilung der Beiträge auf die gewählten Fonds



Fondsbestand zum 31.12.2019

Gesamtwert in EUR: 50.476,06



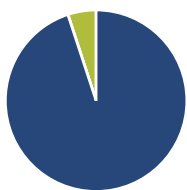
Hier sehen Sie die Aufteilung des Vertragsguthabens auf die Fonds und deren Fondswerte



Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die in dieser Fondsauskunft enthaltenen Angaben keine Empfehlung für eine bestimmte Fondsanlage darstellen. Es bleibt in jedem Fall allein der Entscheidung des Versicherungsnehmers überlassen, welche Investmentfonds er im Rahmen seiner fondsgebundenen Versicherung wählt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Haftungsansprüche, welche sich auf die Schäden materieller oder ideeller Art beziehen, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter oder unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen, sofern kein nachweislich vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verschulden seitens des Versicherers vorliegt.

Morningstar® Portfolio X-Ray

Vermögensaufteilung



Vermögensauf- teilung	Portfolio	Bmark
● Aktien	94,95	0,00
● Anleihen	0,03	0,00
● Cash	5,02	0,00
● Sonstige	0,00	100,00
● Nicht klassifiziert	0,00	0,00

Diese Kategorie zeigt die Anlagen im Portfolio nach folgenden Klassen: Aktien, Anleihen, Cash und Sonstige (z.B. Immobilien und Rohstoffe). "Nicht klassifiziert" sind Titel, die nicht erkannt werden. Negativer Cash-Wert sind Short-Positionen (Verbindlichkeiten) aus Derivaten.

Top 10 Länder %

Land	Aktien	Land	Aktien
China	34,20	Indonesien	3,57
Indien	16,57	Thailand	3,21
Südkorea	14,67	USA	2,37
Hong Kong	11,00	Singapur	2,29
Taiwan	8,84	Malaysia	1,17

Diese Kategorie zeigt prozentual in welche 10 Länder am häufigsten investiert wird.

Regionale Aufteilung %

	Aktien		Aktien		Aktien
	0,00	Amerika	2,37	Asien	97,63
Großbritannien	0,00	USA	2,37	Japan	0,00
Euroland	0,00	Kanada	0,00	Australasien	0,00
Westeuropa ex Euro	0,00	Lateinamerika	0,00	4 Tiger	36,81
Schwellenl. Europa	0,00			Asien ex- 4 Tiger	60,83
Afrika	0,00				
<25					
25-50					
50-75					
>75					
Nicht klassifiziert	0,00				

Diese Kategorie verdeutlicht die grobe geografische Aufteilung des Portfolios nach Region. Die Berechnung erfolgt auf dem Aktienanteil des Portfolios, Liquidität wird nicht berücksichtigt. "Nicht klassifiziert" wird dem Aktienanteil des Portfolios zugewiesen, bei dem die Herkunft oder Region nicht bestimmt werden kann.

Aktiensektor %

	Aktien		Aktien		Aktien
	47,38	Sensibel	40,17	Defensiv	12,10
▲ Benchmark		🔌 Zyklisch		🏠 Defensiv	
🔴 Portfolio		🏠 Rohstoffe	1,55	🛒 Konsumgüter n. zykl.	6,35
		🏠 Konsumgüter zyklisch	13,39	🏠 Gesundheitswesen	3,55
		🏠 Finanzdienstleistungen	30,89	💡 Versorger	2,20
		🏠 Immobilien	1,55		
		📡 Sensibel			
		📡 Telekommunikation	10,35		
		🔥 Energie	5,64		
		⚙️ Industriewerte	2,68		
		💻 Technologie	21,50		

Diese Kategorie zeigt die strategische Ausrichtung der aktuellen Fondsauswahl - Anteile an zyklischer, sensibler und defensiver Ausrichtung und deren Untergruppen.

Bei zyklischen Aktien orientiert sich der Kurs sehr stark an der konjunkturellen Entwicklung. Befindet sich die Wirtschaft in einem Aufschwung, dann steigen in der Regel auch die Kurse der zyklischen Werte. Ist die Wirtschaft hingegen auf einer Talfahrt, dann fallen dementsprechend auch die Aktienkurse.

Defensive Aktien verhalten sich relativ unabhängig von der aktuellen Wirtschaftslage. Der Grund ist, dass defensive Werte bestimmte Grundbedürfnisse der Menschen abdecken, die auch in Krisenzeiten befriedigt werden müssen, z.B. Strom- und Gasversorgung.

Die Ausrichtung Sensibel beinhaltet Aktien, die nicht unter Defensiv und Zyklisch eingeordnet werden können.

Anlagestil

Größe		
24	22	49
1	0	2
0	0	0
Wert	Blend	Wachstum
Anlagestil		
<10	10-25	25-50
>50		

Anlagestil Aktien

Portfolio

Kurs/Buch	1,85
KGV	15,82
Kurs-Cashflow	6,55

Bonität		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
Niedrig	Mittel	Hoch
Zinssensibilität		
<10	10-25	25-50
>50		

Anlagestil Anleihen

Portfolio

Effektive Duration	-
Durchschn. Restlaufzeit	-
Durchschnittliche Bonität	-



Diese Kategorie zeigt, grafisch aufbereitet, das Anlageverhalten anhand eines speziellen Rasters von Morningstar.

Anlagestil Aktien

Hier wird das Anlageverhalten bei Aktien in einem Raster grafisch dargestellt. Aktien werden nach Marktkapitalisierung (vertikale Achse) und der Bewertung nach Wert, Blend und Wachstum (horizontale Achse) klassifiziert. In den Wert-Bereich fallen niedrig bewertete Titel, Wachstums-Werte haben eine vergleichsweise hohe Bewertung. Dazwischen liegende Werte sind dem Blend-Segment zugeordnet.

Kurs/Buch: Verhältnis Kurswerte im Verhältnis zu den Buchwerten.

KGV: Kurse werden ins Verhältnis zum erwarteten Gewinn gesetzt.

Kurs-Cashflow: Aktuelle Kurse geteilt durch deren Cash-Flows.

Anlagestil Anleihen

Dieses Raster bietet eine Gesamtdarstellung des Anleiherisikos im Portfolio. Die Zinssensibilität ist die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer. Sie ist in die Laufzeitkategorien kurz, mittel und langfristig unterteilt. Die drei Bonitätskategorien sind hohe, mittlere und niedrige Qualität.

Effektive Duration (= Zinssensibilität): Der gewichtete Mittelwert der Zeitpunkte, zu denen der Anleger Zahlungen aus den Anleihen erhält.

Durchschnittliche Restlaufzeit: Mittel der Laufzeiten der einzelnen Titel bis zur Rückzahlung. Zinszahlungen werden nicht berücksichtigt.

Durchschnittliche Bonität: Mittel der Bonitäten der einzelnen Titel.

Top 10 der zugrundeliegenden Positionen

Gew. %	Name	Typ	Sektor	Land
7,26	Alibaba Group Holding Ltd ADR	Aktien	Konsumgüter zyklisch	China
6,55	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	Aktien	Technologie	Taiwan
6,44	Samsung Electronics Co Ltd	Aktien	Technologie	Südkorea
6,39	Tencent Holdings Ltd	Aktien	Telekommunikation	China
6,12	AIA Group Ltd	Aktien	Finanzdienstleistungen	Hong Kong
2,61	Industrial And Commercial Bank Of China Ltd Class H	Aktien	Finanzdienstleistungen	China
2,41	Reliance Industries Ltd	Aktien	Energie	Indien
2,33	Fidelity ILF - USD A Acc	Fonds (OE)	Nicht klassifiziert	Irland
2,09	Power Grid Corp Of India Ltd	Aktien	Versorger	Indien
2,07	HDFC Bank Ltd	Aktien	Finanzdienstleistungen	Indien



Diese Kategorie zeigt bis zu 10 der am höchsten gewichteten dem Portfolio zugrunde liegenden Positionen. Dargestellt werden der prozentuale Anteil im Portfolio, der Name der Positionen, die jeweilige Assetklasse, die Sektorklassifizierung und das Ursprungsland.

Für die Portfolioanalyse berücksichtigte Portfolio Positionen

Für die Portfolioanalyse berücksichtigte Portfolio Positionen								
Name	Typ	Portfolio Datum	Morningstar Rating	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	Laufende Kosten	Gewicht %
Fidelity Asia Focus A-Dis-USD	Fonds (OE)	31 Dez 2019	★★★★	12,04	10,39	7,15	1,93	100,00