

Klasse für jeden Anlegertyp

Mit den Risikoklassen leichter die Fonds finden, die zu jedem Anlegertyp und seinen individuellen Erwartungen passen

Fondsanlagen unterliegen Wertschwankungen. Damit können sich sowohl Kursgewinne als auch Kursverluste ergeben. Es kann weder eine positive Wertentwicklung garantiert werden, noch der Erhalt des eingesetzten Kapitals.

Die nachfolgende Risikoklasseneinschätzung soll lediglich der Orientierung dienen. Dabei ist zu beachten, dass mit steigender Risikoklasse sowohl die Gewinnchancen als auch die Verlustrisiken der jeweiligen Fondsanlage steigen.

	Anlageziele	Beispielhafte Fondsgruppen
Risikoklasse 1	Eine stetige Wertentwicklung und gesicherte Ertrags- erwartung stehen im Anlagefokus. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.	Euro-Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds
Risikoklasse 2	Höhere Zinseinkommen stehen im Anlagefokus. Zusätz- lich sind moderate Kurs- und Währungsgewinne mög- lich. Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen können auftreten. Es besteht ein begrenztes Aktien- und Immobilienmarktrisiko.	Euro-Rentenfonds mit Anleihen guter Investmentqua- lität, international gestreute Rentenfonds mit Anleihen guter Investmentqualität, offene Immobilienfonds, Mischfonds und Dachfonds mit geringem Aktien-/Aktien- fondsanteil
Risikoklasse 3	Die Ertragsersparungen liegen oberhalb des normalen Zinsniveaus. Zuwächse resultieren überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungschancen. Es besteht ein er- höhtes Rentenmarkt-, Aktienmarkt- und Währungsrisiko.	International gestreute Rentenfonds mit Anleihen guter bis mittlerer Investmentqualität und Währungs- risiken, weltweite Aktienfonds mit geringem Anteil an Schwellenländern, Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Euroland, Länderfonds in europäischen Hartwährungen, Mischfonds und Dachfonds mit einem mittleren bis hohen Aktien-/Aktienfondsanteil
Risikoklasse 4	Die Ertragsersparungen sind überdurchschnittlich hoch. Vermögenszuwächse resultieren vorrangig aus Markt- chancen. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen. Bonitäts- risiken sind vorhanden.	Regionen-, Branchen- und Themenfonds, Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Emerging Markets, Aktien- fonds mit Anlageschwerpunkt kleinere und mittlere Unternehmen (Nebenwerte), Rentenfonds mit höherem Risikoprofil