

BANK FÜR
VERMÖGEN

Stand: 30.09.2025

Aktienfonds Large Cap

[illegible]

Fondsname					ISIN		SRI	Performance in %			Volatilität in % (p.a.)				
Nachhaltigkeit				Morningstar		2025		1 J.	3 J.	5 J.	1 J.	3 J.	5 J.	Portf. Builder	Produkt Partner
E	S	G	SFDR	Globen	Rating										

Sektor: Gesundheitswesen

Bellevue Funds - BB Adamant Medtech & Serv.	LU0415391431	4	-11,1	-8,1	6,6	20,5	16,0	14,4	15,1	X
8	4	★★★★								
BlackRock Global Fds - World Healthscience F.	LU0171307068	4	-10,1	-12,7	-2,0	21,7	14,2	11,7	12,1	X
8	4									
Lyxor MSCI World HealthCare TR ETF C EUR	LU0533033238	4	-8,5	-12,7	2,0	29,8	13,0	11,4	12,2	X
6	4									

Sektor: Biotechnologie

iShares Nasdaq US Biotech ETF USD Acc	IE00BYXG2H39	5	0,1	-2,4	9,4	16,6	17,3	15,5	16,0	X
6	2									
Pictet-Biotech P EUR	LU0255977455	5	7,6	6,5	18,2	13,5	25,4	22,0	21,1	X
9	1	★★★								

Themeninvestment: Alternative Energien

Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF - Dist	FR0010524777	5	16,6	8,6	-18,4	-9,1	17,5	20,9	22,8	X
8	4									
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	5	20,3	1,4	-30,6	-12,5	17,5	20,1	26,6	X
8	4									

Themeninvestment: Wasser

Pictet - Water-P EUR	LU0104884860	4	-3,8	-4,8	16,9	39,2	15,0	12,6	14,9	X
9	4	★★★								
L&G Clean Water ETF	IE00BK5BC891	5	3,8	3,4	42,8	87,1	12,7	14,9	16,1	X
9	2									

Aktien Deutschland

Fidelity Funds - Germany Fund Y (EUR)	LU1273507878	4	22,0	27,4	86,3	62,1	10,2	12,8	16,3	X
8	3	★★★★								
iShares Core DAX (R) UCITS ETF (DE) EUR (Acc)	DE0005933931	5	20,8	22,9	93,6	81,9	12,4	13,5	16,5	X
6	3									
Lupus alpha Smaller German Champions A	LU0129233093	4	19,9	12,9	35,4	20,9	11,8	14,5	18,0	X
6	3	★★★★								
MainFirst Germany Fund B	LU0390221686	4	10,9	9,3	34,2	21,6	12,3	14,1	18,6	X
8	3	★★★★								

Multi Asset DefensivMulti Asset AusgeglichenMulti Asset Aggressiv

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	LU1089088311	4	4,2	6,6	40,6	67,8	11,3	9,5	11,0	X	
	8	4	★★★★★								
antea R	DE000ANTE1A3	3	2,2	4,0	21,4	37,2	4,6	4,4	6,7	X	
	8	4	★★★★								
DJE - Multi Asset & Trends PA (EUR)	LU0159549145	3	3,9	8,5	32,7	37,5	7,6	6,5	7,9	X	
	8	4	★★★★★								
DWS ESG Dynamic Opportunities LD	DE000DWS2XX7	3	4,4	6,7	31,1	37,9	8,8	7,6	9,4	X	X
	8	5	★★★								
Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I - EUR	LU2133245436	3	17,7	17,1	56,2	101,0	8,8	8,7	11,6	X	
	6	2	★★★★★								
ODDO BHF Exklusiv:Polaris Dynamic DRWEUR	LU0319577374	4	-4,8	-3,7	18,5	26,6	12,3	9,9	11,9	X	
	8	5	★★								

Fondsname					ISIN		SRI	Performance in %			Volatilität in % (p.a.)			Portf. Builder	Produkt Partner
Nachhaltigkeit				Morningstar		2025		1 J.	3 J.	5 J.	1 J.	3 J.	5 J.		
E	S	G	SFDR	Globen	Rating										

Globale Staatsanleihen

[illegible]

Anleihen Schwellenländer

Responsible Horizons Euro Impact Bond Fund - Euro W (Acc.)	IE00BN15VB23	2	2,7	3,8	19,3	1,9	3,6			X
9	4	★★★★								
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0907927171	3	2,2	2,0	19,7	20,1	5,7	5,5	5,7	X
9	4	★★★★★								

Immobilien

[illegible]

Rohstoffe	Produktionskosten	Vertriebskosten	Finanzkosten	sonstige Kosten	Gesamte Kosten
1. Rohstoffe	100	10	5	5	120
2. Produktionskosten	200	20	10	10	240
3. Vertriebskosten	300	30	15	15	360
4. Finanzkosten	400	40	20	20	480
5. sonstige Kosten	500	50	25	25	600
Gesamt	1500	150	75	75	1800

Tresides Commodity One A	DE000A1W1MH5	4	7,7	4,1	14,4	85,2	13,1	12,1	15,0	X
6	5									

Rohstoffe: Gold

HANSAGold EUR-Klasse A hedged	DE000A0RHG75	4	37,1	32,6	82,2	52,3	15,0	13,7	13,9	X
6										

Globale Unternehmensanleihen

Strategiefonds

	8	4	★★									
Threadneedle (Lux) Global Extended Alpha		LU1864956328	4	2,0	8,1	53,5	58,6	16,0	13,0	15,1	X	
	6	4	★★★★★									

Sektor: Rohstoffe

Bakersteel Global Funds Ectrum Fund EUR	LU0229009351	5	48,3	37,1	64,3	101,3	26,4	24,7	24,0	X
		8	3	★★★★						

Fondsname					ISIN	SR I	Performance in %				Volatilität in % (p.a.)			Portf. Builder	Produkt Partner
Nachhaltigkeit					Morningstar		2025	1 J.	3 J.	5 J.	1 J.	3 J.	5 J.		
E	S	G	SFDR	Globen	Rating										

Hinweis:

In unserer TopFonds Liste selektieren wir bei einem Fonds die Anlageklasse mit dem längsten Track Record. Wenn möglich empfehlen wir die EUR-Anteilsklasse. Einerseits notiert der Fonds dann bereits in unserer "Heimatwährung", andererseits erheben die Depotbanken bei Kauf und Verkauf von Nicht-EUR-Anteilsklassen sog. Währungsumrechnungsgebühren. Diese betragen bei den gängigen Plattformen 0,5 – 0,6%, also eine erhebliche zusätzliche Kostenbelastung! Währungsgesicherte Anteilsklassen wählen wir nur aus, wenn wir der Überzeugung sind, dass diese Anteilsklasse für die jeweilige Strategie am sinnvollsten ist. In den meisten Fällen empfehlen wir keine währungsgesicherten Tranchen, da oft nicht klar ist wie die Währungssicherung erfolgt oder wir die Sicherung als unsinnig oder teuer ansehen. Wir empfehlen, eigenständig nach der zu den individuellen Wünsche passenden Anteilsklasse zu suchen.

Alle Berechnungen erfolgen auf EUR-Basis. Datenquelle für alle Berechnungen: Morningstar

Fonds unserer Premium Partner, die im Kalenderjahr auch auf Veranstaltungen präsentiert werden. Diese Fonds können, müssen aber nicht allen unseren Kriterien genügen.

SFDR Klassifizierung:

Anforderung an Finanzinstitute, ihre Produkte in Nachhaltigkeitskategorien einzustufen. Grundsätzlich wird in drei Stufen unterschieden:

- Artikel 6: Fonds berücksichtigt KEINE (oder in nur geringem Umfang) Nachhaltigkeitskriterien.
- Artikel 8: Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale (oder beides).
- Artikel 9: Fonds verfolgt nachhaltige Investitionen (mit explizitem Nachhaltigkeitsziel).

Die Einteilung eines Fonds erfolgt durch die Fondsgesellschaft selbst.

Morningstar Nachhaltigkeitsbewertung (Globen)

Die Nachhaltigkeitsbewertung von Morningstar wird anhand einer Skala von 1 (ein Globus - schwach) bis 5 (fünf Globen - sehr stark) ausgewiesen. Die Bewertung der Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt auf Staats- und Unternehmensebene. Je nachdem wie ein Fonds positioniert ist, erfolgt eine Bewertung in einem oder in beiden Bereichen. Dabei gilt: Je niedriger der ausgewiesene Wert, desto geringer die Risiken.

- Die einzelnen Scores (E, S und G) zeigen das Nachhaltigkeitsrisiko im jeweiligen Bereich.
- Bitte beachten Sie hierbei, dass diese Nachhaltigkeitsbewertung ausschließlich nach quantitativen Kriterien durchgeführt wird und sich nicht mit unserer Einschätzung decken muss.
- Wie sind die Werte zu interpretieren?
- Die Globen werden in der jeweiligen Kategorie anhand der Scores vergeben. Die 20% der Fonds mit dem niedrigsten Score erhalten einen Globus. Die 20% der Fonds mit dem höchsten Score erhalten fünf Globen.
 - Die Vergabe erfolgt also RELATIV innerhalb einer Kategorie. Damit sind Fonds unterschiedlicher Kategorien in puncto Nachhaltigkeit nicht direkt miteinander vergleichbar.
 - Basis für die Berechnung des Gesamtscores (und damit für die Vergabe der Globen) sind die drei Sub-Parameter E (Environmental), S (Social) und G (Governance). Für jeden Parameter vergibt Morningstar einen Score. Dabei gilt: Je niedriger der Wert, desto besser schneidet der jeweilige Fonds dort ab. Grund: Der Wert zeigt das Risiko an, den der Fonds aufweist. Je höher das Risiko desto höher der Score.
 - Die Summe der einzelnen Scores (E, S und G) ergibt den Gesamtscore, aus dem dann die Anzahl der Globen ermittelt wird.

Alle Bewertungen werden von Morningstar und Sustainalytics durchgeführt.

Fondsname					ISIN		SRI	Performance in %			Volatilität in % (p.a.)				
Nachhaltigkeit				Morningstar		2025		1 J.	3 J.	5 J.	1 J.	3 J.	5 J.	Portf. Builder	Produkt Partner
E	S	G	SFDR	Globen	Rating										

Maximum Draw Down (MDD):

Der MDD stellt den in der Historie erzielten maximalen Verlust eines Fonds während einer Verlustphase dar. Betrachtet wird eine Historie von 20 Jahren. Die Daten werden auf Wochenbasis von Morningstar berechnet.

Sharpe Ratio:

Die Sharpe Ratio ist eine Kennzahl, die die erzielte Überschussrendite (d.h. die über den risikolosen Zinssatz hinausgehende Rendite) eines Fonds ins Verhältnis zu seiner Volatilität setzt. Je höher die Sharpe Ratio ist, desto besser hat sich der Fonds im Verhältnis zu seinem Risikopotenzial entwickelt.

(Quelle: www.fondsweb.de)