



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Die Fonds auf einen Blick

Alle Strategien und Investmentfonds für die
fondsgebundene Vorsorge



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 Ertrags Erwartung
- 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 Wahrungschancen
- 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 höhere[m] Risikoprofil (risikobewusst)

- überdurchschnittlich hohe Ertragswartungen
- Vermogenzuwachs vorrangig aus Marktchancen
- hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen
- höhere Bonitätsrisiken
- Chance: Erzielung von hohen Kursgewinnen

Exklusive Anlagestrategien

Made in Germany Strategie offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK ⁴
DJE Concept I	DJE Investment S.A.	LU0124662932	50 %	1
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578491	50 %	4

Made in Germany Strategie ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 75 %

DJE – Zins & Dividende – I (EUR)	DJE Investment S.A.	LU0553169458	50 %	3
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578145	50 %	4

Made in Germany Strategie defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Deutsche Asset Management S.A.	LU0087412390	50 %	1
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensiv R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323577923	50 %	4

ETF Strategie offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote von 80 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK ⁴
ComStage MSCI World UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0392494562	64 %	0
ComStage MSCI Emerging Markets TRN UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0635178014	16 %	0
ComStage iBOXX € Liquid Sovereigns Diversified TR UCITS ETF ¹³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0444605645	20 %	0

ETF Strategie ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote von 55 %

ComStage MSCI World UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0392494562	44 %	0
ComStage MSCI Emerging Markets TRN UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0635178014	11 %	0
ComStage iBOXX € Liquid Sovereigns Diversified TR UCITS ETF ¹³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0444605645	45 %	0

ETF Strategie defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote von 30 %

ComStage MSCI World UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0392494562	24 %	0
ComStage MSCI Emerging Markets TRN UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0635178014	6 %	0
ComStage iBOXX € Liquid Sovereigns Diversified TR UCITS ETF ¹³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0444605645	70 %	0

MV Strategie Select

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK ⁴
DWS Akkumula	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474024	25 %	2
Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0188152069	25 %	4
Fidelity Funds European Growth Fund A (EUR)	Fidelity Investment Services GmbH	LU0048578792	25 %	3
Fondak	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	25 %	3

MV Strategie Ökologie

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Amundi Funds II - Global Ecology C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0307383496	40 %	4
JSS OekoSar Equity – Global P EUR dist.	JSS Fund Management (Luxembourg) S.A.	LU0229773345	40 %	3
Multipartner SICAV – RobecoSAM Sustainable Water Fund EUR B	GAM (Luxembourg) S.A.	LU0133061175	20 %	3

MV Strategie Dynamic

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 75 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK ⁴
Amundi Funds II - Pioneer Global Select C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0536710550	25 %	4
Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0140363002	25 %	4
Fidelity Funds Germany Fund A (EUR)	Fidelity Investment Services GmbH	LU0048580004	25 %	3
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	25 %	2

MV Strategie Balance

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

Amundi Funds II - Pioneer Global Select C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0536710550	25 %	4
JPM Euroland Equity (EUR) A (dist.)	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	LU0089640097	25 %	3
DWS Euroland Strategie (Renten)	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474032	25 %	1
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	25 %	2

Stiftungs-Strategie

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 40 %

Bethmann Stiftungsfonds P	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE000dws08Y8	33 %	0
Fonds für Stiftungen Invesco	BNY Mellon Service Kapitalanlage-Ges. mbH	DE0008023565	34 %	1
Merck Finck Stiftungsfonds UI	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE0008483983	33 %	1

Individuelle Fondsanlage

Aktien Welt

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko-klasse	ÜK ⁴
Acatis Aktien Global Fonds UI ¹	ACATIS Investment Kapitalverwaltungs-gesellschaft mbH	DE0009781740	3	1
Adviser I Funds - Albrecht & Cie. Optiselect Fonds P ¹	Axxion S.A.	LU0107901315	3	2
Amundi Funds II - Pioneer Global Select C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0536710550	3	4
Carmignac Investissement ¹	CARMIGNAC GESTION	FR0010148981	3	3
DWS Akkumula	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474024	3	2
DWS Top Dividende	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0009848119	3	2
DWS Vermögensbildungsfonds I	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008476524	3	2
M&G Global Themes Fund	M&G International Investments Ltd.	GB0030932676	3	4
Templeton Global Climate Change Fund A (Ydis) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0029873410	3	4
Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0188152069	3	4

Aktien Europa

BGF European Fund	BlackRock	LU0011846440	3	4
Fidelity Funds European Growth Fund A (EUR)	Fidelity Investment Services GmbH	LU0048578792	3	3
Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0138075311	4	4
Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0140363002	3	4
JPM Euroland Equity (EUR) A (dist.)	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	LU0089640097	3	3

Aktien Deutschland

DWS Deutschland GLC (nur für Basisrentenvertrag)	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE000DWS2S28	3	2
DWS German Equities Typ O ¹	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474289	3	2
Fidelity Funds Germany Fund A (EUR)	Fidelity Investment Services GmbH	LU0048580004	3	3
Fondak	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	3	3

Aktien Asien

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko- klasse	ÜK ⁴
DWS Top Asien	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0009769760	4	2
Fidelity Funds – Asia Focus Fund	Fidelity Investment Services GmbH	LU0069452877	4	3

Sonstige Länder / Emerging Markets

Allianz Emerging Europe	Allianz Global Investors GmbH	LU0081500794	4	4
Amundi Funds II - Emerging Markets Equity C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0119425048	4	4
BGF Latin American Fund A2 EUR	BlackRock	LU0171289498	4	4
DWS Zürich Invest Aktien Schweiz	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008490145	4	1

Branchen / Sektoren

Amundi Gold Stock	Amundi Austria GmbH	AT0000857040	4	4
BGF World Mining Fund A2 EUR	BlackRock	LU0172157280	4	4
DWS Health Care Typ O ¹	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0009769851	4	3
DWS Sachwerte ¹	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE000DWS0W32	3	3
DWS Technology Typ O ¹	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474149	4	1
JSS OekoSar Equity – Global P EUR dist.	JSS Fund Management (Luxembourg) S.A.	LU0229773345	3	3
Multipartner SICAV - RobecoSAM Smart Energy Fund	GAM (Luxembourg) S.A.	LU0175571735	4	3
Pictet-Water-P	Pictet Funds (Europe) S.A.	LU0104884860	4	4

Rentenfonds

Allianz Euro Rentenfonds	Allianz Global Investors GmbH	DE0009797670	2	1
Amundi Funds II - Pioneer Strategic Income C EUR (ND)	Amundi Luxembourg S.A.	LU0162481187	3	3
Carmignac Sécurité	CARMIGNAC GESTION	FR0010149120	2	2
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Deutsche Asset Management S.A.	LU0087412390	2	1
DWS Covered Bond Fund LD	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008476532	2	1
DWS Euroland Strategie (Renten)	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474032	2	1
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR ²	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	3	2

Mischfonds

Bethmann Stiftungsfonds P	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE000dws08Y8	2	0
BGF Global Allocation Fund	BlackRock	LU0171283459	3	4
Carmignac Patrimoine ¹	CARMIGNAC GESTION	FR001013510	3	3
DJE – Concept I	DJE Investment S.A.	LU0858224032	3	1
DJE – Zins & Dividende – I (EUR)	DJE Investment S.A.	LU0553169458	3	3
Ethna-AKTIV E A ¹	ETHNEA Independent Investors S.A.	LU0136412771	2	3
Fiduka-Universal-Fonds I	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE0008483736	3	1
Flossbach von Storch Multiple Opportunities ¹	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578657	3	3
Flossbach von Storch SICAV – Multi Asset-Balanced R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578145	3	4
Flossbach von Storch SICAV – Multi Asset-Defensiv R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323577923	2	4
Flossbach von Storch SICAV – Multi Asset-Growth R	Flossbach von Storch Invest S.A.	LU0323578491	3	4
Fondra	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471004	3	3
Fonds für Stiftungen Invesco	BNY Mellon Service Kapitalanlage-Ges. mbH	DE0008023565	2	1
Merck Finck Stiftungsfonds UI	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE0008483983	2	1

Geldmarktfonds

DWS Flexizins Plus	Deutsche Asset Management Investment GmbH	DE0008474230	1	2
DWS Rendite Optima Four Seasons	Deutsche Asset Management S.A.	LU0225880524	1	4

Indexfonds

ComStage DAX® UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0378438732	3	0
ComStage EURO STOXX 50® UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0378434079	3	0
ComStage MSCI World UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0392494562	3	0
ComStage iBOXX € Liquid Sovereigns Diversified TR UCITS TF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0444605645	2	0
ComStage MSCI Emerging Markets TRN UCITS ETF ³	Commerz Funds Solution S.A.	LU0635178014	4	0

Aktuelle Kursinformationen zur MV Fondspalette können Sie jederzeit im Internet unter www.muenchener-verein.de/fonds abrufen.

- ¹ Fonds nicht auswählbar für BasisRenten nach Tarif 85, 86 ab Versicherungsbeginn 1.1.2015
- ² Ein Teilfonds der luxemburgischen Franklin Templeton Investments Funds.
- ³ Risikohinweis – Kontrahentenrisiko: Der Abschluss von Termin- oder Swappgeschäften dient dazu, die Abweichung der Wertentwicklung des Fonds von dem als Basis dienenden Index so gering wie möglich zu halten. Aus diesem Grund weisen wir daraufhin, dass durch den Ausfall eines Ausstellers oder Kontrahenten Verluste für das Sondervermögen entstehen können. Das Ausstellerrisiko beschreibt die Auswirkung der besonderen Entwicklungen des jeweiligen Ausstellers, die neben den allgemeinen Tendenzen der Kapitalmärkte auf den Kurs eines Wertpapiers einwirken. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten. Das Kontrahentenrisiko beinhaltet das Risiko der Partei eines gegenseitigen Vertrages, mit der eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Sondervermögens geschlossen werden.
- ⁴ ÜK = Überschussklasse

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.

Stand: November 2018



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Lebensversicherung AG
Pettenkofenstr. 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

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.