

Neue Bayerische Beamten
Lebensversicherung AG
Abteilung Vertragsverwaltung

81732 München

Versicherungsnummer
Versicherungsnehmer
Straße, Haus-Nr.
PLZ / Wohnort
Telefon/Telefax

Änderungsantrag Fondsvermögen

Ich beantrage (Zutreffendes bitte ankreuzen)

- ☐ die neue Aufteilung der zukünftigen Beiträge
- ☐ die neue Aufteilung des bisherigen Vermögens
- ☐ die neue Aufteilung des bisherigen Vermögens und zukünftiger Beiträge

Sie können dazu einen der auf der zweiten Seite aufgeführten Fonds für Ihre Kapitalanlage auswählen. Pro Fonds müssen mindestens 10 % Gewichtung gewählt werden. Auf Anfrage lassen wir Ihnen auch gerne zu den wählbaren Fonds aktuelle Kurzinformationen zukommen.

	Neue/r Fonds	ISIN	Anteil Beitrag in %	Anteil Vermögen in %
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

Die Wertstellung der Änderung richtet sich nach dem Datum des Posteinganges bei der Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG, 81732 München.

Informationen zu den von uns angebotenen Investmentfonds erhalten Sie bei Ihrem Berater oder auf unserer Internetseite www.diebayerische.de. Die aktuellen Fondskurse finden Sie in den überregionalen Tageszeitungen (z.B. FAZ, Handelsblatt) und im Internet.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Investmentfonds und Investmentfondsdepots

Für die Anlage der im Beitrag enthaltenen Sparanteile können Sie aus verschiedenen Fonds auswählen:

Fonds	ISIN*	Anlage- schwerpunkt	Anleger- profil	TER in % **
Anlagestrategie: Vermögensverwaltung von BlackRock				
BlackRock Managed Index Portfolios - Growth	LU1191063541	Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alter- native Vermögens- werte, Sonstiges	Chance	0,5%
BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate	LU1191063038		Wachstum	0,5%
BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive	LU1191062576		Sicherheit	0,5%
Anlagestrategie: Vermögensverwaltung von Flossbach von Storch				
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth - R	LU0323578491	Aktien, Renten, Wandelanleihen, Edelmetalle	Chance	1,71%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	LU0323578145		Wachstum	1,68%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive R	LU0323577923		Sicherheit	1,70%
Aktienfonds				
DWS Top Asien	DE0009769760	Asien	Chance	1,44
JPMorgan Global Focus Fund A (acc) EUR	LU0210534227	Global	Chance	1,70
JPMorgan Emerging Markets Equity Fund A (acc) EUR	LU0217576759	Schwellenländer	Chance	1,75
Dimensional Global Core Equity Fund	IE00B2PC0260	International	Chance	0,38
Dimensional Global Small Companies Fund	IE00B67WB637	International/ Nebenwerte	Chance	0,53
Dimensional Global Targeted Value Fund	IE00B2PC0716	International/ Nebenwerte	Chance	0,58
DWS Top Dividende	DE0009848119	Global	Wachstum	1,45
BGF European Equity Income Fund	LU0579997130	Europa	Wachstum	1,06
DWS Sachwerte ¹⁾	DE000DWS0W32	Internationale Aktien-, Renten- und Rohstoffmärkte	Wachstum	1,41
Nachhaltigkeitsfonds (Aktien)				
Ökoworld Ökovision classic ¹⁾	LU0061928585	Global	Wachstum	2,53
Multi Asset Fonds				
BGF Global Allocation Fund	LU0827880005	Aktien, Schuldtitel, kurzfristige Wert- papiere	Wachstum	1,03
BGF Global Multi Asset Income Fund	LU1062843344	Mehr als 10 Anlageklassen	Wachstum	0,99
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R ¹⁾	LU0323578657	Aktien, Renten, Edel- metalle, Sonstiges	Wachstum	1,68
Vermögensverwaltende Fonds				
Carmignac Patrimoine E ¹⁾	FR0010306142	Internationale Anleihen, Aktien und Devisen	Wachstum	2,29
Strukturierte Fonds				
DWS Arero - Der Weltfonds	LU0360863863	Aktien, Renten und Rohstoffe über repräsentative Indizes	Wachstum	0,50

Fonds	ISIN*	Anlage- schwerpunkt	Anleger- profil	TER in % **
Dachfonds				
Dimensional World Equity Fund	IE00B4MJ5D07	Aktien/ Aktienfonds	Wachstum	0,53
Rentenfonds				
BBV-Fonds Union	DE0008491077	Euro-Wertpapiere	Sicherheit	0,93
Dimensional Global Short Fixed Income Fund	IE0031719473	Internationale Währun- gen/Kurzläufer	Sicherheit	0,31
Wertsicherungsfonds (nur für Fonds-Renten mit Garantie)				
DWS Garant 80 FPI	LU0327386305	Global	Wert- sicherung	1,77
HSBC Global Emerging Markets Protect 80 Dynamik	FR0010949172	Emerging Markets		1,65
ETF-Fonds				
iShares Core DAX® (DE)	DE0005933931	Aktien Deutschland	Chance	0,16
iShares DivDAX® (DE)	DE0002635273	Aktien Deutschland	Chance	0,31
iShares EURO STOXX (DE)	DE000A0D8Q07	Aktien Europa	Chance	0,20
iShares EURO STOXX 50	DE0005933956	Aktien Europa	Chance	0,16
iShares STOXX Europe 600 Oil & Gas (DE)	DE000A0H08M3	Aktien Europa	Chance	0,46
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS	IE00B3ZW0K18	Aktien USA	Chance	0,20
iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS	IE00B42Z5J44	Aktien Japan	Chance	0,64
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS	IE00B441G979	Aktien Global	Wachstum	0,55
iShares Dow Jones Asia Pacific Select Dividend 30 (DE)	DE000A0H0744	Aktien Asien/Pacific	Wachstum	0,31
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS	IE00B66F4759	Anleihen	Wachstum	0,50
iShares eb.rexx® Government Germany (DE)	DE0006289465	Anleihen Deutschland	Sicherheit	0,16
iShares Core Euro Government Bond UCITS	IE00B4WXJJ64	Anleihen Europa	Sicherheit	0,20
iShares Euro Aggregate Bond UCITS	IE00B3DKXQ41	Anleihen Europa	Sicherheit	0,25
iShares Euro Covered Bond UCITS	IE00B3B8Q275	Anleihen Global	Sicherheit	0,20
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS	IE0032523478	Anleihen Europa	Sicherheit	0,20
iShares Pfandbriefe (DE)	DE0002635265	Pfandbriefe Deutschland	Sicherheit	0,10
iShares eb.rexx® Money Market (DE)	DE000A0Q4RZ9	Anleihen Deutschland	Sicherheit	0,13
Wertsicherungsfonds (nur für Einmalbeiträge bei Fonds-Renten ohne Garantie)				
DWS World Protect 90	LU1397944197	Global	Wert- sicherung	1,05 %

Unterstützung für Ihre Beratung

Alle aktuell wichtigen Informationen (rechtliche Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte, etc.) sowie täglich aktualisierte Fondspreise erhalten Sie in unserem Beraterportal oder auf den Homepages der Bayerischen.

Informationsblätter zu den Fonds mit aktuellen Performance-Zahlen, Angaben zu den größten Positionen im Fonds oder die Branchen- bzw. Länderaufteilung können Sie auch über unser Printportal bestellen.

1) Für Riester- und Rürupverträge nicht möglich!

* Die International Securities Identification Number (ISIN) identifiziert ein Wertpapier eindeutig.

** Die Total Expense Ratio (TER) oder Gesamtkostenquote informiert über Kosten, die bei einem Investmentfonds jährlich anfallen.

Kurzbeschreibung der Fonds

Die gemanagten Fonds

■ Vermögensverwaltung von Flossbach von Storch

Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive – R

Dieser Fonds bietet eine umfassende integrierte Vermögensverwaltung für langfristig orientierte Investoren. Das Fondsmanagement investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in Aktien, Renten, Wandelanleihen, Währungen, Edelmetalle (indirekt) und Investmentfonds. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden; der Aktienanteil darf bis zu 35 Prozent betragen.

Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced – R

Dieser Fonds bietet eine umfassende integrierte Vermögensverwaltung für langfristig orientierte Investoren. Das Fondsmanagement investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in Aktien, Renten, Wandelanleihen, Währungen, Edelmetalle (indirekt) und Investmentfonds. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden; der Aktienanteil darf bis zu 55 Prozent betragen.

Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth – R

Dieser Fonds bietet eine umfassende integrierte Vermögensverwaltung für langfristig orientierte Investoren. Das Fondsmanagement investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in Aktien, Renten, Wandelanleihen, Währungen, Edelmetalle (indirekt) und Investmentfonds. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden; der Aktienanteil darf bis zu 75 Prozent betragen.

■ Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities – R*

Der Fonds verfolgt einen aktiven Investmentansatz. Der Fondsmanager kann flexibel in die Vermögensklassen investieren, die aus seiner Sicht im jeweiligen Kapitalmarktumfeld attraktiv erscheinen. Maßgeblich für jede Anlageentscheidung ist das Chance-Risiko-Verhältnis; das Renditepotenzial muss etwaige Verlustrisiken deutlich überkompensieren. Der Fonds orientiert sich ganz bewusst an keinem Vergleichsindex; festgelegte Investitionsquoten gibt es nicht.

■ BGF Global Multi Asset Income Fonds

Der Fonds legt weltweit in das gesamte Spektrum zulässiger Anlagen an, einschließlich Aktienwerte, aktienähnliche Wertpapiere, festverzinsliche Wertpapiere (hierzu können auch hochverzinsliche festverzinsliche Wertpapiere gehören), Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen, Barmittel, Einlagen und Geldmarktinstrumente.

■ BGF European Equity Income Fonds

Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen an, die ihren Sitz in Europa haben oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in europäischen Ländern ausüben.

■ BGF Global Allocation Fonds

Der Fonds legt weltweit und ohne Beschränkung in Aktien, Schuldtitel und kurzfristige Wertpapiere von Unternehmen oder staatlichen Emittenten an. Unter normalen Marktbedingungen wird der Fonds mindestens 70% seines gesamten Nettofondsvermögens in Wertpapiere von Unternehmen und staatlichen Emittenten investieren.

■ Ökoworld Ökovision classic*

Der Aktienfonds investiert je zu einem Drittel in große, mittlere und kleine Werte, die in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die größten Ertragsaussichten besitzen. Ein unabhängiger Anlageausschuss definiert das Anlageuniversum für den Fonds, das nach strengen ethischen und ökologischen Kriterien überprüft wurde.

■ JPMorgan Global Focus Fund A (acc) EUR

Dieser Aktienfonds eignet sich für Anleger, die langfristig ein überdurchschnittliches Kapitalwachstum durch die vorwiegende Anlage in ein aggressiv verwaltetes Portfolio aus großen, mittleren und kleinen Unternehmen weltweit erzielen wollen. Er investiert ohne Einschränkung in sämtliche Regionen und Sektoren und in Unternehmen, die im Verhältnis zu ihrem Gewinnpotenzial unterbewertet sind.

■ JPMorgan Emerging Markets Equity Fund A (acc) EUR

Dieser Aktienfonds erschließt das enorme Wachstumspotenzial der Volkswirtschaften in den Schwellenländern. Die beeindruckende Wertentwicklung basiert auf dem langjährigen, bewährten Anlageprozess, der speziell auf die Schwellenmärkte zugeschnitten wurde. Das multikulturelle Schwellenmarktteam vereint Anlageerfahrung mit vor Ort erworbenem Knowhow.

■ Dimensional Global Core Equity Fund

Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, weltweit in entwickelten Ländern gehandelter Unternehmen. Es erfolgt eine Übergewichtung in kleine Unternehmen und in Titel, die der Fondsmanager als geeignete Substanzwerte beurteilt. Große Wachstumsunternehmen werden untergewichtet.

■ Dimensional Global Small Companies Fund

Der Fonds investiert in Aktien von internationalen Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung.

■ Dimensional Global Targeted Value Fund

Der Fonds investiert in Aktien bestimmter, weltweit in entwickelten Ländern gehandelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleinere Unternehmen sowie als geeignete Substanzwerte eingestuft werden.

- **DWS Top Asien**
Der asiatisch-pazifische Raum ist voll von Wachstumschancen und sollte in keinem international aufgestellten Aktiendepot fehlen. Der Fonds holt die Wachstumsdynamik der Region komfortabel ins Depot.
- **DWS Top Dividende**
Der Fonds investiert weltweit in Aktien und bietet eine Anlage mit Chancen auf laufenden Ertrag. Aktien mit guter Dividendenperspektive bringen auch in turbulenten Marktzeiten Kontinuität ins Portfolio. Seit Auflegung liegt die Dividendenrendite des Fondsportfolios bei durchschnittlich 4,0 bis 4,5 Prozent.
- **DWS Sachwerte***
In Zeiten einer möglichen Inflation bietet dieser Mischfonds einen ausgereiften Chancenmix: Zieht die Geldentwertung an, bringen die fokussierten Sachwerte Stabilität. Bleibt die große Preissteigerung aus, bietet das Konzept trotzdem Gewinnchancen. Der Fonds investiert in Anlagen, die Stabilität ins Depot bringen sollten: Immobilien, inflationsindexierte Anleihen, Aktien, Rohstoffe und Edelmetalle.
- **Carmignac Patrimoine E***
Der Mischfonds investiert in internationale Anleihen und Aktien sowie Devisen. Um der Zielsetzung der Kapitalmehrung mit Schwerpunkt auf Vermögenserhalt gerecht zu werden, investiert der Fonds mindestens 50 % des Vermögens in Anleihen- und/oder Geldmarktprodukte. Über eine flexible Vermögensallokation werden Kapitalschwankungsrisiken minimiert und die Rentabilitätsgrundlagen optimiert.
- **Dimensional World Equity Fund**
Als Dachfonds investiert er vornehmlich in andere Investmentfonds, jedoch auch direkt in Aktien. Er investiert in Fonds, die in entwickelten Ländern und/oder Schwellenländern anlegen. Dies bedeutet, dass sie ein allgemeines Engagement am Aktienmarkt aufweisen, mit einem Schwerpunkt auf kleinere Unternehmen sowie Value-Unternehmen. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens (direkt oder über Engagements der zugrunde liegenden Fonds) in Schwellenländer investieren.
- **BBV-Fonds-Union**
Die Anlage in diesem Rentenfonds eröffnet ein professionelles Rentenmanagement in Anleihen guter Qualität. Das Fondsvermögen wird vorzugsweise in festverzinsliche Euro-Wertpapiere investiert. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement durch ausgewählte Engagements in Fremdwährungsanleihen zusätzliche Ertragschancen nutzen.
- **Dimensional Global Short Fixed Income Fund**
Der Fonds investiert in hochqualitative, fest oder variabel verzinsliche, kurzfristige Instrumente einschließlich Anleihen und anderer Instrumente, die von Staaten, staatsnahen Rechtsträgern und Unternehmen vornehmlich in entwickelten Ländern emittiert werden.

Die Wertsicherungsfonds (nur für Fonds-Renten mit Garantie)

- **DWS Garant 80 FPI**
Der Fonds verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie (DWS Flexible Portfolio Insurance; kurz: DWS FPI), bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds, Rohstoffanlagen) und der Kapitalerhaltungskomponente (z.B. ausgewählte Renten- und Geldmarktanlagen) umgeschichtet wird. In länger anhaltend fallenden und sehr schwankungsintensiven Marktphasen kann der Fonds bis zu 100% in Renten-/Geldmarktfonds bzw. Direktanlagen in Renten-/Geldmarktpapieren investieren.
- **HSBC Global Emerging Markets Protect 80 Dynamik**
Das Anlageziel ist eine maximale Wertentwicklung unter Berücksichtigung des bereitgestellten Kapitalschutzes in Höhe von 80 % des im Vormonat zuletzt ermittelten Nettoinventarwertes. Die Anlagen erfolgen an den Aktienmärkten der Schwellenländer und in auf Euro oder USD lautenden Schuldtiteln und Währungsabsicherungsinstrumenten. Bei der Allokation der Engagements wird die Methode der dynamischen Wertsicherung eingesetzt, um das Portfolio zwischen risikolosen und risikobehafteten Anlagen aufzuteilen und je nach Marktlage anzupassen.

Wertsicherungsfonds (nur für Einmalbeiträge bei Fonds-Renten ohne Garantie)

- **DWS World Protect 90**
Der Fonds verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie, bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z. B. Aktien, Aktien-ETFs, Aktien-Derivate) und der Kapitalerhaltungskomponente (z. B. ausgewählte Renten- und Geldmarktanlagen) umgeschichtet wird. In länger anhaltend fallenden und sehr schwankungsintensiven Marktphasen kann der Fonds bis zu 100 % in Renten-/ Geldmarktfonds bzw. Direktanlagen investieren.

Kurzbeschreibung der Fonds

Die ETFs

■ Vermögensverwaltung von BlackRock

BlackRock Managed Index Portfolios – Defensive

Der Fonds strebt eine Rendite an, die für ein defensives Risikoniveau angemessen ist. Er investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 2 % und 5 % fallen.

BlackRock Managed Index Portfolios – Moderate

Der Fonds strebt eine Rendite an, die für ein moderates Risikoniveau angemessen ist. Er investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 5 % und 10 % fallen.

BlackRock Managed Index Portfolios – Growth

Der Fonds strebt eine Rendite an, die für ein relativ hohes Risikoniveau angemessen ist. Er investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 10 % und 15 % fallen.

■ ARERO - Der Weltfonds

Es handelt sich um einen Weltfonds, der die Anlageklassen Aktien, Renten und Rohstoffe über repräsentative Indizes in einem einzigen Produkt abbildet, um an der Entwicklung der Weltwirtschaft partizipieren zu können. Die Gewichtung der Anlageklassen basiert auf einem wissenschaftlich fundierten Konzept zur Vermögensanlage. Dadurch soll ein besonders günstiges Rendite-Risiko-Verhältnis erreicht werden.

■ iShares Core DAX® (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom DAX® Index ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares DivDAX® (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung von 15 nach der Dividendenrendite führenden Aktien aus dem DAX® Index ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares EURO STOXX 50 (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom EURO STOXX 50® Index ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares STOXX Europe 600 Oil & Gas (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung der im STOXX® Europe 600 Index enthaltenen Aktien aus der Eurozone ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares EURO Dow Jones Asia Pacific Select Dividend 30 (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung der 30 Aktien mit der höchsten Dividendenrendite aus zulässigen Ländern der Asien-Pazifik-Region ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares STOXX Europe

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung des STOXX® Europe 600 Oil & Gas Index ab. Der Index misst die Wertentwicklung des europäischen Erdöl- und Erdgassektors. Der Indexfonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares Pfandbriefe (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung von Pfandbriefen deutscher Emittenten mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares eb.rexx® Government Germany (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung der 25 größten und liquidesten deutschen Staatsanleihen mit einer Restlaufzeit zwischen 1,5 und 10,5 Jahren ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares eb.rexx® Money Market (DE)

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet die Wertentwicklung von deutschen Staatsanleihen, die an der Eurex Bonds® Plattform gehandelt werden und eine Restlaufzeit zwischen einem Monat und einem Jahr aufweisen, ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere.

■ iShares MSCI World EUR Hedged ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI World 100% Hedged to EUR Index Net ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere und ist währungsgesichert.

■ iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI Japan 100% Hedged to EUR Index Net ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere und ist währungsgesichert.

■ iShares S&P 500 EUR Hedged ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom S&P 500 Euro Hedged Index ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere und ist währungsgesichert. Der Index bietet Zugang zu 500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung (Large Caps), die den Kriterien von S&P für Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen.

■ iShares Euro Aggregate Bond ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom Euro Aggregate Bond Index ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in Euro denominierten Rententpapieren mit Investment Grade, die in Märkten der Eurozone börsen-notiert sind. Der Index enthält ausschließlich Rententpapieren mit einer Restlaufzeit von mindestens 1 Jahr.

■ iShares Euro Corporate Bond Large Cap ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom Markt iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap Index ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Markt iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap Index bietet Zugang zu den liquidesten in Euro denominierten Unternehmensanleihen mit Investment Grade. Der Index enthält ausschließlich Rententpapieren mit einer Restlaufzeit von mindestens 1 Jahr und einem mindestens ausstehenden Volumen von 3,5 Mrd. Euro, sowie einem Nominalwert von 500 Mio. Euro pro Anleihe.

■ iShares Euro Covered Bond ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom Markt iBoxx € Covered Index ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in Euro denominierten Pfandbriefen mit Investment Grade. Der Index enthält ausschließlich Rententpapieren mit einer Restlaufzeit von mindestens 1 Jahr und einem Ausgabevolumen von mindestens 500 Millionen Euro bei Ausgabe.

■ iShares Core Euro Government Bond ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom Barclays Euro Treasury Bond Index ab. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu in Euro denominierten Staatsanleihen mit Investment Grade, die in einem der Heimatmärkte der Eurozone börsennotiert sind. Der Index enthält ausschließlich Rententpapieren mit einer Restlaufzeit von mindestens 1 Jahr und einem mindestens ausstehenden Volumen von 300 Millionen Euro.

■ iShares Euro High Yield Corporate Bond ETF

Der Indexfonds, der von Black Rock verwaltet wird, bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom Markt iBoxx Euro Liquid High Yield Capped Index ab. Der Markt iBoxx EUR Liquid High Yield Index enthält die größten und liquidesten fest und variabel verzinslichen Unternehmensanleihen mit einem Rating unterhalb von Investmentqualität (Sub-Investment Grade-Rating) von Emittenten aus Ländern der Eurozone und anderen Ländern. Es werden nur auf Euro lautende Anleihen mit einem ausstehenden Mindestbetrag von 250 Mio. EUR in den Index aufgenommen.

*für Riesterverträge nicht möglich!

Chancen und Risiken von Investmentfonds

Chancen	Risiken
■ Aktienfonds: markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurssteigerungen	■ Aktienfonds: markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursrückgänge
■ Rentenfonds: Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und/oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren	■ Rentenfonds: Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und/oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Papieren
■ Ggfs. Wechselkursgewinne	■ Länder-, Emittenten-, Bonitäts- und Ausfallrisiko ■ Zinsänderungsrisiko ■ Ggfs. Einsatz derivativer Finanzinstrumente ■ Ggfs. Wechselkursrisiken ■ Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

Allgemeiner Hinweis

Die in dieser Information gemachten Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der Fonds.