

# Die Fonds auf einen Blick

Für den Tarif 89 vor Tarifwerk T

Große  
ETF-  
Auswahl



HEIM RATING  
LV-UNTERNEHMEN

TEILRATING SICHERHEIT  
Münchener Verein  
Lebensversicherung AG  
Bilanzstichtag: 2018 - 2022

© 2023 | 10.2023 | www.mv.de

DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR SERVICE-QUALITÄT  
GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**  
**Versicherer  
des Jahres**

12 Jahre Testsieger  
in Folge

Kundenbefragung  
Sept. 2023  
32 Anbieter

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut



# 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 Ertragserwartung
- 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 Währungschancen
- 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 höherem Risikoprofil (risikobewusst)**

- überdurchschnittlich hohe Ertragserwartungen
- Vermögenszuwachs 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 <sup>1</sup>
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	DWS Investment 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 <sup>1</sup>
Amundi MSCI World III UCITS ETF	Amundi Asset Management	LU2572257124	64 %	0
Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management	LU2573966905	16 %	0
Amundi Prime Euro Govies Name EUR Dis	Amundi Asset Management	LU1931975152	20 %	0

## ETF Strategie ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote von 55 %

Amundi MSCI World III UCITS ETF	Amundi Asset Management	LU2572257124	44 %	0
Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management	LU2573966905	11 %	0
Amundi Prime Euro Govies Name EUR Dis	Amundi Asset Management	LU1931975152	45 %	0

## ETF Strategie defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote von 30 %

Amundi MSCI World III UCITS ETF	Amundi Asset Management	LU2572257124	24 %	0
Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF Dist	Amundi Asset Management	LU2573966905	6 %	0
Amundi Prime Euro Govies Name EUR Dis	Amundi Asset Management	LU1931975152	70 %	0

## MV Strategie Select

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK <sup>1</sup>
DWS Akkumula	DWS Investment GmbH	DE0008474024	25 %	2
Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LU0188152069	25 %	4
Fidelity Funds European Growth Fund A	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0048578792	25 %	3
Fondak	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	25 %	3

## MV Strategie Ökologie

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 100 %

Amundi Funds Global Ecology ESG - C EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883319474	40 %	4
JSS Sustainable Equity - Global Thematic	JSS Fund Management (Luxembourg) S.A.	LU0229773345	40 %	3
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Sustainable Water Equities	Robeco Institutional Asset Management B.V.	LU2146190835	20 %	3

## MV Strategie Dynamic

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 75 %

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Anteil	ÜK <sup>1</sup>
Amundi Funds Pioneer Global Equity - C EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883342880	25 %	4
Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LU0140363002	25 %	4
Fidelity Funds Germany Fund A (EUR)	Fidelity Investment Services GmbH	LU0048580004	25 %	3
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	25 %	2

## MV Strategie Balance

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 50 %

Amundi Funds Pioneer Global Equity - C EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883342880	25 %	4
JPM Euroland Equity (EUR) A (dist.)	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	LU0089640097	25 %	3
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	DWS Investment GmbH	DE0008474032	25 %	1
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR	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 GmbH	DE0008483983	33 %	1

## ETF Strategie ESG offensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 90 %

Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	78 %	0
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	12 %	0
Xtrackers ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	DWS Investment S.A.	LU0484968812	10 %	0

## ETF Strategie ESG ausgewogen

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 68 %

Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	59 %	0
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	9 %	0
Xtrackers ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	DWS Investment S.A.	LU0484968812	32 %	0

## ETF Strategie ESG defensiv

Portfolio mit einer Aktienquote bis zu 40 %

Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	35 %	0
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	5 %	0
Xtrackers ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	DWS Investment S.A.	LU0484968812	60 %	0

# Individuelle Fondsanlage

## Aktien Welt

Fondsname	Investmentgesellschaft	ISIN	Risiko-klasse	ÜK <sup>1</sup>
Adviser I Funds - Albrecht & Cie. Optiselect Fonds P	Axxion S.A.	LU0107901315	3	2
Amundi Funds Global Ecology ESG - C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883319474	4	4
Amundi Funds Pioneer Global Equity - C EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883342880	3	4
Carmignac Investissement	CARMIGNAC GESTION	FR0010148981	3	3
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B2PC0260	3	0
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B3M0BZ05	3	0
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B7T1D258	3	0
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B8N2Z924	3	0
Dimensional World Equity Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B4MJ5D07	3	0
Dimensional World Equity Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B53RD369	3	0
DWS Akkumula	DWS Investment GmbH	DE0008474024	3	2
DWS Invest ESG Equity Income LC	DWS Investment S.A.	LU1616932866	3	2
DWS Top Dividende	DWS Investment GmbH	DE0009848119	3	2
DWS Vermögensbildungsfonds I	DWS Investment GmbH	DE0008476524	3	2
JSS Sustainable Equity - Global Thematic	JSS Fund Management (Luxembourg) S.A.	LU0229773345	4	3
M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A	M&G Luxembourg S.A.	LU1670628491	3	4
Templeton Growth (Euro) Fund A (Ydis) EUR	Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	LU0188152069	3	4

## Aktien Europa

BGF European Fund	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0011846440	3	4
Fidelity Funds European Growth Fund A	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0048578792	3	3
Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund A (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LU0138075311	4	4
Franklin Mutual European Fund A (acc) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	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	DWS Investment GmbH	DE000DWS2S28	3	2
DWS German Equities Typ O	DWS Investment GmbH	DE0008474289	3	2
Fidelity Funds Germany Fund	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0048580004	3	3
Fondak	Allianz Global Investors GmbH	DE0008471012	3	3

## Aktien Asien

DWS Top Asia	DWS Investment GmbH	DE0009769760	4	2
Fidelity Funds Sustainable Asia Equity Fund	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	LU0069452877	4	3

## Sonstige Länder / Emerging Markets

BGF Latin American A2 (EUR)	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0171289498	4	4
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00BWGCG836	4	0
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00BWGCG943	4	0
Dimensional Emerging Markets Value EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B0HCGV10	4	0
DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	DWS Investment GmbH	LU1984220373	4	4
DWS Aktien Schweiz	DWS Investment GmbH	DE000DWS23F6	4	1

## Branchen / Sektoren

Amundi Gold Stock	Amundi Austria GmbH	AT0000857040	4	4
BGF Sustainable Energy Fund A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0171289902	4	4
BGF World Mining Fund EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0172157280	4	4
DWS Health Care Typ O	DWS Investment GmbH	DE0009769851	4	3
DWS Artificial Intelligence	DWS Investment GmbH	DE0008474149	4	1
Pictet-Water-P	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	LU0104884860	4	4
Templeton Global Climate Change Fund A (Ydis) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0029873410	3	4

## Rentenfonds

Allianz Euro Rentenfonds	Allianz Global Investors GmbH	DE0009797670	2	1
Amundi Funds Pioneer Strategic Income - C EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883842772	3	3
Carmignac Sécurité	CARMIGNAC GESTION	FR0010149120	2	2
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE0031719473	2	0
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00B3QL0Y14	2	0
Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00BKPWG574	3	0
Dimensional Global Short-Term Investment Fixed Income Fund EUR Acc	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00BFG1R338	2	0
Dimensional Global Short-Term Investment Fixed Income Fund EUR Dis	Dimensional Fund Advisors Ltd.	IE00BFG1R445	2	0
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	DWS Investment S.A.	LU0087412390	2	1
DWS Covered Bond Fund LD	DWS Investment GmbH	DE0008476532	2	1
DWS Eurozone Bonds Flexible	DWS Investment GmbH	DE0008474032	2	1
DWS Euro Flexizins	DWS Investment GmbH	DE0008474230	1	2
Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) EUR	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0170474422	3	2

## Mischfonds

Amundi Ethik Fonds - A (D)	Amundi Austria GmbH	AT0000857164	2	2
Bethmann Stiftungsfonds P	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	DE000dws08Y8	2	0
BGF ESG Multi-Asset Fund A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0093503497	3	3
BGF Global Allocation Fund	BlackRock (Luxembourg) S.A.	LU0171283459	3	4
Carmignac Patrimoine	CARMIGNAC GESTION	FR0010135103	3	3
DJE – Concept I	DJE Investment S.A.	LU0124662932	3	1
DJE – Zins & Dividende – I (EUR)	DJE Investment S.A.	LU0553169458	3	3

Ethna-AKTIV	ETHENEA Independent Investors S.A.	LU0136412771	2	3
Fiduka-Universal-Fonds I	Universal-Investment GmbH	DE0008483736	3	1
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	Universal-Investment GmbH	DE0008023565	2	1
GlobalPortfolioOne Inhaber-Anteile I2 T o.N.	LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H	AT0000A2B4U1	3	0
Merck Finck Stiftungsfonds UI	Universal-Investment GmbH	DE0008483983	2	1
Templeton Global Balanced Fund <sup>2</sup>	Franklin Templeton Investment Services GmbH	LU0140420323	3	5

### Geldmarktfonds

DWS Euro Money Market Fund	DWS Investment S.A.	LU0225880524	1	4
----------------------------	---------------------	--------------	---	---

### Indexfonds

Amundi MSCI Emerging Markets II	Amundi Asset Management	LU2573966905	4	0
Amundi MSCI World III UCITS ETF	Amundi Luxembourg S.A.	LU2572257124	3	0
Amundi Prime Euro Govies EUR Dis	Amundi Luxembourg S.A.	LU1931975152	2	0
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00BFNM3P36	4	0
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE00B52VJ196	3	0
Xtrackers ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	DWS Investment S.A.	LU0484968812	3	0
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	DWS Investment S.A.	LU0478205379	3	0
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0290355717	2	0
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BG370F43	4	0
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	DWS Investment S.A.	IE00BZ02LR44	3	0
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	LU0397221945	3	0

Aktuelle Kursinformationen zur MV Fondspalette können Sie jederzeit im Internet unter [www.muenchener-verein.de/fonds-welt/](http://www.muenchener-verein.de/fonds-welt/) abrufen.

<sup>1</sup>ÜK = Überschussklasse

<sup>2</sup>Fonds ab Tarifwerk R zulässig.

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.



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Lebensversicherung AG  
 Pettenkoferstr. 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

770 13 20/39 (01.24)