



## Die Investmentfonds im Überblick für die Happy-Age-Produktfamilie

Vertrauen, das bleibt.

# So finden Sie Ihre aktuelle Fondspalette

Die nachfolgende Liste zeigt, welche Investmentfonds bei der Continentale Lebensversicherung für die Happy-Age-Produktfamilie maximal verfügbar sind. Ihre tatsächliche Fondsauswahl kann variieren. Diese hängt insbesondere vom Tarif und dem Beginn der Versicherung ab.

Sie finden Ihre aktuelle Fondsauswahl im Internet auf [www.continentale.de/fondsanalyse](http://www.continentale.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

## 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.

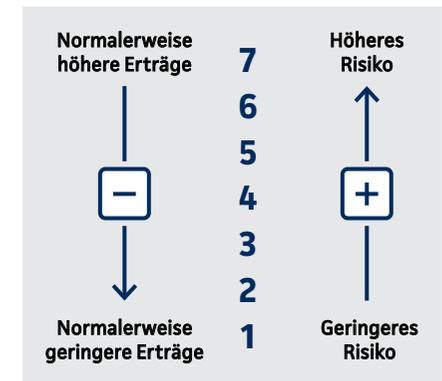
### SRI (Summary Risk Indicator)

Englischer Ausdruck für Risikoindikator

Dort fragen wir Sie nach dem Tarifikürzel. 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. Auch Ihr Vermittler und die Ansprechpartner in unseren Kundendienst-Centern geben Ihnen gerne Auskunft.

\* 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 2. Quartal 2024 ermittelt.



### 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.continentale.de/fondsanalyse](http://www.continentale.de/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 2. Quartal 2024 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: 2. Quartal 2024

## 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.continentale.de/basisinformationsblatt](http://www.continentale.de/basisinformationsblatt)

# So bewerten die einzelnen Rating-Agenturen

Ansatz	Scope	Morningstar
<b>Ansatz</b>	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien
<b>Methode</b>	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.
<b>Note</b>	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10 % ★★★★ - folgende 22,5 % ★★★ - mittlere 35 % ★★ - folgende 22,5 % ★ - letzte 10 %
<b>Anzahl gerateter / beobachteter Fonds</b>	ca. 8.400	ca. 11.500
<b>Bewertete Fonds</b>	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
<b>Mindestalter der Fonds</b>	5 Jahre	3 Jahre
<b>Einsatzgebiet</b>	Zulassung des Fonds zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich
<b>Zielgruppe</b>	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle und private Anleger
<b>Auftraggeber</b>	Keine	Keine
<b>Homepage</b>	<a href="http://www.funds.scopeanalysis.com">www.funds.scopeanalysis.com</a>	<a href="http://www.morningstar.de">www.morningstar.de</a>

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 Happy-Age-Produktfamilie – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basis- informations- blatt <sup>1</sup>	Risiko- indikator <sup>2</sup>	Lfd. Kosten in %	Scope Rating	Morningstar Rating	ESG Fonds <sup>3</sup>	Fonds- Infoblatt
<b>Aktienfonds Deutschland</b>									
R10	DWS ESG Investa LD	DE0008474008	↓	5	1,40%	C	★★	Art. 8	↓
F22	DWS German Equities Typ 0	DE0008474289	↓	5	1,45%	C	★★★	Art. 8	↓
F35	Fondak - A - EUR	DE0008471012	↓	5	1,70%	C	★★★	Art. 8	↓
R13	UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	DE0008488206	↓	5	1,50%	B	★★★	-	↓
<b>Aktienfonds Europa</b>									
R54	BGF European Fund A2 EUR	LU0011846440	↓	5	1,82%	B	★★★	Art. 8	↓
F19	DWS ESG Qi LowVol Europe NC	DE0008490822	↓	4	1,70%	D	★★★	Art. 8	↓
R11	DWS European Opportunities LD	DE0008474156	↓	5	1,40%	A	★★★★	Art. 8	↓
R28	Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	LU0048588080	↓	4	1,92%	-	★★★★	Art. 8	↓
R60	Invesco Europa Core Aktienfonds	DE0008470337	↓	4	1,00%	D	-	Art. 8	↓
R72	Janus Henderson Continental European Fund A2 EUR Acc	LU0201071890	↓	4	1,64%	B	★★★★	Art. 8	↓
R74	CT (Lux) European Select 1E EUR Acc.	LU1868839181	↓	4	1,65%	B	★★★	Art. 8	↓

### <sup>1</sup> Spezifische Informationen zu Anlageoptionen

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

### <sup>2</sup> Risikoindikator

Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.

### <sup>3</sup> ESG-Fonds

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

## Die Investmentfonds der Happy-Age-Produktfamilie – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basis- informations- blatt <sup>1</sup>	Risiko- indikator <sup>2</sup>	Lfd. Kosten in %	Scope Rating	Morningstar Rating	ESG Fonds <sup>3</sup>	Fonds- Infoblatt
<b>Aktienfonds Welt</b>									
R34	AB SICAV I Sustainable Global Thematic Portfolio AX	LU0057025933	↓	5	1,90%	C	★★★	Art. 9	↓
R18	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR C	LU1883318740	↓	4	2,08%	C	★★★★	Art. 8	↓
F12	Amundi Top World	DE0009779736	↓	4	1,10%	A	★★★★	-	↓
R30	BGF Global Long-Horizon Equity Fund A2 EUR	LU0171285314	↓	4	1,81%	B	-	Art. 8	↓
R12	DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	↓	4	1,45%	A	★★★★	Art. 8	↓
R78	DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	↓	4	1,45%	A	★★★★	Art. 8	↓
R17	ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	LU0061928585	↓	4	2,12%	E	★★★	Art. 9	↓
R16	SEB Global Equal Opportunity Fund C (EUR)	LU0036592839	↓	4	1,58%	D	★★★	Art. 9	↓
R66	Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	LU0114760746	↓	4	1,82%	D	★	Art. 8	↓
<b>Aktienfonds Nordamerika / USA</b>									
R53	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	LU0053666078	↓	5	1,70%	B	★★★★	Art. 8	↓
<b>Aktienfonds Asien</b>									
R76	BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	LU0171289068	↓	4	1,83%	B	-	Art. 8	↓
R27	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A (USD)	LU0048597586	↓	4	1,92%	C	★★★	Art. 8	↓
R96	JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	LU0051755006	↓	5	1,72%	C	★★★	Art. 8	↓
R36	Nomura Asia Pacific Fonds	DE0008484072	↓	4	1,80%	E	★	-	↓

### <sup>1</sup> Spezifische Informationen zu Anlageoptionen

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

### <sup>2</sup> Risikoindikator

Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.

### <sup>3</sup> ESG-Fonds

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

## Die Investmentfonds der Happy-Age-Produktfamilie – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basis- informations- blatt <sup>1</sup>	Risiko- indikator <sup>2</sup>	Lfd. Kosten in %	Scope Rating	Morningstar Rating	ESG Fonds <sup>3</sup>	Fonds- Infoblatt
<b>Aktienfonds Branchen- / Themenfonds</b>									
R79	AB SICAV I International Health Care Portfolio A	LU0058720904	↓	4	1,96%	A	★★★★★	Art. 8	↓
R26	Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A (USD)	LU0048584097	↓	4	1,90%	D	★★	Art. 8	↓
R99	JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund A (dist)	LU0104030142	↓	5	1,73%	-	★★★	Art. 8	↓
R58	JSS Sustainable Equity – Global Climate 2035	LU0097427784	↓	4	1,79%	C	★★	Art. 9	↓
R33	Templeton Global Climate Change Fund A (Ydis) EUR	LU0029873410	↓	4	1,83%	D	★★★	Art. 9	↓
<b>Index- / Indexorientierte Fonds</b>									
R89	Pictet - Europe Index - R EUR	LU0130731713	↓	4	0,74%	C	★★★	-	↓
<b>Emerging Markets Fonds</b>									
R15	JSS Sustainable Equity – Systematic Emerging Markets	LU0068337053	↓	4	1,87%	E	★	Art. 8	↓
<b>Vermögensverwaltende Fonds</b>									
R19	JSS Sustainable Multi Asset – Global Opportunities	LU0058892943	↓	3	1,76%	C	★★★	Art. 8	↓
R20	JSS Sustainable Multi Asset – Thematic Balanced (EUR)	LU0058893917	↓	3	1,85%	D	★★	Art. 8	↓
<b>Renten- und Geldmarktfonds</b>									
F14	Amundi Wandelanleihen	DE0008484957	↓	3	0,96%	D	-	Art. 8	↓
F42	BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	IE0032722260	↓	2	1,10%	C	★★★	-	↓
R92	UBS (Lux) Money Market Fund – EUR P acc	LU0006344922	↓	1	0,01	-	-	Art. 8	↓

### <sup>1</sup> Spezifische Informationen zu Anlageoptionen

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

### <sup>2</sup> Risikoindikator

Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.

### <sup>3</sup> ESG-Fonds

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

## Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet	Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet	Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	Luxemburg		BNY Mellon Service KAG mbH	Frankfurt am Main		Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH	Frankfurt am Main	
Allianz Global Investors GmbH	Frankfurt am Main		DWS Investment GmbH	Frankfurt am Main		ÖkoWorld Lux S. A.	Luxemburg	
Amundi Deutschland GmbH	München		FIL Investment Management (Luxembourg) S. A.	Luxemburg		Pictet Asset Management (Europe) S. A.	Luxemburg	
Amundi Luxembourg S.A.	Luxemburg		Franklin Templeton International Services S.à r.l.	Luxemburg		SEB Investment Management AB	Luxemburg	
BlackRock (Luxembourg) S. A.	Luxemburg		Henderson Management S. A.	Luxemburg		Threadneedle Management Luxembourg S.A.	Luxemburg	
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg	Luxemburg		JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Luxemburg		UBS Asset Management (Deutschland) GmbH	Frankfurt am Main	
BNY Mellon Global Management Ltd.	Irland		J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) 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.continentale.de/fondsservice](http://www.continentale.de/fondsservice) finden Sie die monatliche Fonds-Wertentwicklung, Informationen zu Änderungen bei Fonds und mehr. Nutzen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code.

# Vertrauen, das bleibt.

Die Continentale Lebensversicherung AG ist Teil des Continentale Versicherungsverbundes, einem der großen deutschen Versicherer. Ein typischer Versicherungskonzern ist der Verbund jedoch nicht. Denn bereits seit der Gründung der Muttergesellschaft im Jahre 1926 ist er ein „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit“. Daher stellt er die Menschen und ihre Bedürfnisse in den Mittelpunkt.

Nur so kann der Verbund seinen Ansprüchen treu bleiben und nachhaltige Transparenz, Sicherheit und Stabilität bieten. Oder wie wir es nennen: **Vertrauen, das bleibt.**



3507 / 04.2024



**Continentale Lebensversicherung AG**  
Baierbrunner Straße 31–33  
81379 München  
www.continentale.de

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit