

Fondsdaten von A-Z

Seiten 57-170

Name des Fonds	Name der Fondsgesellschaft	Währung Code	Morningstar Kategorie	ISIN	Morningstar Gesamtrating 3 Jahre	3 Jahre		Annualis. Volatilität 30.10.09 - 31.10.12	
						Quartil 30.10.09 - 31.10.12	Rank %Veränderg.		
DWS Vermögensbildungsfonds (LUX) I	DWS Investment S.A.	EUR	Global Large-Cap Blend Eq	LU0205987356	★★	4	10,76	301	13,33
DWS Vermögensbildungsfonds I	DWS Investment GmbH	EUR	Global Large-Cap Blend Eq	DE0008476524	★★★	4	12,88	289	13,24
DWS Vermögensbildungsfonds R	DWS Investment GmbH	EUR	Anleihen EUR diversifiziert	DE0008476516	★★★★	2	15,49	65	4,66
DWS Vermögensmandat-Balance	DWS Investment S.A.	EUR	Mischfonds EUR ausgewogen	LU0309483435	★★★	4	4,85	204	5,78
DWS Vermögensmandat-Defensiv	DWS Investment S.A.	EUR	Mischfonds EUR defensiv	LU0309482544	★★★	3	7,29	163	2,86
DWS Vermögensmandat-Dynamik	DWS Investment S.A.	EUR	Mischfonds EUR aggressiv	LU0309483781	★★★	3	5,39	162	7,73
DWS Vermögensmandat-Protpekt 80	DWS Investment S.A.	EUR	Garantiefonds	LU0309484086	★	4	2,09	162	1,91
DWS Vola Strategy	DWS Investment S.A.	EUR	Mischfonds EUR defensiv	LU0144136180	★	4	-11,71	265	4,18
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	DWS Investment GmbH	EUR	Mischfonds EUR aggressiv	DE0009769885	★★★★	3	11,14	132	8,77
DWS Vorsorge AS (Flex)	DWS Investment GmbH	EUR	Mischfonds EUR aggressiv	DE0009769893	★★★★	3	10,61	139	8,74
DWS Vorsorge Dachfonds	DWS Investment S.A.	EUR	Global Large-Cap Blend Eq	LU0272367581	★★★	3	19,4	240	12,21
DWS Vorsorge Rentenfonds 10 Y	DWS Investment S.A.	EUR	Anleihen EUR diversifiziert	LU0272368639	★★★★★	1	29,71	2	7,11
DWS Vorsorge Rentenfonds 15 Y	DWS Investment S.A.	EUR	Anleihen EUR diversifiziert	LU0272368126	★★★★★	1	44,99	1	13,24
DWS Vorsorge Rentenfonds 3Y	DWS Investment S.A.	EUR	Anleihen EUR diversifiziert	LU0359921623	★★★	3	9,88	155	1,94

4 -18,06 103
(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 Gesamtrating:**
Gewertet wird hier nicht die reine Performance sondern die Kontinuität der Performance innerhalb des Betrachtungszeitraumes (3 Jahre). Belohnt werden also Fonds mit mittelfristig 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.
- **Rank:**
Die Platzierung des Fonds im Rahmen seiner Fondskategorie (Sektor).
- **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.
- **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 5 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.

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 Einzel-

positionen im Portfolio und viele weitere detaillierte Informationen ansehen, die Morningstar für jeden Fonds bereit hält. 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.

www.morningstar.de