

Fondsauswahlliste



SRRI	Anlageschwerpunkt (Region/Assetklasse) gem. Kategorisierung der ebase	Fondsname	Fondsgesellschaft	ISIN	Morningstar Ranking 31.05.2020	Laufende Kosten in % (KIID) ¹	davon Rück- vergütung ² in %	31.05.2019 - 31.05.2020	Wertentwicklung in %				
									2019	2018	2017	2016	2015
2	Rentenfonds allgemein / kurze Laufzeiten / Europa	Ampega Reserve Rentenfonds	Ampega Investment GmbH	DE0008481144	★★★★★	0,48	0,05	-1,15	1,69	-1,54	1,01	2,03	-0,45
3	Rentenfonds allgemein / gemischte Laufzeiten	HannoverscheBasisInvest	Universal-Investment GmbH	DE0005317317	★★★★	0,67	0,15	0,82	4,12	-2,34	1,05	1,94	-0,36
3	Rentenfonds Euroland / gemischte Laufzeiten	KEPLER Europa Rentenfonds T	Kepler-Fonds KVG	AT0000722673	★★★★★	0,69	0,06	2,77	8,87	-1,20	3,64	4,19	3,62
4	Rentenfonds Emerging Markets / gemischte Laufzeiten	Nordea 1 - Emerging Market Bond	Nordea Investment Funds S.A.	LU0772926084	★★★★	1,35	0,30	-4,26	17,03	-1,69	-1,50	14,33	12,61
4	Rentenfonds Welt / höherverzinst	Barings Developed and Emerging Mkts High Yield Bd	Baring Asset Management	IE0004851808	★★★	1,45	0,32	-5,08	15,43	0,09	-5,39	14,79	6,24
3	Strategiefonds Welt / defensiv	WAVE Total Return Fonds R	Universal-Investment GmbH	DE000A0MU8A8	★★★★	1,09	0,23	1,37	6,06	-5,83	1,84	-5,13	0,42
4	Strategiefonds Welt / dynamisch	WAVE Total Return Fonds Dynamic R	Universal-Investment GmbH	DE000A0MU8C4	★★★★	1,40	0,30	3,67	10,07	-7,83	2,96	-7,05	2,18
3	Mischfonds Euroland / defensiv	AktivBasis	Universal-Investment GmbH	DE000A0JEK31	★★★★★	1,59	0,45	1,73	11,82	-5,22	1,98	-0,16	2,58
4	Mischfonds Europa / ausgewogen	AktivBalance	Universal-Investment GmbH	DE000A0JEK23	★★★★	1,58	0,50	-0,37	17,38	-8,38	4,56	-0,06	1,85
4	Mischfonds Euroland / ausgewogen	HannoverscheMediumInvest	Universal-Investment GmbH	DE0005317325	★★★★★	0,87	0,25	-1,42	17,50	-9,20	5,39	3,18	2,31
4	Mischfonds Welt / ausgewogen	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578145	★★★★★	1,64	0,43	4,33	16,87	-6,05	5,25	6,63	5,38
5	Mischfonds Welt / dynamisch	AktivChance	Universal-Investment GmbH	DE000A0JEK49	★★★★	1,85	0,55	1,74	24,63	-12,69	15,27	7,95	5,80
6	Aktiefonds Deutschland / Large Cap	Fondak A EUR	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	★★★★★	1,69	0,49	6,92	24,29	-22,25	22,33	2,12	15,80
6	Aktiefonds Deutschland / All Cap	Fidelity Funds - Germany Fund A	Fidelity Investments	LU0261948227	★★★★★	1,92	0,45	-0,18	31,12	-14,65	17,11	-3,60	20,92
6	Aktiefonds Deutschland / All Cap	DWS Deutschland LC	DWS International GmbH	DE0008490962	★★★★	1,40	0,16	-5,74	24,18	-24,24	18,90	7,52	15,56
5	Aktiefonds Europa / All Cap	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund	Fidelity Investments	LU0261959422	★★★★★	1,90	0,45	11,32	39,72	-4,98	15,11	-0,76	24,34
6	Aktiefonds Europa / All Cap	Comgest Growth Europe Opps EUR Acc	Comgest SICAV	IE00B4ZJ4188	★★★★★	1,58	0,30	16,13	29,94	-8,10	22,94	0,79	25,01
6	Aktiefonds Euroland / Large Cap	HannoverscheMaxInvest	Universal-Investment GmbH	DE0005317333	★★★★	1,10	0,30	-6,83	29,59	-13,29	9,13	3,47	5,93
5	Aktiefonds Welt / All Cap	Threadneedle (Lux) Global Focus AU	Threadneedle Investments	LU0757431068	nicht bewertet	1,80	0,51	17,46	36,35	2,92	14,64	1,79	12,97
Exchange Traded Funds (ETF) 4)													
2	ETF Rentenfonds Unternehmensanleihen Investment Grade / Nachhaltigkeit	Xtrackers II ESG EUR CorpoRt Bd ETF 1D	DWS Investment S.A.	LU0484968812	★★★★	0,16	0,00	-0,33	5,81	-1,41	2,62	2,19	0,16
3	ETF Rentenfonds Staatsanleihen / Euroland / mittlere Laufzeiten	Lyxor EuroMTS 5-7Y Invst Grd (DR) ETF C€	Lyxor International Asset Management	LU1287023003	★★★★	0,17	0,00	1,86	3,99	-0,02	0,17	1,91	1,84
5	ETF Aktienfonds Europa All Cap / Nachhaltigkeit	UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	UBS Global Asset Management	LU0629460675	★★★★★	0,28	0,00	9,35	30,69	-8,14	14,82	10,24	13,94
6	ETF Aktienfonds Deutschland / Large Cap	iShares Core DAX® (DE)	BlackRock Asset Management / DEU) AG	DE0005933931	★★★★★	0,16	0,00	-3,03	24,79	-18,70	12,34	6,74	9,38
6	ETF Aktienfonds Euroland / Large Cap	iShares Core EURO STOXX 50	BlackRock Advisors (UK) Limited	IE00B53L3W79	★★★★	0,10	0,00	-6,15	28,86	-11,56	9,70	4,37	7,13
5	ETF Aktienfonds Welt / All Cap	iShares Core MSCI World USD ³	BlackRock Asset Management Ireland	IE00B4L5Y983	★★★★★	0,20	0,00	5,76	30,11	-4,04	7,55	10,95	10,54
6	ETF Aktienfonds Emerging Markets / All Cap	iShares MSCI Emerging Markets (Acc) ³	BlackRock Asset Management Ireland	IE00B4L5YC18	★★★★	0,18	0,00	-4,64	19,70	-10,82	19,98	13,87	-5,69

Die Fondsliste dient allein zur Unterstützung Ihrer individuellen Anlageentscheidung; es findet keine Anlageberatung statt.

Aus dem Kursverlauf der Vergangenheit kann nicht auf künftige Entwicklungen geschlossen werden. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen ist der zur Zeit gültige Verkaufsprospekt, die wesentliche Anlegerinformation sowie der entsprechende Jahres- und ggf. Halbjahresbericht.

[2020] Morningstar, inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und / oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert.

Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

SRRI: Dieser Risikoindikator (Darstellung eines Risiko- und Ertragsprofils) beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

¹Laufende Kosten: Die "Laufenden Kosten" (Gesamtkostenquote) geben Aufschluss über die Gesamtkosten, die bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Sie werden im Jahresbericht als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens - bezogen auf das abgelaufene Geschäftsjahr - ausgewiesen. Nicht enthalten sind eine mögliche

Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag / Entfällt bei der Fondsrente) sowie innerhalb des Fondsvermögens anfallende Transaktionskosten.

²Verwaltungsrückvergütung der Fondsgesellschaft an die Hannoverische Lebensversicherung AG in Prozent des Fondsvermögens (in Kosten eingerechnet)

³Fondswährung: US \$

⁴ETFs werden nicht von Fondsmanagern gelenkt. Das macht sie preiswert, weil ETFs stark den gewählten Index abbilden. Der Anleger bekommt stets die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Index – in guten wie in schlechten Börsenphasen. Sollten Branchen oder Unternehmen in Schwierigkeiten stecken, gibt es kein steuerndes Management, das aktiv entsprechende Anlageentscheidungen trifft.

Bei den ausgewiesenen Wertentwicklungszahlen handelt es sich jeweils um Euro-Werte, die nach der sog. "BVI-Methode" ermittelt wurden. D.h., dass alle Kosten, die innerhalb eines Fonds anfallen (z.B. Verwaltungsvergütungen, Managementgebühren etc.) bei der Berechnung bereits berücksichtigt wurden. Als Berechnungsbasis wird der Rücknahmepreis der Investmentfonds zugrunde gelegt.

Auch steuerliche Belastungen im persönlichen Bereich werden nicht berücksichtigt. Ausschüttungen werden am Tag der Auszahlung ohne Abzug von Spesen und Steuern in Fondsanteilen oder Bruchstücken von Fondsanteilen wieder angelegt. Kosten die mit der Verwahrung der Anteilscheine verbunden sind (z.B. Depotgebühren) werden ebenfalls bei der Berechnung von Wertentwicklungen unberücksichtigt und schmälern deshalb das persönliche Ergebnis der Investition ebenso, wie die persönliche Steuerbelastung (Abgeltungsteuer, Solidaritätszuschlag, ggf. Kirchensteuer).

Stand: 31.05.2020 Quelle: Morningstar