

BANK FÜR
VERMÖGEN

Stand: 31.01.2026

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											

Aktienfonds Global Large Cap

AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A	LU0861579265	4	-3,8	-6,2	33,5	65,9	11,0	8,8	11,2	X	
		4	3,89	8,45	4,24	8					
AB SICAV I - Sustainable Global Thematic Prtf.	LU0069063385	4	-8,1	-10,7	9,3	13,8	14,0	12,3	15,9	X	
		4	4,87	8,34	4,52	9					
AGIF - Allianz Best Styles Global Equity SRI - A - EUR	LU2034157706	4	11,9	6,6	65,4	88,8	15,9	12,3	13,3	X	
		4	4,37	7,83	4,21	8					
Carmignac Portfolio Grandchildren A EUR Acc	LU1966631001	4	-5,1	-8,5	34,2	43,3	12,1	11,5	14,6	X	X
		5	4	7,85	4,11	9					
Threadneedle Global Focus AU EUR	LU0757431068	4	3,5	-0,8	52,6	66,5	15,6	12,6	15,4	X	
		5	4,93	7,42	4	8					
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	4	12,4	8,2	55,0	76,0	13,6	10,3	11,2	X	X
		4	4,24	8,04	4,45	8					
Fidelity Funds - Global Industrials Fund A (EUR)	LU0114722902	4	11,0	6,1	42,5	103,8	14,4	12,2	14,0	X	X
		3	10,8	8,05	4,16	6					
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD (Acc)	IE00B53SZB19	5	6,2	4,3	94,8	105,5	19,2	15,8	19,1	X	
		3	4,46	8,22	4,39	6					
JPM America Equity A (dist) - USD	LU0053666078	4	-3,5	-5,6	57,9	89,5	17,1	13,9	15,1	X	X
		2	4,99	8,7	5,4	8					
MainFirst Global Equities Unconstrained Fund R	LU1856131278	5	21,1	14,9	84,1	70,2	20,0	17,2	20,2	X	
		2	6,01	7,82	4,57	8					
Morgan Stanley INVF Global Brands Fund (EUR) A	LU2295319300	4	-16,7	-20,8	4,8		12,3	11,3		X	
		5	3,58	7,92	4,2	8					
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund	LU0112467450	3	-0,7	-5,1	14,2	44,1	8,7	8,5	10,1	X	
		4	4,72	8,4	3,99	8					
ÖkoWorld ÖkoVision Classic A	LU0551476806	4	-1,0	-5,0	15,6	-4,6	13,8	13,8	14,6	X	X
		4	4,24	6,77	4,08	9					
Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR	LU0386882277	4	-4,0	-9,0	20,0	16,6	15,0	13,2	14,6	X	
		4	5,02	6,79	3,69	8					
terrAssisi Aktien I AML	DE0009847343	4	-0,9	-4,6	35,0	58,5	10,6	10,1	12,6	X	
		5	4,1	7,33	3,89	8					
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	IE00BJ0K0DQ9	4	7,8	4,6	55,3	87,6	13,1	10,5	13,0	X	
		3	6								

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

Fokus: Income / Dividenden

DWS Top Dividende LD	DE0009848119	3	19,8	14,1	31,5	60,9	8,6	7,3	8,7	X
6,53 8,2 4,18 8	2 ***									
Fidelity Funds - Susta. Gbl Equity Income Fd A-ACC-Euro	LU1627197004	3	2,1	-2,1	35,7	66,6	6,3	7,0	9,2	X X
4,41 6,94 4,66 8	5 ***									
JPMorgan Inv. Funds - Global Dividend Fund	LU0329202252	4	4,6	0,1	28,0	67,7	13,4	9,8	11,2	X
5,67 8,25 4,49 8	3 ***									
SPDR® S&P US Dividend Aristocrats ETFDis	IE00B6YX5D40	4	0,1	-1,3	11,9	60,7	13,2	11,5	13,5	X
7,97 8,29 4,71 6	3									

Aktien Europa

AGIF - Allianz Europe Equity Growth - LU0256839191		5	-3,9	-10,7	7,9	4,6	13,4	14,6	19,7	X	
A - EUR											
5,58	7,31	3,84	8	3	★						
Berenberg European Focus Fund R		LU1637618155	4	7,2	-0,5	8,8	-0,7	11,7	13,4	18,1	X
A											
4,35	7,22	3,7	8	3	★						
Carmignac Portfolio Grande Europe		LU0099161993	4	-0,4	-7,6	20,0	24,5	11,2	11,4	15,0	X
A EUR acc											
4,08	7,12	4,01	9	3	★★★★						
M&G (Lux) European Strategic Value		LU1670707527	4	37,7	30,7	71,5	128,6	7,8	9,2	11,7	X
Fund EUR A acc											X
5,94	8,39	3,78	8	1	★★★★★						
SQUAD GALLO Europa R		DE000A2DMU74	3	14,6	12,8	22,9	41,7	6,7	6,8	9,3	X
											X
2,34	4,07	2,38	8	3	★★★★						
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF		LU0274211217	4	25,2	15,8	56,0	97,0	8,7	10,5	14,4	X
1D											
4,86	6,87	3,37	6	4	★★★★★						

Aktien Deutschland

Fidelity Funds - Germany Fund Y (EUR)	LU1273507878	4	24,9	16,0	55,6	59,8	8,5	10,6	14,5	X
5,21 8,3 3,59 8	3 *****									
iShares Core DAX (R) UCITS ETF (DE) EUR (Acc)	DE0005933931	4	24,1	12,3	59,4	77,6	7,8	11,1	14,4	X
5,58 7,53 3,53 6	3									
Lupus alpha Smaller German Champions A	LU0129233093	4	26,0	20,9	14,2	5,5	10,7	11,7	15,9	X
5,47 7,1 4,05 6	2 *****									
MainFirst Germany Fund B	LU0390221686	4	11,3	7,4	8,1	-1,1	10,8	11,6	15,0	X
6,46 7,28 4,44 8	4 *****									

Aktien Asia-Pacific

AGIF - Allianz Oriental Income - A - EUR	LU1752425543	4	30,9	26,5	40,4	37,3	18,7	14,2	16,0	X
6,67	8,36	5,57	6	1	★★★★					
Franklin India Fund Class A (acc) EUR	LU0231205187	4	-21,7	-17,4	19,4	50,2	11,9	12,1	14,0	X
5,47	7,95	5,67	8	4	★★★					

[illegible]

Zennor Japan Fund R	LU2649499477	4	14,5	12,1	11,3
2,68	4,32	4,21	8	1	

Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJTMP35	4	26,7	25,8	45,0	31,9	13,8	12,0	13,1	X	
6,24 7,94 6,35 6	2										
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD (Dist)	IE00B2NPKV68	3	-0,9	-1,9	16,0	7,0	9,6	7,0	8,2	X	
8,26 5,82 2,32 6	3										
MS INVF Emerging Leaders Equity A	LU0815263628	5	-0,6	0,5	12,5	-14,8	11,4	11,0	14,4	X	
3,78 7,92 5,97 8	3	★★									
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien (R) (A)	AT0000A1TB42	4	26,3	25,0	36,3	23,3	16,9	13,0	13,0	X	X
4,38 7,5 5,95 8	5	★★★									

Threadneedle Global Smaller Companies	LU0570870567	4	-10,1	-12,0	3,4	-5,3	16,5	16,4	18,1	X
2,52	3,59	2,24	8	3	★★					
iShares MSCI World Small Cap ETF USD Acc	IE00BF4RFH31	4	10,2	7,0	32,4	49,6	13,4	13,9	15,2	X
4,27	5,54	3,52	6	2						

ALKEN FUND - Small Cap Europe R	LU0300834669	4	65,5	56,8	97,3	197,9	13,5	16,0	16,4	X
5,64	6,47	3,57	8	3	★★★★★					

AGIF - Allianz Thematica - A - EUR	LU1479563717	4	2,5	-1,8	17,2	19,7	15,8	12,6	14,6	X
6,01	8,03	4,63	8	2	★★					

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

Multi Asset Defensiv

AGIF - Allianz Dynam. Multi Asset Strategy SRI 15 - A - EUR	LU1089088071	2	8,1	6,6	22,2	13,0	5,2	5,0	5,4	X	
3,86 7,72 4,14 8	4	★★★★									
Amundi Ethik Fonds	AT0000857164	3	2,6	2,0	13,8	4,4	4,5	4,7	6,0	X	
2,53 6,45 3,99 8	4	★★★									
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	3	10,5	8,4	25,5	22,0	5,7	5,1	5,0	X	X
6 7,95 4,04 8	3	★★★★★									
Flossbach von Storch - Foundation Defensive R	LU2243568388	2	5,9	4,0	19,0	15,0	2,8	3,4	4,6	X	X
5,14 7,72 4,52 8	4	★★★★									
Kapital Plus P EUR	DE0008476250	3	2,7	0,3	10,4	2,1	5,3	5,9	7,9	X	
3,88 7,52 3,93 8	5	★★									
ODDO BHF Polaris Moderate DRW- EUR	DE000A0D95Q0	2	2,5	0,7	14,3	13,0	4,0	3,8	5,0	X	
3,65 6,94 3,93 8	5	★★★★									

Multi Asset Ausgeglichen

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	LU1019989323	3	13,5	10,8	37,4	41,4	8,3	7,2	8,2	X
		4	★★★★★							
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	LU0553164731	3	5,7	3,5	22,0	24,9	5,7	4,7	5,8	X
		3	★★★★							
Phaidros Funds - Balanced A	LU0295585748	3	1,4	-1,2	26,9	16,8	8,4	7,0	8,9	X
		4	★★★							
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) (A)	AT0000859517	3	-0,1	-1,2	15,8	14,3	7,3	6,5	8,0	X
		5	★★★							
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	3	6,6	5,4	23,7	19,7	7,4	6,4	8,4	X
		5	★★★★							

Multi Asset Aggressiv

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	LU1089088311	4	17,3	13,6	52,1	70,7	11,6	9,2	10,5	X	
4,69	8	4,32	8	4	★★★★★						
antea R	DE000ANTE1A3	3	9,4	6,9	27,0	38,9	5,4	4,5	6,5	X	
4,14	6,61	5,1	8	4	★★★★						
DJE - Multi Asset & Trends PA (EUR)	LU0159549145	3	7,3	4,3	34,7	32,8	7,2	6,0	7,8	X	
3,86	8,15	5,19	8	4	★★★★★						
DWS ESG Dynamic Opportunities LD	DE000DWS2XX7	3	10,6	5,8	28,0	38,2	8,1	6,8	8,7	X	X
4,22	7,85	3,87	8	5	★★★						
Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - I - EUR	LU2133245436	3	39,3	32,8	59,6	92,9	10,8	8,6	9,1	X	
8,1	8,05	4,75	6	2	★★★★★						
ODDO BHF Exklusiv:Polaris Dynamic DRWEUR	LU0319577374	4	-5,4	-8,7	11,0	19,7	11,9	9,5	11,6	X	
4,36	6,87	3,92	8	5	★★						
R-co Valor C EUR	FR0011253624	4	17,5	13,6	40,9	60,5	9,4	8,9	10,9	X	X
4,92	8,47	4,63	8	2	★★★★★						
SQUAD - MAKRO NL	LU2464736680	3	13,1	8,9	25,4		9,3	6,7		X	
5,8	8,22	3,95	8	2	★★★						

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

Globale Anleihen kurzlaufend

DWS Floating Rate Notes LC	LU0034353002	1	3,0	2,7	11,8	11,1	0,2	0,4	0,8	X
2,3 8,8 5,36 8	2 ★★★★★									
Fidelity Funds - Euro Cash Fund A (EUR)	LU0064964074	1	2,2	2,0	8,9	7,7	0,1	0,2	0,5	X
8										
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	1	2,3	2,0	8,7	7,8	0,1	0,2	0,5	X
0,52 5,2 3,8 8	5									

Globale Unternehmensanleihen (HY)

AGIF - Allianz US Short Duration High Income Bd - A H2-EUR	LU1282651808	2	-2,5	-3,9	12,6	8,5	3,6	4,0	4,7	X	
8											
BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond USD A Acc.	IE00BD5CTS25	2	-6,8	-7,0	16,5	33,2	7,8	6,9	7,3	X	
8	★★★★										
Carmignac Portfolio Credit Income A EUR	LU1623762926	2	7,5	6,3	25,1	14,4	2,6	3,0	5,3	X	X
3,81 7,19 4,43 6	1	★★★★									
Franklin High Yield Fund Class A (acc) EUR	LU1691812256	3	-5,1	-6,2	16,2	24,5	8,9	6,6	7,7	X	
6	★★★										
Nordea 1 - European HY Bond Fund	LU0255640731	2	5,9	5,3	22,3	14,1	2,5	3,5	6,4	X	
8	★★★										
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond AP-EUR	LU1941685197	2	3,5	3,1	25,2	16,0	2,6	3,5	6,8	X	X
8	★★★										

Globale Staatsanleihen

[illegible]

Anleihen Schwellenländer

Responsible Horizons Euro Impact Bond Fund - Euro W (Acc.)	IE00BN15VB23	2	3,7	3,5	15,7		1,7	3,0		X
	4	★★★★								
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0907927171	3	7,4	5,7	20,9	20,3	5,3	5,0	5,6	X
	4	★★★★								

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

Immobilien

grundbesitz europa RC	DE0009807008	2	0,3	0,1	-4,7	0,3	0,3	1,0	1,1	X
8										
hausInvest	DE0009807016	2	2,0	2,0	6,6	11,4	0,5	0,5	0,6	
8										

Rohstoffe

Tresides Commodity One A	DE000A1W1MH5	4	27,4	24,7	28,6	94,3	15,2	12,6	15,0	X
0,66	4,74	3,63	6	5						

Rohstoffe: Gold

HANSAgold EUR-Klasse A hedged	DE000A0RHG75	4	103,5	93,2	140,9	125,3	24,6	19,6	17,9	X
6										

Globale Unternehmensanleihen

DWS Invest Low Carbon Corporate Bonds LD	LU2331315981	2	2,5	2,5	16,3		2,2	3,5	X
	8	3	★★★★						

Strategiefonds

AGIF - Allianz Dynamic Allocation Plus Equity A (EUR)	LU2243729576	4	11,2	4,9	56,4	94,1	18,9	14,6	14,8	X
4,84	8,11	4,48	8	4	★★★★★					
Threadneedle (Lux) Global Extended Alpha	LU1864956328	4	3,6	0,3	52,2	52,4	15,5	11,6	14,9	X
4,5	7,19	4,49	6	4	★★★★					

Sektor: Rohstoffe

Bakersteel Global Funds Electrum Fund EUR	LU0229009351	5	118,9	106,7	97,4	140,1	28,0	27,2	25,5	X
11,9	8,77	3,23	8	3	★★★★					

Fondsname				ISIN		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									

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 "Heimatswährung", 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	Performance in %					Volatilität in % (p.a.)				
Nachhaltigkeit					Morningstar	SR	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)