

Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage



Mit Klick auf die Namen gelangen Sie zu den entsprechenden Factsheets der Fonds



Fondsname	ISIN	RKI ¹	Anlagestrategie
Candriam Sustainable Bonds Global High Yield Rentenfonds	LU1644441716	3	Candriam Sustainable Bond Global High Yield, ein Teilfonds des SICAV Candriam Sustainable bietet Investoren Zugang zu internationalen High-Yield-Anleihen und die Chance, von den attraktiven Renditen von Unternehmensanleihen mit hohen Kreditrisiken zu profitieren. Der Fonds investiert vor allem in Anleihen oder Derivate (Kreditderivate auf Indizes oder Einzelanleihen) von Unternehmen mit einem Mindestrating von B-/B3 durch eine der 3 wichtigsten Rating-Agenturen. Zu Portfoliomanagementzwecken (Absicherung, Investment) kann in Derivate auf Währungen, Volatilität, Zinsen und Credits investiert werden. Beim Management werden ökologische, soziale und governance bezogene Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt, und zwar auf Grundlage einer vom Managementunternehmen entwickelten Analyse. Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme auf den im Abschnitt „Merkmale“ genannten Index verwaltet.
Carmignac Patrimoine Dachfonds / Mischfonds	FR0010135103	4	Mischfonds, der drei Performancetreiber nutzt: internationale Anleihen, internationale Aktien und Währungen. Mindestens 50% seines Vermögens sind stets in Rentenwerten und Geldmarktprodukten angelegt. Die flexible Anlagestrategie, die nach der besten Rentabilität sucht, soll Kapitalschwankungen abmildern. Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator über einen Zeitraum von 3 Jahren zu übertreffen.
DWS ESG Akkumula Aktienfonds	DE0008474024	4	Den Klassiker unter den DWS-Aktienfonds zeichnet eine flexible, nicht starr an Index-Gewichtungen orientierte Anlagepolitik aus – die Titelauswahl ist Stock Picking pur nach fundamentalem Ansatz. Das Fondsmanagement konzentriert sich auf Standardwerte, so genannte Blue Chips, rund um den Globus und achtet dabei auf eine der Marktlage angemessenen Mischung substanzstarker und wachstumsorientierter Unternehmen.
DWS ESG Defensiv LC Dachfonds / Mischfonds	DE000DWS1UR7	2	Mindestens 65% des Wertes des Sondervermögens müssen in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Davonmüssen mindestens 51% der entsprechenden Investmentquote in auf Euro lautende oder gegen den Euro abgesicherte Wertpapiere von Emittenten angelegt werden, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs über einen Investment-Grade Status verfügen. Bis zu 35% des Wertes des Sondervermögens dürfen in Aktien sowie Zertifikaten auf Rohstoffe und Rohstoffindizes angelegt werden.
JPMorgan Funds - Global Focus Fund Aktienfonds	LU0168341575	4	Erzielung eines langfristig überdurchschnittlichen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in ein aggressiv verwaltetes Portfolio aus weltweiten Unternehmen mit hoher, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung, die nach Einschätzung des Anlageverwalters attraktiv bewertet sind und ein erhebliches Gewinnwachstums- oder Ertragsersholungspotenzial aufweisen. Der Teilfonds wendet einen Research-basierten Anlageprozess an, der auf der von einem Research-Team aus spezialisierten Sektoranalysten durchgeführten Fundamentalanalyse von Unternehmen und deren zukünftigen Gewinnen und Zahlungsflüssen aufbaut. Er verfolgt einen auf starken Überzeugungen beruhenden Ansatz, um die besten Anlageideen bei minimalen Beschränkungen zu finden.
ODDO BHF Money Market Geldmarktfonds	DE0009770206	1	Der ODDO BHF Money Market ist ein Geldmarktfonds, bei dem der jederzeitigen Liquidität und höchstmöglichen Sicherheit absolute Priorität eingeräumt wird. Dazu legt der Fonds schwerpunktmäßig in Pfandbriefe bzw. Covered Bonds, Anleihen öffentlicher Aussteller sowie in Termingeldern an.
CT European Select Aktienfonds	LU1868839181	4	Der Fonds zielt darauf ab, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern. Er ist bestrebt, die Wertentwicklung des FTSE World Europe ex UK Index nach Abzug der Gebühren zu übertreffen. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von Unternehmen mit Wachstumsaussichten in Kontinentaleuropa oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben. Der Anlageansatz des Fonds bedeutet, dass er im Vergleich zu anderen Fonds typischerweise eine geringe Anzahl von Anlagen halten wird. Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlageklassen und Instrumente investieren.

¹ Der (Gesamt-)Risikoindikator wird aus mehreren Risikokomponenten (Markt- und Kreditrisiko) gebildet und stellt das Anlagerisiko auf einer Skala von 1 bis 7 dar. Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko, desto größer können jedoch die potenziellen Ertragschancen sein.

Vorteile auf einen Blick

- ✓ Sie verbinden die garantierten Leistungen der Rentenversicherung mit einer zusätzlichen Renditechance.
- ✓ Überschussanlage in Investmentfonds für die Berufsunfähigkeitsversicherung verfügbar.
In diesen Fällen erhalten Sie eine einkommensteuerfreie Auszahlung des Fondsvermögens.
- ✓ Fondswechsel 1 x jährlich möglich. Dieser Wechsel ist für Sie kostenfrei. Fondsanteile werden dabei mit umgetauscht.
- ✓ Wechsel zur verzinslichen Ansammlung einmalig kostenfrei möglich; z. B. zur Sicherung des erreichten Fondsvermögens.



Mehr Informationen zur uniVersa und unseren Tarifen erhalten Sie unter: www.universa.de