

Life Invest Anlageplan oder Anlage in Einzelfonds – Sie haben die Wahl:

Mit Life Invest investieren Sie in ausgewählte Fonds renommierter Fondsgesellschaften. Für einen optimalen Einstieg haben wir 3 maßgeschneiderte Fonds-Anlagepläne für chancen-, börsen- und sicherheitsorientierte Anleger zusammengestellt. Zur optimalen Chancen- und Risikenverteilung investieren Sie dabei gleichzeitig in 2 oder 3 Fonds. Sie entscheiden selbst anhand Ihrer persönlichen Situation, Ihrer bisherigen Vorsorge und Ihren Sparzielen, welchen Anlageplan Sie nutzen möchten – einzeln oder kombiniert. Auf Wunsch können Sie auch direkt in die einzelnen Fonds der Anlagepläne und/oder in weitere 11 Einzelfonds investieren – die Einzelanlage ist auf maximal 8 Fonds begrenzt.

Risikoklassen

Bei jedem Investmentfonds haben Sie die Chance auf Kursgewinne, Sie tragen aber auch das Risiko von Kursverlusten. Eine Garantie für eine positive Wertentwicklung oder den Erhalt Ihres eingesetzten Kapitals ist bei keinem der Investmentfonds möglich.

Mit der Einteilung in Risikoklassen wird versucht, ein Maß für die Risiken einer Investmentfonds-Anlage anzugeben. Je höher ein Fonds eingestuft ist, desto stärkeren Schwankungen ist er unterworfen, desto höher sind also einerseits Ihre Gewinnchancen, andererseits aber auch Ihr Risiko, bei der Fondsanlage Verluste zu erleiden.

Klasse 1 sicherheitsorientiert	Anlageziel: Regelmäßige Zinseinkünfte sowie der Erhalt der Anlagesumme stehen im Vordergrund. Geringe Kursschwankungen sind möglich.	z. B. Geldmarkt-, Geldmarktnahe Fonds sowie auf Euro lautende Rentenfonds mit kurzen Restlaufzeiten
Klasse 2 ertragsorientiert	Anlageziel: Zinseinkünfte stehen im Vordergrund. Geringe Kurs- und Währungsgewinne sind möglich. Teilweises Aktienmarktrisiko, mögliches Rentenmarkt-, Immobilienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Auf Euro lautende Rentenfonds mit Anlagen in mittleren und längeren Restlaufzeiten. Internationale Rentenfonds und deutsche Immobilienfonds. Dachfonds mit überwiegend Rentenfonds.
Klasse 3 ausgewogen	Anlageziel: Hohes Zinseinkommen über dem aktuellen Zinsniveau mit Chancen auf Kurs- und Währungsgewinne. Aktienanlagen sind möglich. Erhöhtes Rentenmarkt-, Aktienmarkt-, Immobilienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Internationale Rentenfonds mit Anlagen in Länder- und Unternehmensanleihen guten und mittleren Ratings. Aktienfonds mit Anlagenschwerpunkt Standardwerte Euroland. Dachfonds mit Aktien- bzw. Rentenfonds und internationale Immobilienfonds.
Klasse 4 dynamisch	Anlageziel: Ertragserwartungen liegen über dem aktuellen Zinsniveau. Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungsgewinnen. Hohes Rentenmarkt-, Aktienmarkt- und Währungsrisiko.	z. B. Internationale Rentenfonds mit Anlagen in Länder- und Unternehmensanleihen jeglichen Ratings. Internationale Aktienfonds sowie europäische Nebenwertefonds. Dachfonds mit überwiegend Aktienfonds.
Klasse 5 volatil	Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragsersparung. Die Ausnutzung von Marktchancen und Tendenzen steht im Vordergrund. Sehr hohe Risiken aus Aktien- und Fremdwährungsanlagen.	z. B. Internationale Aktien- und Dachfonds mit Anlage in Nebenwerten, Emerging Markets, Branchen und Themen sowie Hedge- und Derivatefonds.

R / F Renditebaustein

KAG Kapitalanlagegesellschaft

WKN Wertpapierkenn-Nummer

ISIN Abkürzung für International Security Identification Number. Ersetzt die Wertpapierkenn-Nummer. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

TER Die TER (Total Expense Ratio) gibt an, wie stark das Fondsvermögen mit Kosten belastet ist. Berücksichtigt werden neben der Verwaltungs- und Depotbankgebühr alle übrigen Kosten mit Ausnahme der im Fonds angefallenen Transaktionskosten und etwaiger performanceabhängiger Gebühren. Die Summe dieser Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die angegebenen Werte wurden Anfang 2011 ermittelt.

Bei vielen Fonds wird von den Kapitalanlagegesellschaften ein Teil der Verwaltungsgebühr an den Versicherer rückvergütet. Diese Rückvergütungen kommen allen Versicherungsnehmern von Fondsgebundenen Versicherungen bei der Ermittlung des Kosten-Überschussergebnisses zugute, unabhängig davon, ob und in welcher Höhe ein Versicherungsvertrag Rückvergütungen ausgelöst hat.

Umrechnung von Fremdkursen in Euro und Währungsrisiko

Im Rahmen der fondsgebundenen Versicherungen wird der Euro-Kurs verwendet. Die Kursumrechnung in Euro erfolgt aufgrund des entsprechenden von der Europäischen Zentralbank (EZB) ermittelten Referenzkurses am jeweiligen Börsentag. Ein zusätzliches Anlagerisiko besteht dann, wenn der Investmentfonds in Wertpapiere außerhalb der Euro-Zone investiert oder nicht in Euro geführt wird. Bei Abwertung der Anlage oder Ausgabewährung entstehen Währungsverluste. Den Referenzkurs veröffentlicht die EZB unter anderem über die Tagespresse, Videotext, Tagesschau, und Internet.

Ausgabeaufschlag

Bei Neuabschlüssen ab dem 01. 01. 2007 wird für fondsgebundene Rentenversicherungen kein Ausgabeaufschlag erhoben.

Bei vor dem 01. 07. 2007 abgeschlossenen Verträgen wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabeaufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

Die Kapitalanlagegesellschaften (KAG)

AllianceBernstein (Luxembourg) S.A.

Kurz: AB · Luxemburg · www.alliancebernstein.com/investments

Allianz Global Investors KAG mbH

Kurz: AGI · FFM · www.allianzglobalinvestors.de

DWS Investment GmbH

Kurz: DWS · FFM · www.dws.de

Fidelity Funds SICAV

Kurz: Fidelity · Luxemburg · www.fidelity.de

Franklin Templeton Investment Funds SICAV

Kurz: Templeton Lux · Luxemburg · www.templeton.de

JPMorgan Funds SICAV

Kurz: JPMorgan · Luxemburg · www.jpnam.de

Pictet Funds (Europe) S.A.

Kurz: Pictet · Luxemburg · www.pictet.de

Pioneer Asset Management S.A.

Kurz: Pioneer Lux · Luxemburg · www.pioneerinvestments.de

UBS Invest KAG mbH

Kurz: UBS · FFM · www.ubs.com/deutschlandfonds

Unter den angegebenen Internetadressen können Sie weitere Informationen zu den Fonds erhalten, die wir in unserem Fondssortiment anbieten.

Ratingverfahren

Fonds-Ratings sind längerfristig angelegte, fundierte Bewertungen von Fonds zu einem konkreten Stichtag. Da die Fonds nach definierten Kriterien wie z.B. Wertentwicklungen über Zeiträume, Schwankungsintensität usw. bewertet werden, die sich im Zeitablauf ändern, müssen Ratingergebnisse regelmäßig aktualisiert werden. Die aktuellsten Informationen stehen auf den Homepages der Rating-Agenturen zur Verfügung.

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 01. Juni 2011

So bewerten die einzelnen Rating-Agenturen:

Rating-Agentur	FERI	Morningstar	Standard & Poor's Fondsmanagement-Rating
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien
Methode	Benotung ergibt sich zu 70 % aus Performance- und zu 30 % aus Risiko-Kennzahlen im Verhältnis zum Vergleichsindex und den anderen Produkten innerhalb der Fondskategorie	Note richtet sich nach risikogewichteter Rendite und den Kosten jeweils im Vergleich mit anderen Produkten innerhalb der gleichen Fondskategorie	Das Gesamturteil ergibt sich zu 60 % aus einer subjektiven Bewertung der Managementqualität und zu 40 % aus Performance-Kennzahlen
Note	A – sehr gut B – gut C – durchschnittlich D – unterdurchschnittlich E – schwach	★★★★★ – erste 10 % ★★★★ – folgende 22,5 % ★★★ – mittlere 35 % ★★ – folgende 22,5 % ★ – letzte 10 %	Der Fonds weist folgendes Maß an Qualität auf: AAA – außergewöhnlich hoch AA – sehr hoch A – hoch
Anzahl gerateter/ beobachteter Fonds	ca. 1.000 Aktien- und Rentenfonds	über 2.000 Aktien-, Renten- und Mischfonds	ca. 700 Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und offene Immobilienfonds
Bewerteter Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	
Mindestalter der Fonds	5 Jahre	3 Jahre	3 Jahre
Einsatzgebiet	Zulassung des Fonds zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich	
Zielgruppe	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle Anleger
Auftraggeber	Keine	Keine	Investmentgesellschaft
Homepage	www.feritrust.de	www.morningstarfonds.de	www.standardandpoors.com

Die verschiedenen Ratings folgen unterschiedlichen Bewertungsansätzen. Die Ratingergebnisse können zwar ein Anhaltspunkt, jedoch keine direkte Empfehlung für die Wahl der Investmentfonds im Rahmen der Fonds-Police sein, vor allem, weil sie keine Aussage über den Marktpreis des einzelnen Fonds oder seine Eignung für den jeweiligen Anleger beinhalten. Aus der Fondspolice, die neben weiteren wichtigen Faktoren in die Ratings einfließt, lässt sich keinerlei Aussage über künftige Wertentwicklungen und Erträge ableiten. Die auf den folgenden Seiten dargestellten Ratingergebnisse wurden den Veröffentlichungen der Rating-Agenturen entnommen.

Erweitertes Morningstar Rating

Zum 31. Oktober 2006 erweiterte Morningstar den Betrachtungszeitraum und führte ein Rating auf Basis von 3, 5 und 10 Jahren sowie ein Gesamt-Rating ein. Das Gesamt-Rating basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume. Dabei gilt:

Wertentwicklung seit	Gesamt-Rating (gewichtet)	
36– 59 Monate	Gesamt = 100 %	3-Jahres-Rating
60–119 Monate	Gesamt = 60 % 40 %	5-Jahres-Rating 3-Jahres-Rating
120 Monate oder länger	Gesamt = 50 % 30 % 20 %	10-Jahres-Rating 5-Jahres-Rating 3-Jahres-Rating

Die Fonds und ihre Charakteristik

Die Fondsbeschreibungen sind Veröffentlichungen der jeweiligen Kapitalgesellschaften entnommen bzw. stellen Zusammenfassungen oder Auszüge aus diesen dar.

Anlageplan 1: Chancenorientiert (Einzelanlage möglich)

ab 25,- €
Monatsbeitrag

DWS Vermögensbildungsfonds I (40 %)

R 78

KAG: DWS

Risikoklasse: 4

Internationaler Aktienfonds

Der Fonds investiert weltweit in Aktien. Die Aktien sollen dabei vornehmlich von großen Unternehmen verschiedener Gewerbezweige und von mittelgroßen und kleinen Gesellschaften stammen, die nach Aufbau und Struktur auf längere Sicht gesehen eine günstige Entwicklung und gute Erträge hoffen lassen.

WKN / ISIN:	847 652 / DE 000 847 652 4
Auflegungsdatum:	12/1970
Ausgabewährung:	EURO
Total Expense Ratio (TER):	1,43 %
Ausgabeaufschlag zzt.:	2,5 % / 0,0 %
FERI	B
Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
Standard & Poor's (FMR)	—

Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund A EUR ND (30 %)

R 43

KAG: Pioneer Lux

Risikoklasse: 4

Aktienfonds USA

Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch eine Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio bestehend aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen, die ihren Sitz in den USA haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten in den USA ausüben. Dieser Teilfonds wendet die seit 1928 von der Kapitalanlagegesellschaft entwickelten Methoden zur Anlage in einem diversifizierten Portfolio sorgfältig ausgesuchter Wertpapiere an, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die nicht unbedingt nach überdurchschnittlichem Ertragszuwachs streben, sondern deren Wertpapiere trotzdem einen gewissen Aufschlag widerpiegeln.

WKN / ISIN:	805 665 / LU 013 364 346 9
Auflegungsdatum:	10/2001
Ausgabewährung:	EURO
Total Expense Ratio (TER):	1,67 %
Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
FERI	C
Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
Standard & Poor's (FMR)	AAA

Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR) (30 %)

R 47

KAG: Fidelity

Risikoklasse: 4

Europäischer Aktienfonds

Das aktiv gemanagte Portfolio setzt sich vornehmlich aus europäischen Aktien zusammen. Der Investmentstil des Fondsmanagers kann weder als „Growth“- noch als „Value“-Ansatz bezeichnet werden. Beim Research wendet er Bewertungstechniken an, die sich auf beide Stile beziehen. Dadurch verkörpert seine Titelselektion meist eine Mischung, auch wenn das Portfolio zuweilen von einem Stil dominiert sein kann, je nachdem, welche Gelegenheiten sich ergeben. Der Fondsmanager ist zuallererst Stockpicker nach „Bottom-up“-Manier (die Bewertung der Unternehmen steht im Vordergrund), der den gesamten Markt auf der Suche nach den besten Gelegenheiten durchkämmt, ohne bestimmte Marktkapitalisierungssegmente auszuklammern. Bei der Titelauswahl können folgende Kategorien unterschieden werden: Bewertungsanomalien innerhalb einer Branche; nicht gewürdigtes Wachstum; Turnaround- oder Recovery-Situationen; Strukturwandel in einer Branche; Titel, bei denen der Wert der Marktstellung beziehungsweise die Haltedauer von besonderer Bedeutung sind; niedrige Bewertung.

WKN / ISIN:	973 270 / LU 004 857 879 2
Auflegungsdatum:	10/1990
Ausgabewährung:	EURO
Total Expense Ratio (TER):	1,93 %
Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
FERI	C
Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
Standard & Poor's (FMR)	AA

Anlageplan 2: Börsendynamisch (Einzelanlage möglich)

ab 25,- €
Monatsbeitrag

Pictet Funds (LUX) - USA Index – R (50 %)

R 88

KAG: Pictet

Risikoklasse: 4

Indexfonds Aktien USA

Ziel dieses Fonds ist eine getreue Nachbildung des S&P 500 Composite Index. Das Investment-Team wendet zur Minimierung einer Abweichung zum Index und der Transaktionskosten einen quantitativen Ansatz an, indem es den Index nach einer intern entwickelten Methode möglichst genau nachbildet. Der S&P 500 (Standard & Poor's 500) ist ein Aktienindex, der die Aktien von 500 der größten, börsennotierten US-amerikanischen Unternehmen umfasst.

WKN / ISIN:	694 232 / LU 013 073 317 2
Auflegungsdatum:	07/2001
Ausgabewährung:	US \$
Total Expense Ratio (TER):	0,81 %
Ausgabeaufschlag zzt.:	1,0 % / 0,0 %
FERI	C
Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
Standard & Poor's (FMR)	—

Pictet Funds (LUX) - Europe Index – R (50 %)

R 89

KAG: Pictet

Risikoklasse: 4

Indexfonds Aktien Europa

Ziel dieses Fonds ist eine getreue Nachbildung des MSCI Europe Index. Das Investment-Team wendet zur Minimierung einer Abweichung zum Index und der Transaktionskosten einen quantitativen Ansatz an, indem es den Index nach einer intern entwickelten Methode möglichst genau nachbildet. Der MSCI Europe Index umfasst 16 europäische Länder und ca. 500 große und mittelgroße, börsennotierte Unternehmen. Der Index berücksichtigt auch Länder außerhalb des Euroraums, wie beispielsweise Großbritannien und die Schweiz.

WKN / ISIN:	694 230 / LU 013 073 171 3
Auflegungsdatum:	07/2001
Ausgabewährung:	EURO
Total Expense Ratio (TER):	0,70 %
Ausgabeaufschlag zzt.:	1,0 % / 0,0 %
FERI	B
Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
Standard & Poor's (FMR)	—

Anlageplan 3: Sicherheitsorientiert (Einzelanlage möglich)

ab 25,- €
Monatsbeitrag

Adirenta – A – EUR (50 %)

Europäischer Rentenfonds

Das Fondsmanagement des Adirenta investiert das Fondsvermögen überwiegend in auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere. Der Schwerpunkt liegt auf Titel europäischer Emittenten mit mittlerer bis längerer Restlaufzeit. Das Ziel des Fondsmanagements ist das Erwirtschaften einer attraktiven, marktgerechten Rendite sowie die Nutzung von Kursveränderungen auf Grund der Zinsbewegungen an den Rentenmärkten.

R 2

KAG: AGI

Risikoklasse: 2

WKN / ISIN: 847 107 / DE 000 847 107 9
Auflegungsdatum: 03/1969
Ausgabewährung: EURO
Total Expense Ratio (TER): 0,81 %
Ausgabeaufschlag zzt.: 1,5 % / 0,0 %

FERI B
Morningstar (*Gesamtrating*) ★★★★★
Standard & Poor's (*FMR*) –

DWS Covered Bond Fund (50 %)

Rentenfonds Euroland

Der Fonds investiert hauptsächlich in europäische Covered Bonds wie deutschen Pfandbriefe, spanischen „Cedulas“ und französischen „Obligations Foncières“. Weiter sind Anlagen in Staatsanleihen, Anleihen staatsnaher Emittenten (z. B. KfW) sowie Unternehmensanleihen möglich. Das Fondsmanagement legt in Wertpapieren mit unterschiedlichen Laufzeiten an, um flexibel auf unterschiedliche Zinsszenarien reagieren zu können. Der Fonds investiert ausschließlich in auf Euro laufende Anleihen.

R 68

KAG: DWS

Risikoklasse: 2

WKN / ISIN: 847 653 / DE 000 847 653 2
Auflegungsdatum: 05/1988
Ausgabewährung: EURO
Total Expense Ratio (TER): 0,70 %
Ausgabeaufschlag zzt.: 1,5 % / 0,0 %

FERI –
Morningstar (*Gesamtrating*) –
Standard & Poor's (*FMR*) –

Aktienfonds Deutschland

Fondak – A – EUR	F 35	KAG: AGI	Risikoklasse: 3
Deutscher Aktienfonds		WKN / ISIN:	847 101 / DE 000 847 101 2
Das Fondsmanagement des Fondak – A – EUR investiert in Aktien deutscher Unternehmen mit hoher bzw. mittlerer Marktkapitalisierung (DAX- und M-DAX-Werte). Es wird der Value-Ansatz verfolgt, wonach substanzstarke, d. h. unterbewertete Aktien mit Restrukturierungspotenzial im sogenannten Stockpicking-Verfahren ausgewählt werden.		Auflegungsdatum:	10/1950
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,45 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	2,5 % / 0,0 %
		FERI	D
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★
		Standard & Poor's (<i>FMR</i>)	–

DWS Investa	R 10	KAG: DWS	Risikoklasse: 3
Deutscher Aktienfonds		WKN / ISIN:	847 400 / DE 000 847 400 8
Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in deutsche Standardwerte (Blue Chips) aus dem DAX-Index. Daneben können aussichtsreiche kleinere und mittlere Unternehmen (Mid-Caps und Small-Caps) beigemischt werden.		Auflegungsdatum:	12/1956
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,40 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	B
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★
		Standard & Poor's (<i>FMR</i>)	–

UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	R 13	KAG: UBS	Risikoklasse: 3
Deutscher Aktienfonds		WKN / ISIN:	848 820 / DE 000 848 820 6
Der Fonds investiert hauptsächlich in deutschen Blue Chips. Bis zu 15 % des Fondsvolumens können in interessanten Small und Mid Caps angelegt werden. Die Titelauswahl erfolgt aufgrund von fundamentalen Unternehmensdaten, der Qualität des Managements und der Wachstumsperspektiven der Unternehmen. Der Anlagehorizont ist mittel- bis langfristig angelegt. Das Anlageziel ist eine Partizipation an der Entwicklung des deutschen Aktienmarktes und somit eine Outperformance des DAX. Der Fonds bietet den Anlegern die Möglichkeit, an der Entwicklung deutscher Standardwerte zu partizipieren.		Auflegungsdatum:	10/1973
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,50 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	D
		Morningstar (<i>Gesamtrating</i>)	★★★★
		Standard & Poor's (<i>FMR</i>)	–

Aktienfonds Europa

DWS European Opportunities	R 11	KAG: DWS	Risikoklasse: 4
Europäischer Aktienfonds mit Schwerpunkt Nebenwerte		WKN / ISIN:	847 415 / DE 000 847 415 6
Aktienfonds Europa mit Schwerpunkt Nebenwerte. Für das Sondervermögen werden mindestens 51 % Aktien mittlerer und kleinerer europäischer Unternehmen (Mid Caps und Small Caps) mit überdurchschnittlichen Wachstumschancen erworben. Bis zu 20 % des Wertes des Sondervermögens dürfen in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden.		Auflegungsdatum:	07/1985
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,39 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	E
		Morningstar (Gesamtrating)	★★
		Standard & Poor's (FMR)	—

JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	R 52	KAG: JPMorgan	Risikoklasse: 4
Europäischer Aktienfonds		WKN / ISIN:	971 605 / LU 005 368 502 9
Mindestens 67 % des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert, die gemäß den Gesetzen eines europäischen Landes gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in einem europäischen Land haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus Europa ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genuss-Scheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.		Auflegungsdatum:	11/1988
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,90 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard & Poor's (FMR)	—

Aktienfonds Welt

ACMBernstein - Global Growth Trends Portfolio A	R 34	KAG: AB	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Wachstumsbranchen		WKN / ISIN:	974 264 / LU 005 702 593 3
Das Portfolio strebt durch Investments in ein globales Portfolio von Aktien ein langfristiges Wachstum an. Das Portfolio setzt sich derzeit aus sechs Sub-Portfolios zusammen, die jeweils von einem internen, leitenden Branchenanalysten verwaltet werden. Hierzu zählen derzeit die Sektoren Gesundheitswesen, Investitionsgüter/Infrastruktur, Konsumwachstum, Technologie, Energie und Rohstoffe sowie Finanzdienstleistungen. Auf Basis eines durch Research bestimmten Prozesses der Einzeltitelauswahl, der auf einem Bottom Up-Ansatz beruht (die Bewertung der Unternehmen steht im Vordergrund), greift jeder Analyst/Verwalter eines Sub-Portfolios auf das hauseigene Research des Investmentmanagers zurück, um die in seinen Branchen besten Unternehmen herauszufiltern.		Auflegungsdatum:	10/1991
		Ausgabewährung:	US \$
		Total Expense Ratio (TER):	2,06 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	2,5 % / 0,0 %
		FERI	E
		Morningstar (Gesamtrating)	★★
		Standard & Poor's (FMR)	A

DWS Akkumula	R 12	KAG: DWS	Risikoklasse: 4
Internationaler flexibler Aktienfonds		WKN / ISIN:	847 402 / DE 000 847 402 4
Der Fonds investiert mindestens 51 % des Wertes des Sondervermögens in Aktien solide aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situation eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. Das Fondsmanagement achtet dabei auf eine flexible Gewichtung der Schwerpunkte und legt ggf. – zu defensiven Zwecken – ebenfalls in Rentenwerten an.		Auflegungsdatum:	07/1961
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,45 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★
		Standard & Poor's (FMR)	—

Fidelity Funds - International Fund A (USD)	R 26	KAG: Fidelity	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds		WKN / ISIN:	973 269 / LU 004 858 409 7
Der Fonds legt vornehmlich in internationalen Aktien an. Berücksichtigt werden neben den bedeutenden Märkten auch kleinere Emerging Markets. Der Vergleichsindex ist der MSCI World Index. Die geographische Aufteilung entspricht im Großen und Ganzen der des Index. Abweichungen sind jedoch möglich, um durch Asset-Allocation-Entscheidungen eine bessere Wertentwicklung zu erzielen. Das so aufgebaute Portfolio ist gekennzeichnet durch seine Vielfalt in puncto Anlagestrategien, Unternehmensgrößen und Länder-Allocation.		Auflegungsdatum:	12/1991
		Ausgabewährung:	US \$
		Total Expense Ratio (TER):	1,94 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	3,0 % / 0,0 %
		FERI	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard & Poor's (FMR)	A

Templeton Global (Euro) Fund	R 33	KAG: Templeton Lux	Risikoklasse: 4
Internationaler flexibler Aktienfonds		WKN / ISIN:	971 655 / LU 002 987 341 0
Das Anlageziel dieses Fonds ist das Kapitalwachstum durch Anlage in Beteiligungspapieren und Schuldtiteln der öffentlichen Hand und von Unternehmen weltweit. Dabei investiert der Fonds vorwiegend in Stammaktien.		Auflegungsdatum:	04/1991
		Ausgabewährung:	EURO
		Total Expense Ratio (TER):	1,87 %
		Ausgabeaufschlag zzt.:	2,5 % / 0,0 %
		FERI	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★
		Standard & Poor's (FMR)	A

Aktienfonds Nordamerika / USA

JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	R 53	KAG: JPMorgan	Risikoklasse: 4
Nordamerikanischer Aktienfonds <p>Mindestens 67 % des Gesamtvermögens des Teilfonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Unternehmen investiert, die gemäß den Gesetzen der USA gegründet wurden und ihren eingetragenen Sitz in den USA haben oder die einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Geschäftstätigkeit aus den USA ableiten, auch wenn sie anderenorts gelistet sind. Der Teilfonds kann auch in kanadische Unternehmen investieren. Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, Depository Receipts, Optionscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genuss-Scheine sowie Equity Linked Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.</p>		WKN / ISIN: 971 603 / LU 005 366 607 8 Auflegungsdatum: 11/1988 Ausgabewährung: US \$ Total Expense Ratio (TER): 1,90 % Ausgabeaufschlag zzt.: 3,0 % / 0,0 %	
		FERI B Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) ★★ ★ Standard & Poor's (<i>FMR</i>) –	

Aktienfonds Asien

Fidelity Funds - South East Asia Fund A (USD)	R 27	KAG: Fidelity	Risikoklasse: 5
Südostasiatischer Aktienfonds <p>Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, indem er in ein diversifiziertes Portfolio aus südostasiatischen Aktien investiert. Der Schwerpunkt liegt auf größeren Unternehmen, sogenannten Blue Chips, was dem Fonds eine recht hohe Liquidität ermöglicht. Der Fondsmanager bevorzugt wachstumsorientierte Investments und wählt die Aktien nach dem Bottom-up-Stockpicking aus. Hierbei legt er den Schwerpunkt auf Unternehmen, die im Vergleich zu ihrer Branche oder ihrem Markt ein überdurchschnittliches Gewinnwachstum erzielen. Das Fondsmanagement sucht nach Unternehmen mit einem qualitativ hochwertigem Management, einem weltweiten Wettbewerbsvorteil, soliden Finanzen und einem positiven Cashflow.</p>		WKN / ISIN: 973 276 / LU 004 859 758 6 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: US \$ Total Expense Ratio (TER): 1,97 % Ausgabeaufschlag zzt.: 3,0 % / 0,0 %	
		FERI A Morningstar (<i>Gesamtrating</i>) ★★ ★ ★ Standard & Poor's (<i>FMR</i>) AA	