



Die Investmentfonds im Überblick – Daten und Fakten

Die Fonds der EUROPA Lebensversicherung AG

EUROPA
VERSICHERUNG PUR.

So finden Sie Ihre aktuelle Fondspalette

Die folgende Liste zeigt, welche Investmentfonds bei der EUROPA Lebensversicherung maximal verfügbar sind. Ihre tatsächliche Fondsauswahl kann variieren. Sie hängt insbesondere vom Tarif und dem Beginn der Versicherung ab. Gründe für eine beschränkte Fondsauswahl sind zum Beispiel, die Tarifgeneration oder auch rechtliche Vorgaben, wie bei der staatlich geförderten Altersvorsorge.

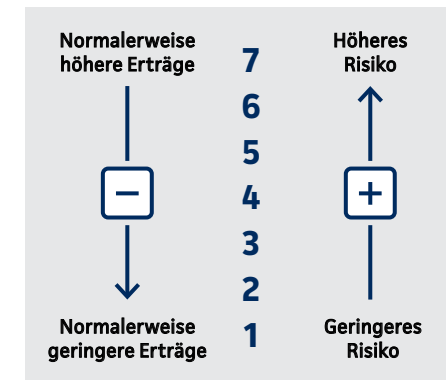
Sie finden Ihre aktuelle Fondsauswahl im Internet auf www.europa.de/fondsanalyse

Risikoindikator

Der Risikoindikator (frühere Bezeichnung: Risikoklasse) hilft Ihnen, das mit dem Fonds verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Fonds einzuschätzen. Er berücksichtigt sowohl die Volatilität (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittenten (Kreditrisiko). Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner der Risikoindikator, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds mit Risikoindikator 1 keine völlig risikolose Anlage dar. In der Vergangenheit unterlagen die Anteilspreise

Dort fragen wir Sie nach dem Tarfkürzel Ihrer Vorsorge. Danach zeigen wir Ihnen, welche Fonds Sie aktuell wählen können. Sie sehen die Fonds-Porträts, die aktuelle Wertentwicklung und weitere nützliche Infos zu Ihrer möglichen Fondsauswahl*). Die Angaben für diese Abfrage finden Sie in Ihrem Versicherungsschein. Bei Fragen nehmen Sie einfach Kontakt mit uns auf.

* Die angezeigte mögliche Fondsauswahl gilt unter Vorbehalt; sollte eine gewünschte Fondsauswahl doch nicht möglich sein, nehmen wir mit Ihnen Kontakt auf.



von Fonds mit Risikoindikator 1 sehr niedrigen Schwankungen. Dagegen schwankten die Anteilspreise von Fonds mit Risikoindikator 7 sehr stark. Die angegebenen Werte wurden im 4. Quartal 2023 ermittelt.

Weitere Informationen

ISIN

Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

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 und Internet.

SRI (Summary Risk Indicator)

Englischer Ausdruck für Risikoindikator

Laufende Kosten

Die laufenden Kosten enthalten alle Arten von Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwahrstellen- und Verwaltungsgebühren. Fonds, die wesentlich in andere Fonds investieren, berücksichtigen auch die Kosten der Zielfonds.

Transaktionskosten und performanceabhängige Gebühren sind in den laufenden Kosten nicht enthalten.

Angaben zu Transaktionskosten und den performanceabhängigen Gebühren finden Sie im Fondsanalyse-Werkzeug unter www.europa.de/service/fondsanalyse oder im Basisinformationsblatt der Fonds.

Die Summe der Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die Werte wurden im 4. Quartal 2023 ermittelt und basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden. War zum Zeitpunkt der Datenermittlung noch kein Geschäftsjahr vollendet, wurden die Kosten von der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt.

Renditebaustein R... bzw. F...

Die Investmentfonds sind die Renditebausteine unserer fondsgebundenen Versicherungen; unsere Bezeichnung ist z. B. R5 oder F85.

Ratingverfahren

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

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 4. Quartal 2023

Erweitertes Morningstar Rating

Das Gesamt-Rating von Morningstar betrachtet erweiterte Zeiträume. Es basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume.

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

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter:
www.europa.de/basisinformationsblatt

So bewerten die einzelnen Rating-Agenturen

Ansatz	Scope	Morningstar
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen 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.
Note	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10 % ★★★★ - folgende 22,5 % ★★★ - mittlere 35 % ★★ - folgende 22,5 % ★ - letzte 10 %
Anzahl gerateter / beobachteter Fonds	ca. 8.400	ca. 11.500
Bewertete Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
Mindestalter der Fonds	5 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
Auftraggeber	Keine	Keine
Homepage	www.scopeexplorer.com	www.morningstar.de

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 Fondsperformance, 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.

Die Investmentfonds der EUROPA – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basisinfor- mations- blatt ¹	Risiko- indikator ²	Lfd. Kosten	Scope Rating	Morningstar Rating	ESG Fonds ³	Fondsangebot nach Tarifen ⁴		Fonds- Infoblatt	
									E-RI / E-BRI	E-RIG / E-BRIG		
Aktien Deutschland												
F60	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	↓	5	0,09%	A	★★★★	-	✓	✓	↓	
Aktien Europa												
F43	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	↓	4	0,12%	B	★★★★	-	✓	✓	↓	
F49	iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BFNM3B99	↓	4	0,12%	B	★★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
F92	iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc	IE00BHZPJ783	↓	4	0,12%	-	★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
F126	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) (EUR)	IE00B52VJ196	↓	4	0,20%	A	★★★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
Aktien Welt												
F21	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983	↓	4	0,20%	B	★★★★★	-	✓	✓	↓	
F125	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc (EUR)	IE00BHZPJ569	↓	4	0,20%	-	★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
F29	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	↓	4	0,20%	A	★★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
F26	Xtrackers (IE) Plc - Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	IE00BJ0KDQ92	↓	4	0,22%	B	★★★★	-	✓	✓	↓	
Aktien Nordamerika / USA												
F66	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	IE00B5BMR087	↓	5	0,07%	B	★★★★★	-	✓	✓	↓	
F91	iShares NASDAQ-100® UCITS ETF (DE)	DE000A0F5UF5	↓	5	0,31%	A	★★★★★	-	✓	✓	↓	
F9	iShares VII PLC - iShares Dow Jones Industrial Average UCITS ETF USD Acc	IE00B53L4350	↓	5	0,33%	D	★★★	-	✓	✓	↓	
R57	Xtrackers (IE) Plc - Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C (EUR)	IE00BFMNP542	↓	5	0,15%	A	★★★★★	Art. 8	✓	✓	↓	
Aktien Lateinamerika												
F109	iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF	IE00B27YCK28	↓	5	0,20%	C	★★★★	-	✓	✗	↓	
F108	Xtrackers MSCI Brazil UCITS ETF 1C	LU0292109344	↓	6	0,65%	-	★★★★	-	✓	✗	↓	
Aktien Asien												
F93	AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C	LU1602144906	↓	4	0,45%	D	★	Art. 8	✓	✓	↓	
F110	iShares Dow Jones China Offshore 50 UCITS ETF (DE)	DE000A0F5UE8	↓	5	0,61%	E	★★★	-	✓	✗	↓	
F50	iShares VII PLC - iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc (EUR)	IE00B52MJY50	↓	4	0,20%	C	★★★	-	✓	✓	↓	

¹ **Spezifische Informationen zu Anlageoptionen**
Die spezifischen Informationen zu den Anlageoptionen (Investmentfonds) unserer Versicherungs-anlageprodukte finden Sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern der Kapitalverwaltungs-gesellschaften. Sämtliche dort angegebenen Informationen wie beispielsweise zu Kosten oder Performance-Szenarien beziehen sich ausschließlich auf den entsprechenden Investmentfonds und nicht auf unsere Versicherungsanlageprodukte.

² **Risikoindikator**
Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.

³ **ESG-Fonds**
Einordnung gemäß den Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. „ESG“-Fonds erfüllen die Anforderungen der Artikel 8 oder 9 der Transparenz-Verord-nung. ESG steht für „Environment Social Governance“, also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

⁴ **Fondsangebot nach Tarifen**
Gültig für Neuabschlüsse der aufgeführten Fonds-Tarife (Stand: 01.2022)

Die Investmentfonds der EUROPA – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basisinfor- mations- blatt ¹	Risiko- indikator ²	Lfd. Kosten	Scope Rating	Morningstar Rating	ESG Fonds ³	Fondsangebot nach Tarifen ⁴		Fonds- Infoblatt
									E-RI / E-BRI	E-RIG / E-BRIG	
Branchen / Themen											
F75	iShares Ageing Population UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4669	↓	4	0,40%	D	★★	Art. 8	✓	✓	↓
F76	iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4552	↓	5	0,40%	C	★★★	Art. 8	✓	✓	↓
F70	iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4883	↓	5	0,40%	D	★	Art. 8	✓	✓	↓
F69	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776	↓	5	0,40%	E	★★	Art. 8	✓	✓	↓
Emerging Markets											
F18	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	↓	4	0,18%	-	★★★	Art. 8	✓	✓	↓
F111	iShares MSCI India UCITS ETF	IE00BZCQB185	↓	5	0,65%	C	★★★	-	✓	✗	↓
F38	Xtrackers (IE) Plc - Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C (EUR)	IE00BTJRM35	↓	4	0,18%	C	★★★	-	✓	✓	↓
Vermögensverwaltend											
F51	BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EUR	LU1241524617	↓	3	1,12%	D	★★	Art. 8	✓	✓	↓
F53	BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR	LU1241524880	↓	4	1,13%	C	★★★	Art. 8	✓	✓	↓
F52	BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR	LU1241524708	↓	3	1,12%	C	★★★	Art. 8	✓	✓	↓
F47	Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund A-ACC-Euro	LU1431865044	↓	3	1,60%	D	★	Art. 8	✓	✓	↓
Immobilien-gesellschaften											
F68	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BGDQ0L74	↓	5	0,40%	D	★★	-	✓	✓	↓
Renten- und Geldmarkt											
F89	iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR	IE00B4WXJJ64	↓	2	0,09%	C	★★★	-	✓	✓	↓
F20	SPDR Bloomberg Euro Aggregate Bond UCITS ETF	IE00B41RYL63	↓	2	0,17%	C	★★★	-	✓	✓	↓
R92	UBS (Lux) Money Market Fund – EUR P acc	LU0006344922	↓	1	0,50%	-	-	Art. 8	✓	✓	↓
F67	Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C	LU0478205379	↓	2	0,12%	C	★★★	-	✓	✓	↓

¹ Spezifische Informationen zu Anlageoptionen

Die spezifischen Informationen zu den Anlageoptionen (Investmentfonds) unserer Versicherungs-anlageprodukte finden Sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern der Kapitalverwaltungs-gesellschaften. Sämtliche dort angegebenen Informationen wie beispielsweise zu Kosten oder Performance-Szenarien beziehen sich ausschließlich auf den entsprechenden Investmentfonds und nicht auf unsere Versicherungsanlageprodukte.

² Risikoindikator

Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.








³ ESG-Fonds

Einordnung gemäß den Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. „ESG“-Fonds erfüllen die Anforderungen der Artikel 8 oder 9 der Transparenz-Verord-nung. ESG steht für „Environment Social Governance“, also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

⁴ Fondsangebot nach Tarifen

Gültig für Neuabschlüsse der aufgeführten Fonds-Tarife (Stand: 01.2022)

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet	Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet
Amundi Luxembourg S.A.	Luxemburg		FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Luxemburg	
BlackRock Asset Management Ireland Ltd.	Irland		State Street Global Advisors Ltd.	Irland	
BlackRock (Luxembourg) S.A.	Luxemburg		UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	Luxemburg	
DWS Investment S.A.	Luxemburg				

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



Unter www.europa.de/fondsservice finden Sie die Fonds-Wertentwicklung, Informationen zu Änderungen bei Fonds und mehr. Nutzen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code.

EUROPA
VERSICHERUNG PUR.

EUROPA Lebensversicherung AG

Piusstr. 137

50931 Köln

www.europa.de

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit

8002 / 12.2023