

FONDSWELT



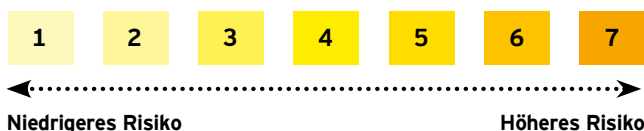
Die Concordia oeco Leben bietet in allen Schichten der Altersvorsorge fondsgebundene Lösungen. Ein breites Spektrum an Fonds, inklusive kostengünstiger ETF und einer Auswahl „grüner“ Fonds, stehen in der „Fondswelt Aktiv“ zur Auswahl. Wer es bequemer haben möchte, findet in der „Fondswelt Komfort“ mit den ETF-Strategien eine bequeme Möglichkeit des Investments.

FONDSWELT AKTIV

Fonds-Name, Art und Schwerpunkt		Risiko-indikator	Wertentwicklung in %			Volatilität in %	Kosten p. a. in %
			5 Jahre	3 Jahre	1 Jahr	5 Jahre	
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	Indexfonds, Renten EURO	2	- 3,57	- 7,24	+ 5,14	+ 4,13	0,20
Bethmann Stiftungsfonds P	Mischfonds, weltweit	2	+ 5,49	- 4,67	+ 7,15	+ 4,90	1,00
Concordia Select Chance	Mischfonds, weltweit	3	+ 52,51	+ 19,45	+ 12,56	+ 11,20	1,16
HAL Multi Asset Conservative SA	Mischfonds, weltweit	3	- 3,22	- 5,84	+ 6,16	+ 5,50	1,35
HAL Multi Asset Balanced RA	Mischfonds, weltweit	3	+ 19,95	+ 7,07	+ 9,11	+ 7,60	1,33
Amundi PRIME EURO GOVIES - UCITS ETF	Indexfonds, Renten Europa	3	- 10,87	- 14,57	+ 1,88	+ 6,24	0,06
DWS Top Dividende LD	Aktienfonds, weltweit	3	+ 31,39	+ 19,77	+ 8,74	+ 11,69	1,58
Bethmann Nachhaltigkeit	Mischfonds, weltweit	3	+ 27,61	+ 4,72	+ 11,27	+ 9,29	1,40
GLS Bank Klimafonds B	Mischfonds, weltweit	3	+ 7,61	- 8,57	+ 5,20	+ 6,25	0,80
Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF	Indexfonds, Renten weltweit	3	- 10,36	- 12,51	+ 2,84	+ 5,60	0,28
DWS Vermögensbildungsfonds I	Aktienfonds, weltweit	4	+ 83,27	+ 31,82	+ 20,84	+ 15,36	1,52
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Euro	Aktienfonds, Europa	4	+ 30,88	+ 15,81	+ 13,64	+ 17,32	2,20
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	Indexfonds, Aktien weltweit	4	+ 88,97	+ 36,21	+ 20,48	+ 18,15	0,20
UBS - MSCI Emerging Markets UCITS ETF	Indexfonds, Aktien weltweit	4	+ 22,61	- 7,46	+ 9,16	+ 17,99	0,20
B.A.U.M. Fair Future Fonds T	Aktienfonds, weltweit	4	-	-	+ 6,75	-	0,80
GLS Bank Aktienfonds B	Aktienfonds, weltweit	4	+ 39,82	- 4,87	+ 4,80	+ 15,28	0,80
Amundi Funds Global Ecology ESG E2	Aktienfonds, weltweit	4	-	+ 18,21	+ 17,15	-	2,01
Bantleon Global Challenges Index-Fonds I	Indexfonds, Aktien weltweit	4	+ 47,77	+ 7,48	+ 4,17	+ 19,40	0,80
Xtrackers DAX UCITS ETF	Indexfonds, Aktien Deutschland	5	+ 53,99	+ 17,14	+ 15,35	+ 20,89	0,09
Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C	Indexfonds, Aktien Europa	5	+ 74,46	+ 34,17	+ 21,63	+ 20,89	0,10
nx-25 Indexfonds I	Indexfonds, Aktien weltweit	5	-	-	+ 23,12	-	1,20

(Stand 05.06.2024, Quellen und rechtliche Hinweise siehe Rückseite)

Risikoindikator*

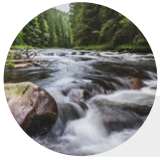


Der Risikoindikator hilft Ihnen, das mit dem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen.

*gemäß Vorgaben der Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP).



FONDSWELT KOMFORT



ETF-MIX "DYNAMISCH"

Fonds-Name, Art und Schwerpunkt

Fonds-Name	Anteil	Schwerpunkt
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	80 %	Aktien global
UBS - MSCI Emerging Markets UCITS ETF	10 %	Aktien Schwellenländer
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	10 %	Unternehmensanleihen EURO

Wertentwicklung in %			Volatilität in %	Kosten* p. a. in %
5 Jahre	3 Jahre	1 Jahr	1 Jahr	
+ 73,08	+ 27,50	+ 17,81	+ 9,75	0,20



ETF-MIX "AUSGEWOGEN"

Fonds-Name, Art und Schwerpunkt

Fonds-Name	Anteil	Schwerpunkt
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	45 %	Aktien global
Amundi PRIME EURO GOVIES - UCITS ETF	35 %	Staatsanleihen Eurozone
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	15 %	Unternehmensanleihen EURO
UBS - MSCI Emerging Markets UCITS ETF	5 %	Aktien Schwellenländer

Wertentwicklung in %			Volatilität in %	Kosten* p. a. in %
5 Jahre	3 Jahre	1 Jahr	1 Jahr	
-	+ 9,74	+ 11,10	+ 7,80	0,20



ETF-MIX "DEFENSIV"

Fonds-Name, Art und Schwerpunkt

Fonds-Name	Anteil	Schwerpunkt
Amundi PRIME EURO GOVIES - UCITS ETF	75 %	Staatsanleihen Eurozone
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	15 %	Unternehmensanleihen EURO
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	10 %	Aktien global

Wertentwicklung in %			Volatilität in %	Kosten* p. a. in %
5 Jahre	3 Jahre	1 Jahr	1 Jahr	
-	- 8,39	+ 4,23	+ 5,95	0,20

* Ausgewiesen sind die Kosten des ETF mit der höchsten Kostenbelastung.

(Stand 05.06.2024)

Fonds-Definition



Mischfonds (gemischte Wertpapierfonds) investieren sowohl in Aktien als auch in Anleihen (Rentenpapiere). Das Mischungsverhältnis richtet sich nach der jeweiligen Fonds-Strategie.

Rentenfonds enthalten verzinsliche Wertpapiere wie Staatsanleihen, Unternehmensanleihen oder Pfandbriefe.

Aktienfonds investieren schwerpunktmäßig in Aktien, also in Anteile an börsennotierten Unternehmen. Damit werden Anleger an den Gewinnen und den Wachstumschancen dieser Unternehmen beteiligt.

Indexfonds bilden einen bestimmten, repräsentativen Börsenindex (zum Beispiel DAX®) möglichst exakt nach. Um das zu erreichen, investieren die Fonds zum Beispiel in die dem Index zugrunde liegenden Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie der Index.

ETF (Exchange-traded fund) ist eine spezielle Art von Indexfonds, der direkt über die Börse gehandelt wird. ETFs sind passiv verwaltete Fonds und benötigen somit kein teures Management.

Begriffserläuterung

Wertentwicklung ist die prozentuale Entwicklung eines Fonds-Anteils während eines bestimmten vergangenen Zeitraums. Darin enthalten sind Kursgewinne und -verluste sowie Zins- und Dividendenerträge.

Volatilität ist eine Kennzahl zur Messung des Gesamtrisikos einer Aktie. Sie gibt an, wie stark die Aktie um einen festgelegten Mittelwert schwankt. Je höher die Volatilität, desto stärker ist die Schwankung und der Chancen-/Risiko-Gehalt der Anlage.

Laufende Kosten: Gesamtbetrag der innerhalb des vorangegangenen Geschäftsjahres angefallenen Kosten in Prozent des durchschnittlichen Fonds-Volumens.

Inhalte und Informationen zu Wertentwicklung und Volatilität wurden entnommen aus www.onvista.de/fonds. Die Wertentwicklung und Volatilität der ETF-Mixe basieren auf eigenen Berechnungen.

Diese Angaben beruhen auf Zahlen zurückliegender Zeiträume. Die in der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung ist weder eine Garantie noch erlaubt sie eine Prognose für künftige Entwicklungen. Angaben zu laufenden Kosten und zum Risikoindikator wurden den „Spezifischen Informationen“ der einzelnen Fonds entnommen (www.concordia.de/fondsauswahl).

Alle Angaben sind lediglich Produktinformationen und dienen Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG oder der vorstehend genannten Quellen dar. Diesem Vergleich liegen Informationen zugrunde, die wir für verlässlich halten. Dennoch können wir keine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen und dies gilt entsprechend für die vorstehend genannten Quellen.