

Die Fonds auf einen Blick

Für die Tarifgenerationen T und Y (ab 01.2024)

Große
ETF-
Auswahl

DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

1. PLATZ
**Versicherer
des Jahres**

13 Jahre Testsieger
in Folge

Kundenbefragung
Sept. 2024
33 Anbieter

www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut

ntv

Risikoklassen im Überblick

Bei der Bestimmung Ihres persönlichen Anlegerprofils gibt Ihnen die Risikoklassifizierung der Fonds eine Hilfestellung. Sie sollten dabei Ihre gesamten Anlageziele, Wertpapiererfahrungen und bisherigen Geldanlagen berücksichtigen. Der gewählte Investmentfonds sollte Ihrem Anlegerprofil entsprechen.

Risikoklasse 1

Geldmarkt, geldmarktnahe Fonds (sicherheitsorientiert)

- stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragserwartung
- kurzfristig geringe Kursschwankungen möglich, aber mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
- Chance: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt

Risikoklasse 2

Rentenfonds, international anlegende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung, offene Immobilienfonds (konservativ)

- höhere Erträge, mögliche Kursgewinne
- Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen möglich, geringe Bonitätsrisiken, d.h. Kapitalverlust unwahrscheinlich
- Chance: Marktgerechte Verzinsung, die über der von festverzinslichen Wertpapieren liegt

Risikoklasse 3

Internationale Rentenfonds mit Bonitätsrisiken, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds (gewinnorientiert)

- Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt-, Rentenmarkt- und Währungschancen
- Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen
- Bonitätsrisiken
- Chance: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite durch kursgewinnorientierte Anlagen

Risikoklasse 4

Regionen- und Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, Rentenfonds mit höherem Risikoprofil (risikobewusst)

- überdurchschnittlich hohe Ertragserwartungen
- Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen
- hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen
- höhere Bonitätsrisiken
- Chance: Erzielung von hohen Kursgewinnen

Exklusive Anlagestrategien

MV Welt-AG Portfolio Offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK¹	ESG-Einstufung²
Dimensional Emerging Markets Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B0HCGV10	25 %	0	Art. 6
Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B2PC0260	20 %	0	Art. 6
Global Targeted Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B2PC0716	30 %	0	Art. 6
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0397221945	25 %	0	Art. 6

MV Welt-AG Portfolio Ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 85 %

Dimensional Emerging Markets Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B0HCGV10	12 %	0	Art. 6
Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B2PC0260	10 %	0	Art. 6
Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE0031719473	15 %	0	Art. 6
Global Targeted Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B2PC0716	18 %	0	Art. 6
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0397221945	45 %	0	Art. 6

MV Welt-AG Portfolio Defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 65 %

Dimensional Emerging Markets Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B0HCGV10	7 %	0	Art. 6
Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE0031719473	35 %	0	Art. 6
Global Targeted Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	LU0048578792	8 %	0	Art. 6
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0397221945	50 %	0	Art. 6

MV Welt-ESG Portfolio Offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Dimensional Global Core Fixed Income Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00BKPWG574	10 %	0	Art. 8
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00B7T1D258	75 %	0	Art. 8
iShares MSCI EM IMI Screened UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE00BFNM3P36	15 %	0	Art. 8

MV Welt-ESG Portfolio Ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 75 %

Dimensional Global Core Fixed Income Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00BKPWG574	36 %	0	Art. 8
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00B7T1D258	54 %	0	Art. 8
iShares MSCI EM IMI Screened UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE00BFNM3P36	10 %	0	Art. 8

MV Welt-ESG Portfolio Defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

Dimensional Global Core Fixed Income Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00BKPWG574	60 %	0	Art. 8
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00B7T1D258	35 %	0	Art. 8
iShares MSCI EM IMI Screened UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE00BFNM3P36	5 %	0	Art. 8

Made in Germany Strategie offensiv II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578491	50 %	4	Art. 8
GlobalPortfolioOne Inhaber-Anteile I2 T o.N.	LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H	AT0000A2B4U1	50 %	1	Art. 6

Made in Germany Strategie ausgewogen II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 75 %

ARERO - Der Weltfonds	DWS Investment S.A.	LU0360863863	50 %	0	Art. 6
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578145	50 %	4	Art. 8

Made in Germany Strategie defensiv II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK¹	ESG-Einstufung²
ARERO - Der Weltfonds	DWS Investment S.A.	LU0360863863	50 %	0	Art. 6
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323577923	50 %	4	Art. 8

ETF Strategie offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 80 %

Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2573966905	16 %	0	Art. 6
Amundi MSCI World III UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2572257124	64 %	0	Art. 6
AMUNDI PRIME EURO GOVIES UCITS ETF DR (D)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1931975152	20 %	0	Art. 6

ETF Strategie ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 55 %

Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2573966905	11 %	0	Art. 6
Amundi MSCI World III UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2572257124	44 %	0	Art. 6
AMUNDI PRIME EURO GOVIES UCITS ETF DR (D)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1931975152	45 %	0	Art. 6

ETF Strategie defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 30 %

Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2573966905	6 %	0	Art. 6
Amundi MSCI World III UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2572257124	24 %	0	Art. 6
AMUNDI PRIME EURO GOVIES UCITS ETF DR (D)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1931975152	70 %	0	Art. 6

MV Strategie Select II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

DWS ESG Akkumula LC	DWS Investment GmbH	DE0008474024	25 %	2	Art. 8
Fidelity Funds European Growth Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0936577302	25 %	0	Art. 8
Fondak - A - EUR	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	25 %	3	Art. 8
Templeton Growth (Euro) Fund I (Ydis) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0211333702	25 %	0	Art. 8

MV Strategie Ökologie II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Amundi Funds - Global Equity Responsible R2 EUR	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883320480	40 %	0	Art. 8
Pictet-Water-I (EUR)	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	LU0104884605	20 %	0	Art. 9
Vontobel Fund - Global Environmental Change I (acc) EUR	Vontobel Asset Management S.A.	LU0384405949	40 %	0	Art. 9

MV Strategie Dynamic II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

DWS ESG Akkumula LC	DWS Investment GmbH	DE0008474024	25 %	2	Art. 8
Fidelity Funds Germany Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU1273507878	25 %	0	Art. 8
Franklin Mutual European Fund I (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0195950059	25 %	0	Art. 8
Templeton Global Bond (Euro) Fund - A (acc) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	25 %	2	Art. 8

MV Strategie Balance II

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

DWS ESG Akkumula LC	DWS Investment GmbH	DE0008474024	25 %	2	Art. 8
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	DWS Investment GmbH	DE0008474032	25 %	1	Art. 8
Fidelity Funds European Growth Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0936577302	25 %	0	Art. 8
Templeton Global Bond (Euro) Fund - A (acc) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	25 %	2	Art. 8

ETF Strategie ESG offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 90 %

Xtrackers (IE) Plc MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	12 %	0	Art. 8
Xtrackers (IE) Plc MSCI World ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	78 %	0	Art. 8
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1D	DWS Investment S.A.	LU0484968812	10 %	0	Art. 8

ETF Strategie ESG ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 68 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK¹	ESG-Einstufung²
Xtrackers (IE) Plc MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	9 %	0	Art. 8
Xtrackers (IE) Plc MSCI World ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	59 %	0	Art. 8
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1D	DWS Investment S.A.	LU0484968812	32 %	0	Art. 8

ETF Strategie ESG defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 40 %

Xtrackers (IE) Plc MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	5 %	0	Art. 8
Xtrackers (IE) Plc MSCI World ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	35 %	0	Art. 8
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1D	DWS Investment S.A.	LU0484968812	60 %	0	Art. 8

Individuelle Fondsanlage

Aktienfonds

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko-klasse	ÜK¹	ESG-Einstufung²
Amundi Funds - Global Equity Responsible R2 EUR	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883320480	4	0	Art. 8
Amundi Funds Pioneer Strategic Income - R2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883846096	3	0	Art. 8
BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0252964944	4	0	Art. 9
BGF World Healthscience Fund I2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU1960219571	3	0	Art. 8
BGF World Mining Fund I2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0368236583	4	0	Art. 6
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00BWGCG836	4	0	Art. 6
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund (EUR, Dis.)	Dimensional Funds plc	IE00BWGCG943	4	0	Art. 6
Dimensional Emerging Markets Value Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B0HCGV10	4	0	Art. 6
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Funds plc	IE00B7T1D258	3	0	Art. 8
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Dis	Dimensional Funds plc	IE00B8N2Z924	3	0	Art. 8
Dimensional Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00B2PC0260	3	0	Art. 6
Dimensional Global Core Equity Fund (EUR, Dis.)	Dimensional Funds plc	IE00B3M0BZ05	3	0	Art. 6
DWS Artificial Intelligence ND	DWS Investment GmbH	DE0008474149	4	1	Art. 8
DWS Deutschland GTFC	DWS Investment GmbH	DE000DWS2S36	3	0	Art. 8
DWS ESG Akkumula LC	DWS Investment GmbH	DE0008474024	3	2	Art. 8
DWS Invest ESG Equity Income LC	DWS Investment S.A.	LU1616932866	3	2	Art. 8
DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities TFC	DWS Investment S.A.	LU1984221934	4	0	Art. 8
DWS Top Dividende LD	DWS Investment GmbH	DE0009848119	3	2	Art. 8
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DWS Investment GmbH	DE0008476524	3	2	Art. 8
Fidelity Funds European Growth Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0936577302	3	0	Art. 8
Fidelity Funds Germany Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU1273507878	3	0	Art. 8
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y (EUR)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0936579340	3	0	Art. 8
Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund Y-ACC-Euro	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0880599641	4	0	Art. 8
Fondak - A - EUR	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	3	3	Art. 8
Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund I (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0195949473	4	0	Art. 8
Franklin Mutual European Fund I (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0195950059	3	0	Art. 8
iShares MSCI EM IMI Screened UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE00BFNM3P36	4	0	Art. 8
M&G (Lux) Global Themes Fund EUR C	M&G Luxembourg S.A.	LU1670628814	4	0	Art. 8
Monega AI Leaders C	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH	DE000A2PF0M4	4	0	Art. 6
Pictet-Water-I (EUR)	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	LU0104884605	4	0	Art. 9
Vontobel Fund - Global Environmental Change I (acc) EUR	Vontobel Asset Management S.A.	LU0384405949	3	0	Art. 9
Templeton Global Climate Change Fund I (Ydis) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0195953749	4	0	Art. 9
Templeton Growth (Euro) Fund I (Ydis) EUR	Franklin Templeton International Services S.Ä r.l.	LU0211333702	4	0	Art. 8

Geldmarktfonds					
Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko- klasse	ÜK¹	ESG- Einstufung²
DWS ESG Euro Money Market Fund	DWS Investment S.A.	LU0225880524	1	4	Art. 8
Indexfonds					
Amundi DAX UCITS ETF dis.	Amundi Luxemburg S.A.	LU2611732046	3	0	Art. 6
AMUNDI EURO STOXX 50 UCITS ETF DR - EUR (D)	Amundi Luxemburg S.A.	LU1681047319	3	0	Art. 6
Amundi MSCI EM Latin America UCITS ETF - EUR	Amundi Luxembourg S.A.	LU1681045024	4	0	Art. 6
Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2573966905	4	0	Art. 6
Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	FR0010524777	4	0	Art. 8
Amundi MSCI Robotics & AI ESG Screened UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management S.A.S.	LU1861132840	4	0	Art. 8
Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	Amundi Asset Management S.A.S	LU0533033667	4	0	Art. 6
Amundi MSCI World III UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU2572257124	3	0	Art. 6
Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management S.A.S.	LU1829221024	4	0	Art. 6
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist	Amundi Asset Management S.A.S.	LU0496786574	4	0	Art. 6
iShares Aging Population UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BYZK4669	3	0	Art. 8
iShares Agribusiness UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00B6R52143	4	0	Art. 8
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BYZK4552	4	0	Art. 8
iShares Digital Security UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BG0J4841	4	0	Art. 8
iShares Gold Producers UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00B6R52036	4	0	Art. 6
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BYZK4776	4	0	Art. 8
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE00B52VJ196	3	0	Art. 8
iShares Smart City & Infrastructure UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BKT LJ B70	3	0	Art. 8
iShares Refinitiv Inclusion and Diversity UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BD0B9B76	3	0	Art. 6
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B9F5YL18	4	0	Art. 6
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B945VV12	3	0	Art. 6
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B95PGT31	4	0	Art. 6
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00BKX55R35	4	0	Art. 6
Vanguard Germany All Cap UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00BG143G97	3	0	Art. 6
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00BG47KH54	3	0	Art. 6
Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BGV5VN51	4	0	Art. 8
Xtrackers MSCI World ex USA UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE0006WW1TQ4	3	0	Art. 6
Xtrackers (IE) Plc MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	4	0	Art. 8
Xtrackers (IE) Plc MSCI World ESG UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	3	0	Art. 8
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1D	DWS Investment S.A.	LU0484968812	3	0	Art. 8
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0478205379	3	0	Art. 6
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0290355717	2	0	Art. 6
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0397221945	3	0	Art. 6
Mischfonds					
Amundi Ethik Fonds - A (D)	Amundi Austria GmbH	AT0000857164	2	2	Art. 8
ARERO - Der Weltfonds	DWS Investment S.A.	LU0360863863	3	0	Art. 6
ARERO - Der Weltfonds - ESG LC	DWS Investment S.A.	LU2114851830	3	0	Art. 8
Bethmann Stiftungsfonds P	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE000DWS08Y8	2	0	Art. 8
BGF ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0473185139	3	0	Art. 8
BGF Global Allocation Fund D2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0523293024	3	0	Art. 6
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578145	3	4	Art. 8
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323577923	2	4	Art. 8
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth - R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578491	3	4	Art. 8
Fondra	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471004	3	3	Art. 8
GlobalPortfolioOne Inhaber-Anteile I2 T o.N.	LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H	AT0000A2B4U1	3	1	Art. 6

Rentenfonds					
Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko- klasse	ÜK ¹	ESG- Einstufung ²
Allianz Euro Rentenfonds Anteilklasse AT (EUR)	Allianz Global Investors GmbH	DE0009797670	2	1	Art. 8
AMUNDI PRIME EURO GOVIES UCITS ETF DR (D)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1931975152	2	0	Art. 6
CARMIGNAC Sécurité AW EUR ACC	CARMIGNAC GESTION	FR0010149120	2	2	Art. 8
Dimensional Global Core Fixed Income Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd	IE00BKPWG574	3	0	Art. 8
Dimensional Global Ultra Short Fixed Income Fund EUR Acc	Dimensional Ireland Limited	IE00BKKX45X63	1	0	Art. 6
DWS Covered Bond Fund LD	DWS Investment GmbH	DE0008476532	2	1	Art. 8
DWS Euro Flexizins NC	DWS Investment GmbH	DE0008474230	1	2	Art. 8
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	DWS Investment GmbH	DE0008474032	2	1	Art. 8
Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE0031719473	2	0	Art. 6
Global Short Fixed Income Fund (EUR, Dis.)	Dimensional Funds plc	IE00B3QL0Y14	2	0	Art. 6
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund (EUR, Acc.)	Dimensional Funds plc	IE00BFG1R338	2	0	Art. 6
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund (EUR, Dis.)	Dimensional Funds plc	IE00BFG1R445	2	0	Art. 6
Templeton Global Bond (Euro) Fund - A (acc) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	3	2	Art. 8

¹ ÜK = Überschussklasse

² Gemäß der EU-Offenlegungsverordnung 2019/2088 (auch Sustainable Finance Disclosure Regulation genannt, abgekürzt SFDR) werden Fonds auf Basis ihres Nachhaltigkeitsansatzes in drei Kategorien unterteilt:

- Artikel 6 SFDR: Diese Fonds berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) nicht oder nur in geringem Umfang,
- Artikel 8 SFDR: Diese Fonds integrieren ökologische und/oder soziale ESG-Kriterien in ihre Anlagepolitik,
- Artikel 9 SFDR: Diese Fonds verfolgen mit ihren Anlageinstrumenten explizite Nachhaltigkeitsziele (z.B. Reduktion von CO₂-Emissionen).

Die jeweilige Einstufung wurde von der Fondsverwaltungsgesellschaft vorgenommen.

Hinweis:

Auch wenn Sie mit vielen Risiken nicht direkt konfrontiert sind, tragen Sie im Endeffekt – je nach Anlageschwerpunkt des gewählten Fonds – anteilig das volle Risiko der durch den Fondsanteil repräsentierten Anlagen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.



Münchener Verein Lebensversicherung AG
 Pettenkoferstr. 19 · 80336 München
 Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
info@muenchener-verein.de
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner

770 13 68/06 (08.25)