

- Morningstar: www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder: www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Fonds	M Morningstar-Factsheet	ESG ESG-Informationsblatt	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22/24, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)		WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22/23, FV22B, FV23Kids)	
								NT	pro	NT	pro
Aktienfonds weltweit											
AFB Global Equity Select	M	ESG	DE000A2PE030	R	-	EUR	3	-	-	●	●
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	M	ESG	LU2089238203	O	✓	USD	3	-	-	●	●
BANTLEON Global Challenges Index-Fonds I	M	ESG	DE000A0LGNP3	S	✓	EUR	3	-	-	●	●
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF	M	ESG	LU1615092217	U	✓	EUR	3	-	-	●	●
DWS ESG Akkumula TFC	M	ESG	DE000DWS2L90	U	-	EUR	3	●	●	●	●
DWS Global Growth TFC	M	ESG	DE000DWS2UD5	U	-	EUR	3	●	●	●	●
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	M	ESG	LU1863263858	U	-	EUR	4	-	-	●	●
DWS Invest SDG Global Equities TFC	M	ESG	LU1932912360	U	-	EUR	3	-	-	●	●
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	M	ESG	DE000DWS2NM1	U	-	EUR	3	●	●	●	●
Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD	M	ESG	LU0370789132	Q	-	USD	3	● ¹	-	●	●
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	M	ESG	DE000A2N5MA1	R	-	EUR	3	-	-	●	●
Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF Acc	M	ESG	IE00BGBN6P67	B	✓	USD	4	-	-	●	●
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	M	ESG	IE00BLRB0242	R	✓	USD	4	-	-	●	●
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	M	ESG	IE00B8FHGS14	-	✓	USD	3	-	-	●	●
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	M	ESG	IE00B6R52259	-	✓	USD	3	-	-	●	●
JPM Global Focus C EUR	M	ESG	LU0168343191	U	-	EUR	3	●	●	●	●
JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR	M	ESG	LU0512952267	-	✓	EUR	3	● ¹	-	●	●
JPM Global Sustainable Equity Fund C acc USD	M	ESG	LU0129437173	U	-	USD	3	●	●	●	●
M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	M	ESG	LU1670715546	S	-	EUR	3	●	●	●	●
M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	M	ESG	LU1670628657	U	-	EUR	3	●	●	●	●
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR	M	ESG	LU1854107577	S	-	EUR	3	-	-	●	●
Nordea 1 - Global Stable Equity BI EUR	M	ESG	LU0097890064	E	-	EUR	3	●	●	●	●
Nordea Global Social Empowerment Fund BI-EUR	M	ESG	LU2257592605	R	-	EUR	3	-	-	●	●
Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	M	ESG	LU0386875149	S	-	EUR	3	-	-	●	●
Robeco BP Global Premium Equities (EUR) F	M	ESG	LU1208675808	Q	-	EUR	3	-	-	●	●
Robeco Global Consumer Trends (EUR) F	M	ESG	LU0871827464	Q	-	EUR	4	-	-	●	●
terrAssisi Aktien I AMI I(a)	M	ESG	DE000A2DVTE6	R	-	EUR	3	-	-	●	●
UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc	M	ESG	LU0950674332	-	✓	USD	3	-	-	●	●
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	M	ESG	IE00B5456744	R	✓	EUR	3	●	●	●	●
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE00B03HD191	B	✓	EUR	3	●	●	●	●
WWK Select Chance D	M	ESG	LU2114230647	-	-	EUR	3	●	●	●	●
WWK Select Top ESG D	M	ESG	LU2114230993	U	-	EUR	3	●	●	●	●
Aktienfonds Deutschland											
Fondak I EUR	M	ESG	DE000A0MJRM3	S	-	EUR	3	● ²	●	● ²	●
Fondak I20 EUR SPEZIALTRANCHE AltZertG	M	ESG	DE000A2ATB32	S	-	EUR	3	● ³	-	● ³	-
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	M	ESG	LU0274211480	B	✓	EUR	3	-	-	●	●
Aktienfonds Amerika											
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	M	ESG	IE00BMDPBZ72	U	✓	USD	4	-	-	●	●
Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc	M	ESG	IE00BFZXGZ54	B	✓	EUR	4	-	-	●	●
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE0032126645	B	✓	EUR	4	●	●	●	●

¹ Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente protect (RR10)

² Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

³ Nur für WWK Premium FörderRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

- Morningstar: www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder: www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com



Fonds	M Morningstar-Factsheet	ESG ESG-Informationblatt	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22/24, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)		WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22/23, FV22B, FV23Kids)	
								NT	pro	NT	pro
Aktienfonds Europa											
BGF European Fund D2 EUR	M	ESG	LU0252966055	-	-	EUR	3	1	-	•	•
BGF European Special Situations Fund D2 EUR	M	ESG	LU0252965834	-	-	EUR	3	•	•	•	•
BNP Paribas Easy MSCI Europe SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF	M	ESG	LU1753045332	U	✓	EUR	3	-	-	•	•
DWS Invest European Equities High Conviction TFC	M	ESG	LU1663956313	U	-	EUR	3	•	•	•	•
Fidelity Funds European Growth Y Fund EUR	M	ESG	LU0346388373	U	-	EUR	3	•	•	•	•
Fidelity Funds Sustainable Eurozone Equity Fund Y Acc EUR	M	ESG	LU0318939419	S	-	EUR	3	•	•	•	•
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	M	ESG	IE00BMDPB65	U	✓	EUR	3	-	-	•	•
JPM Europe Strategic Value C EUR	M	ESG	LU0129445192	U	-	EUR	3	1	-	•	•
Nordea European Stars Equity Fund BI-EUR	M	ESG	LU1706108732	U	-	EUR	3	•	•	•	•
Vanguard European Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE0007987708	B	✓	EUR	3	•	•	•	•
Vanguard SRI European Stock Fund EUR	M	ESG	IE00B526YN16	E	✓	EUR	3	•	•	•	•
Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C	M	ESG	LU0380865021	B	✓	EUR	3	-	-	•	•
Aktienfonds Asien											
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR EUR	M	ESG	LU1602144906	U	✓	EUR	4	-	-	•	•
AMUNDI PRIME JAPAN - UCITS ETF DR	M	ESG	LU2089238385	O	✓	YEN	4	-	-	•	-
Fidelity Funds - Greater China Fund Y Acc USD	M	ESG	LU0346391161	Q	-	USD	4	-	-	•	-
JPM Pacific Equity C EUR	M	ESG	LU0822047683	U	-	EUR	4	-	-	•	-
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index EUR	M	ESG	IE0007201266	B	✓	EUR	4	•	•	•	•
Aktienfonds Schwellenländer											
Comgest Growth Emerging Markets EUR I	M	ESG	IE00B4VRKF23	E	-	EUR	4	-	-	•	-
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	M	ESG	IE00BFNM3P36	E	✓	USD	4	-	-	•	•
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE0031786696	B	✓	EUR	4	•	•	•	•
Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Index Fund	M	ESG	IE00BKV0W243	R	✓	EUR	4	•	•	•	•
Aktienfonds Dividendenstrategie											
DJE - Dividende & Substanz XP	M	ESG	LU0229080733	U	-	EUR	3	•	•	•	•
DWS Top Dividende TFC	M	ESG	DE000DWS18Q3	U	-	EUR	3	•	•	•	•
M&G (Lux) North American Dividend Fund C	M	ESG	LU1670627501	-	-	EUR	4	1	-	•	-
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF USD Acc (EUR)	M	ESG	IE00BK5BR626	B	✓	EUR	3	-	-	•	•
Branchen/Rohstoffe											
BGF World Mining Fund D2 USD	M	ESG	LU0252968341	-	-	USD	4	-	-	•	-
HANSAgold EUR-Klasse F hedged	M	ESG	DE000A2H68K7	-	-	EUR	3	-	-	•	•
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y EUR	M	ESG	LU0346388969	U	-	EUR	4	-	-	•	•
Dimensional Funds											
Dimensional Funds - Global Small Companies Fund EUR Acc	M	ESG	IE00B67WB637	B	-	EUR	4	-	-	•	•
Dimensional Funds - World Equity EUR Acc	M	ESG	IE00B4MJ5D07	B	-	EUR	3	-	-	•	•
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	M	ESG	IE00B2PC0260	B	-	EUR	3	-	-	•	•

¹ Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente protect (RR10)

² Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

³ Nur für WWK Premium FörderRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

- Morningstar:
www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder:
www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Fonds	 Morningstar-Factsheet  ESG-Informationenblatt	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22/24, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)		WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22/23, FV22B, FV23Kids)		
							NT	pro	NT	pro	
Vermögensverwaltende Fonds/Mischfonds											
ACATIS Datini Valueflex Fonds X (TF)		DE000A2QSGT9	B	-	EUR	3	-	-	●	●	
Amundi Ethik Fonds R2 C		AT0000A2RYF9	U	-	EUR	2	-	-	●	●	
Amundi Ethik Plus R DA		DE000A2P8UB4	U	-	EUR	3	-	-	●	●	
BGF Global Allocation Fund D2 EUR		LU0523293024	-	-	EUR	3	●	●	●	●	
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Conservative D2 RF		LU1733247230	-	✓	EUR	3	●	●	●	●	
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive D2 RF		LU1304596254	-	✓	EUR	2	●	●	●	●	
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2 RF		LU1304596841	-	✓	EUR	3	●	●	●	●	
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate D2 RF		LU1304596684	-	✓	EUR	3	●	●	●	●	
confido Fund I		DE000A3CNF15	-	-	EUR	3	-	-	●	●	
DJE - Zins & Dividende XT EUR		LU1794438561	U	-	EUR	3	●	●	●	●	
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT		LU1245470676	R	-	EUR	3	●	●	●	●	
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth IT		LU1245471138	R	-	EUR	3	●	●	●	●	
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT		LU1038809049	R	-	EUR	3	● ²	● ²	● ²	●	
Invesco Pan European High Income Fund A		LU0243957239	B	-	EUR	3	-	-	●	-	
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR		LU1582988488	-	-	EUR	3	●	●	●	●	
WWK Select Balance D		LU2114230480	-	-	EUR	3	●	●	●	●	
WWK Select Balance dynamisch D		LU2114230563	-	-	EUR	3	●	●	●	●	
WWK Select Balance konservativ D		LU2646640552	-	-	EUR	2	●	●	●	●	
WWK Select Total Return A		LU0685407040	-	-	EUR	3	-	-	● ²	●	
Rentenfonds/Geldmarktfonds											
AMUNDI FUNDS CASH USD - A2 USD		LU0568621618	E	-	USD	2	-	-	●	●	
Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF Acc		LU1563454310	E	✓	EUR	2	-	-	●	●	
AMUNDI PRIME GLOBAL GOVIES - UCITS ETF DR		LU2089238971	O	✓	EUR	2	-	-	●	●	
Amundi S.F. - Euro Curve 7-10 year A		LU0536711103	-	-	EUR	2	-	-	●	●	
Amundi Wandelanleihen		DE0008484957	U	-	EUR	3	-	-	●	●	
DWS Eurozone Bonds Flexible LD		DE0008474032	U	-	EUR	3	●	●	●	●	
DWS Euro Flexizins		DE0008474230	U	-	EUR	1	●	●	●	●	
Flossbach von Storch - Bond Opportunities IT		LU1481584016	R	-	EUR	3	-	-	●	●	
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR		IE00BG47KH54	B	✓	EUR	3	-	-	●	●	
Vontobel Fund - Swiss Money B-CHF		LU0120694996	B	-	CHF	2	-	-	●	●	
WWK Rent		DE0008471194	R	-	EUR	2	-	-	●	●	
WWK Select EuroRentenfonds		LU0489465855	-	-	EUR	2	●	●	●	●	

¹ Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10)

² Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10/RR22), WWK BasisRente invest *protect* (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

³ Nur für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10/RR22), WWK BasisRente invest *protect* (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

- Morningstar:
www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder:
www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Fonds	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-right: 5px;">M</div> Morningstar-Factsheet <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-right: 5px;">ESG</div> ESG-Informationenblatt	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22/24, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)		WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22/23, FV22B, FV23Kids)		
							NT	pro	NT	pro	
Passive Anlagestrategien											
WWK Basket Digitale Zukunft	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	B	-	-	4	-	-	●	●	
WWK Basket Dividende	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	B	-	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Moderat aktiv	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	O	-	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Moderat index	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	B	✓	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Nachhaltigkeit	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	S	-	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Offensiv aktiv	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	B	-	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Offensiv index	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	B	✓	-	3	●	●	●	●	
WWK Basket Vermögensmanagement	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div>	-	O	-	-	3	●	●	●	●	
Ablaufmanagement											
AMUNDI FUNDS CASH USD - A2 USD	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU0568621618	E	-	USD	2	-	-	●	●	
Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF Acc	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU1563454310	E	✓	EUR	2	-	-	●	●	
AMUNDI PRIME GLOBAL GOVIES - UCITS ETF DR	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU2089238971	O	✓	EUR	2	-	-	●	●	
BSF – BlackRock Managed Index Portfolios – Defensive D2 RF	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU1304596254	-	-	EUR	2	-	-	●	●	
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	DE0008474032	U	-	EUR	3	-	-	●	●	
DWS Euro Flexizins	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	DE0008474230	U	-	EUR	1	-	-	●	●	
Flossbach von Storch - Bond Opportunities IT	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU1481584016	R	-	EUR	3	-	-	●	●	
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	IE00BG47KH54	B	✓	EUR	3	-	-	●	●	
Vontobel Fund - Swiss Money B-CHF	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU0120694996	B	-	CHF	2	-	-	●	●	
WWK Rent	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	DE0008471194	R	-	EUR	2	-	-	●	●	
WWK Select Balance konservativ D	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU2646640552	-	-	EUR	2	-	-	●	●	
WWK Select EuroRentenfonds	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">M</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; background-color: #28a745; color: white;">ESG</div>	LU0489465855	-	-	EUR	2	-	-	●	●	

¹ Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10)

² Nicht wählbar für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10/RR22), WWK BasisRente invest *protect* (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

³ Nur für WWK Premium FörderRente *protect* (RR10/RR22), WWK BasisRente invest *protect* (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

- Morningstar:
www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder:
www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Nachhaltigkeit/ESG

Einteilung von Investmentfonds /-strategien in Nachhaltigkeits-(ESG) Kategorien
ESG bedeutet: Umwelt, Soziales und Governance (verantwortungsvolle Unternehmensführung)

Nicht nachhaltige Produkte

-	Nicht verfügbar
O	Non-ESG
B	Basic
E	ESG

Nachhaltige Produkte

P 	ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4a
Q 	nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4b
R 	Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4c
S 	ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4a,b,c
T 	ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4a,b
U 	nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4b,c
V 	ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO)	IDD / DVO IBIP: Art. 4a,c

Bei den Einstufungen S, T, U und V handelt es sich um Kombinationen der vorher genannten Einzeleinstufungen P, Q und R.

Das ESG-Zielmarkt-konzept als deutscher Marktstandard für qualitative Mindestanforderungen an Fonds ermöglicht eine Kategorisierung zur Geeignetheit der Nachhaltigkeitspräferenzen für Kunden.

Risikohinweis:

Neben den Chancen durch nachhaltiges Investieren bestehen auch Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des Anlageprozesses von Investmentfonds. Diese können zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Unternehmens führen und sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken. Diese Risiken können zu Wertschwankungen von Positionen im Portfolio eines Fonds aufgrund von Umwelt-, Sozial- und/ oder Governance-Faktoren (sog. ESG-Faktoren) führen. Hinweise können Sie dem aktuellen Verkaufsprospekt und/oder im Internet der Kapitalverwaltungsgesellschaft des von Ihnen gewählten Fonds entnehmen. Für die Einstufung der Fonds zur Nachhaltigkeit entsprechend den Verordnungen der Europäischen Union sind die Angaben in den vorvertraglichen Informationen (Verkaufsprospekt) des Fonds maßgeblich.

Risikoklassen

Risikoklasse 1: sicherheitsorientiert

- Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragsersparung
 - Kurzfristige geringe Kursschwankungen möglich, aber mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
 - Chance: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt
- z. B. Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds

Risikoklasse 2: 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
- z. B. Rentenfonds, international anlegende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung, offene Immobilienfonds

Risikoklasse 3: 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
- z. B. internationale Rentenfonds mit Bonitätsrisiken, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds

Risikoklasse 4: risikobewusst

- Überdurchschnittlich hohe Ertragsersparungen
 - Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen
 - Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen
 - Höhere Bonitätsrisiken
 - Chance: Erzielung von hohen Kursgewinnen
- z. B. Regionen- und Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, Rentenfonds mit höherem Risikoprofil