

Fondsdaten

von A-Z
Seiten 63–179

Name des Fonds	Name der Fondsgesellschaft	Währung Code	Morningstar Kategorie	ISIN	Morningstar Gesamtrating 3 Jahre	2 Jahre		
						Quartil	03.11.08 03.11.10 %Veränderg.	Rang
Allianz RCM Global Champion A	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Glbl Large-Cap Blend Eq.	LU0329401458		1	36,6	1736
Allianz RCM Global EcoTrends A	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Sector Eq. Ecology	LU0250028817	★	4	-2,02	7229
Allianz RCM Global Equity AT USD	Allianz Global Investors Lux.	USD	Glbl Large-Cap Grwth Eq.	LU0101244092	★★	3	10,84	5638
Allianz RCM Gbl High Tech Grwth A	Allianz Global Investors Lux.	USD	Sector Eq. Technology	LU0348723411	★★★	2	33,94	1916
Allianz RCM Global Sust A EUR	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Glbl Large-Cap Blend Eq.	LU0158827195	★★★	2	23,26	3181
Allianz RCM Gbl Unconstrained AT	Allianz Global Investors Lux.	USD	Glbl Large-Cap Blend Eq.	LU0348728998		3	11,69	5492
Allianz RCM Growing Mkts Prot AT	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Guaranteed Funds	LU0293293113		4	9,63	5824
Allianz RCM High Div AsiaPac I EUR	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Asia-Pacific ex-Japan Eq.	LU0229176689	★★★★	1	63,78	786
Allianz RCM High Div Dis USA A	Allianz Global Investors Lux.	EUR	U.S. Large-Cap Value Eq.	LU0307371301	★★★★	3	14,03	4994
Allianz RCM High Div Discount A	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Europe Large-Cap Val Eq.	LU0204035603	★★★	2	22,55	3318
Allianz RCM High Div Europe I EUR	Allianz Global Investors Lux.	EUR	Europe Large-Cap Val Eq.	LU0229177901	★★	2	21,97	3426
Allianz RCM Hong Kong A	Allianz Global Investors Lux.	USD	Hong Kong Eq.	LU0348735423	★★★★	1	116,64	123
Allianz RCM Indonesia A	Allianz Global Investors Lux.	USD	Other Asia-Pacific Eq.	LU0348744763		1	226,55	10
Allianz RCM Industrierwerte A EUR	Allianz Global Investors	EUR	Sector Eq. Ind Materials	DE0008479577	★★★	1	47,46	1241

(Ausschnitt)

Mit diesen Daten können Sie einen bestimmten Fonds sofort finden. Das Fondsranking listet die Daten in folgender Reihenfolge:

- **Name des Fonds:**
Offizielle Fondsbezeichnung
- **Name der Fondsgesellschaft:**
Welche Kapitalanlagegesellschaft hat den Fonds aufgelegt?
- **Währungscode:** In welcher Währung wird der Fonds geführt?
- **ISIN:** Wertpapier-Identifikations-Nummer als eindeutiger Code für jeden zugelassenen Fonds.
- **Morningstar Gesamt Rating:** Gewertet wird hier nicht die reine Performance sondern die Kontinuität der Performance innerhalb des Betrachtungszeitraumes. Belohnt werden also Fonds mit langfristig stabiler Wertentwicklung.
- **Quartil:** In welchem Viertel innerhalb seines Sektors platziert sich der Fonds

in den jeweils aufgeführten Zeiträumen? Eine 4 besagt, dass der Fonds prozentual unter den 25% der schlechtesten Fonds liegt, eine 1 besagt, dass der Fonds unter den besten 25% aller Produkte liegt.

- **Rang:** Die absolute Platzierung des Fonds im gewerteten Zeitraum.
- **Volatilität:** Gibt die jährliche Standardabweichung eines Fonds in seiner Wertentwicklung über 3 Jahre an. Zu merken ist, dass eine hohe Zahl für viel, eine geringe Zahl für wenig Risiko steht. Sinnvoll ist es, die Fonds hierzu innerhalb ihres Sektors zu vergleichen.
- **A/B/C:** Hinter manchen Fonds steht ein A, B oder C. A steht zumeist für ausschüttende, B für thesaurierende Fonds. C zählt als eine von vielen möglichen Gebührenklassen und ist meist thesaurierend. Generell gibt hier nur der Emissions-Prospekt verbindliche Auskunft! Die Anteilsklassen

(Shares) sind im Markt nicht einheitlich geregelt!

Zu allen Fonds finden Sie die kumulierten Wertentwicklungen über 6 verschiedene Zeiträume. Dem Anleger oder dem Berater vermitteln diese, wie auch jedwede andere Hitlisten, jedoch nur einen ersten Überblick. Sie müssen sich immer auch qualitativ mit den Fonds auseinandersetzen. Dies bedeutet, das Management und seinen Investmentprozess zu beleuchten, sich mit Style-Analysen zu beschäftigen und eine sinnvolle Risiko-Chance-Relation zu finden.

Und: Auch hier sei es wiederholt, nur ein Depot aus mehreren, aufeinander abgestimmten Fonds, bietet Ihnen Sicherheit. Mit einem beliebigen einzelnen Fonds können Sie sich kaum über die nächsten dreißig Jahre retten.

Die Sterne ★★★★★

Nach Abschluss der Berechnungen von Morningstar können Fonds in ihren jeweiligen Kategorien klassifiziert werden. Die Sterne werden wie folgt vergeben:

Top	10%
Folgende	22.5%
Mittlere	35%
Folgende	22.5%
Flop	10%

Diese Berechnungen werden jeden Monat durchgeführt und können daher Schwankungen aufweisen, genau wie auch die relative Wertentwicklung der Fonds schwanken kann.

Erhalten alle Fonds ein Rating? Nicht unbedingt. Eine Reihe von Faktoren schließt ein Rating aus, z.B.:

- Der Fonds existiert seit weniger als drei Jahren.
- Ausreichende Informationen für eine verlässliche Kategorisierung sind nicht erhältlich.
- Der Fonds hat schwerwiegende und langfristige Veränderungen in der Anlageausrichtung vorgenommen, wodurch die Wertentwicklungshistorie irrelevant wird.
- Es gibt zu wenige vergleichbare Fonds, um eine sinnvolle Klassifizierung durchzuführen.

Nutzung der Morningstar Ratings

Das Morningstar Rating dient nicht als alleiniges Kauf- oder Verkaufskriterium. Stattdessen soll es für Sie eine Starthilfe sein, damit Sie sich einen ersten Überblick der für Sie interessanten Kategorien und Fonds verschaffen können. Über das Rating hinaus können Sie sich die

Einzelpositionen im Portfolio und viele weitere detaillierte Informationen ansehen, die wir für jeden Fonds bereithalten. Selbstverständlich müssen Sie darüber hinaus stets Ihre Vermögensverteilung, Ihre Risikotoleranz, Ihre steuerliche Situation, die Kostenstruktur Ihrer Fonds sowie Ihre Einkommensverhältnisse beachten.

Das Rating kann für diese wichtigen Entscheidungen keine Anhaltspunkte liefern. Noch eine letzte Anmerkung: wenn sich ein Managementwechsel vollzieht, so bleibt das Morningstar Rating beim Fonds, nicht beim Fondsmanager. Daher kann ein Fondsrating unter Umständen fast ausschließlich auf dem Erfolg eines Fondsmanagers basieren, der für den Fonds nicht mehr verantwortlich ist.