

# Fondsempfehlungen

Nachfolgend stellen wir Ihnen zwei der selektierten Fonds kurz vor. Weitere Fondsempfehlungen sind in einer Tabelle zusammengefasst.

## Kurze Laufzeit: DWS Floating Rate Notes (ISIN: LU0034353002)

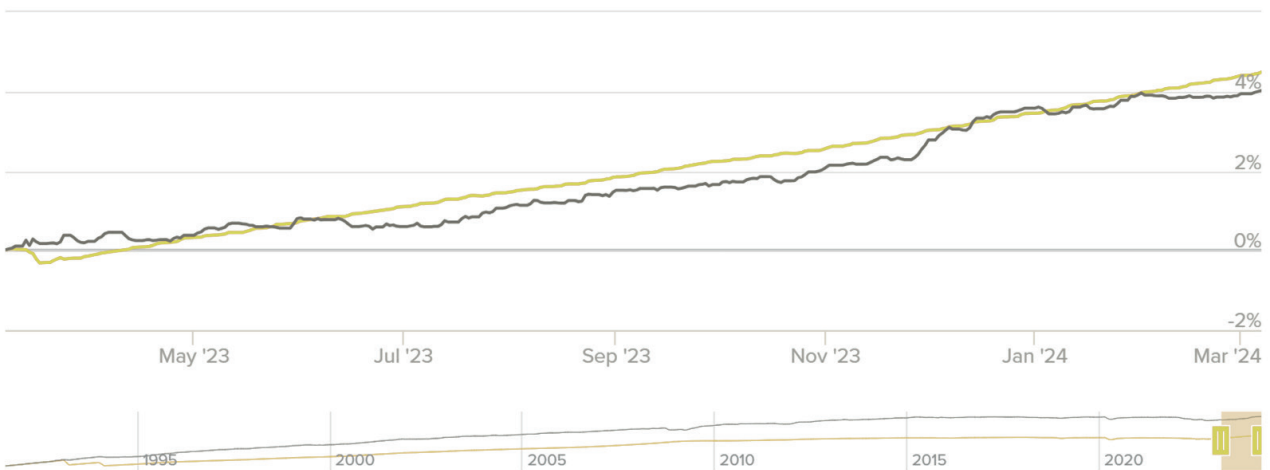
Der Fonds strebt eine geldmarktnahe Wertentwicklung an und eignet sich damit ideal für Kunden mit kurzem Anlagehorizont. Die Duration liegt bei 0,2. Die durchschnittliche Bonität entspricht einem A-Rating, die Restlaufzeitrendite beträgt 4,50% p. a. Der Fonds investiert in variabelverzinslichen Anleihen sowie Kurzläufer und Termingelder mit Fokus auf Laufzeiten von 0 bis 3 Jahren. Die Wertentwicklung kann sich mit über 4 % in den letzten zwölf Monaten mehr als sehen lassen.

3M | 6M | YTD | **1J** | 3J | 5J | Alle

07.03.2023

bis

07.03.2024



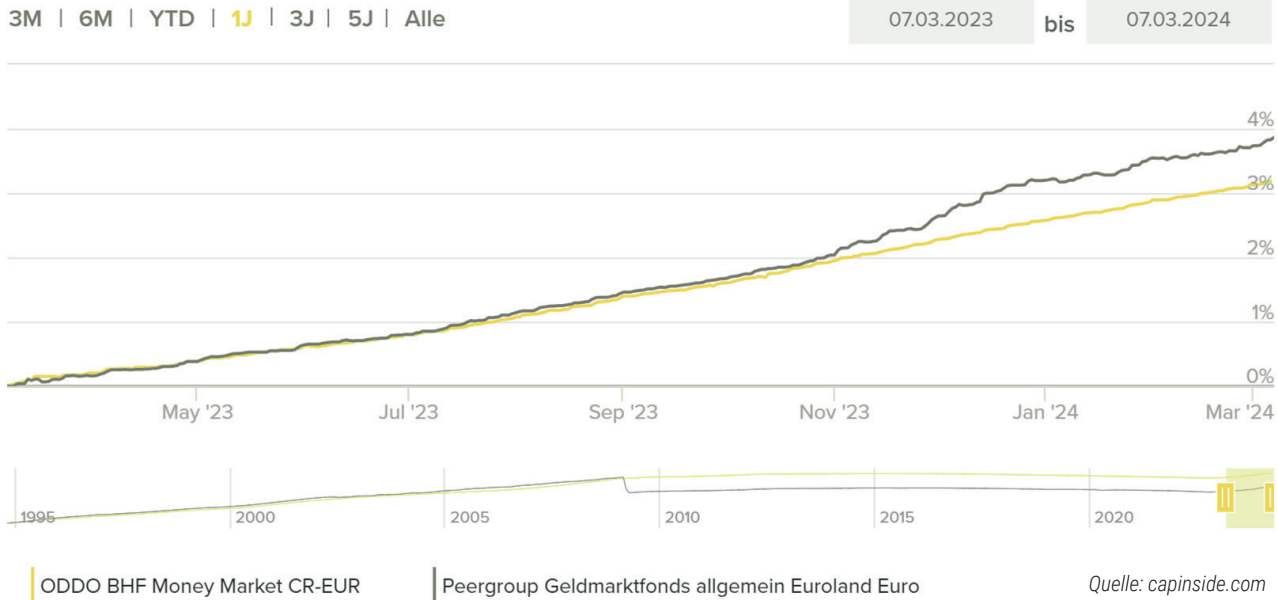
DWS Floating Rate Notes LC

Peergroup Rentenfonds allgemein kurze Laufzeiten Welt Euro

Quelle: capinside.com

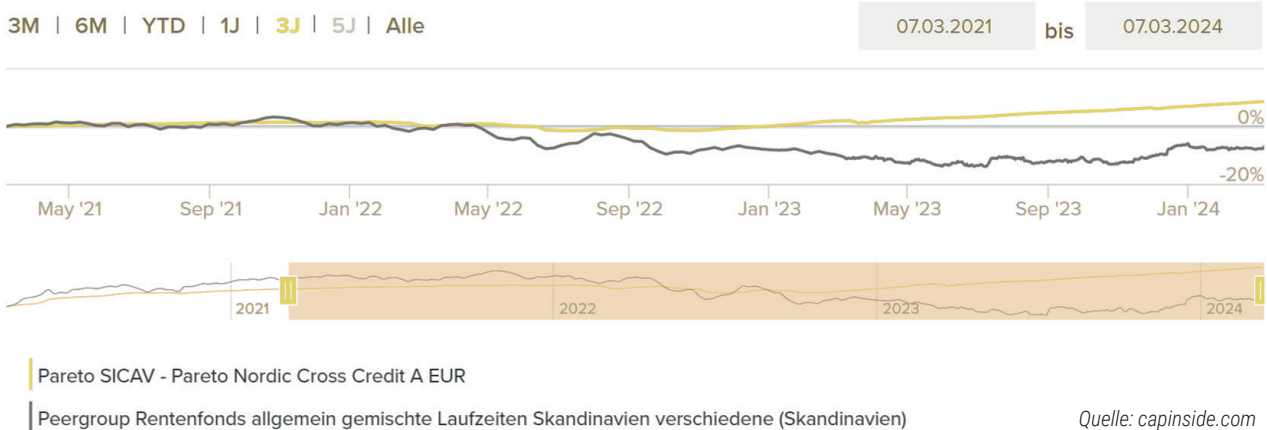
**Kurze Laufzeit: ODDO BHF Money Market (ISIN: DE0009770206)**

Dieser Geldmarktfonds investiert in kurz laufende Anleihen und Termingelder (Euro), wie an der sehr kurzen Duration von 0,22 (siehe Tabelle) zu erkennen ist. Die Bonität liegt bei AAA und die Restlaufzeitrendite bei 3,66 % p. a.



**Kurze bis mittlere Laufzeit: Pareto Nordic Cross Credit A EUR (ISIN: LU2023199552)**

Der breit gestreute Nordic Cross Credit Fonds mit nachhaltiger „fossil free“-Investmentstrategie bietet einen breiten Zugang zum oberen Segment des High-Yield-Kredit-Spektrums mit „Cross over“-Charakteristik, sehr kurzer Duration von 0,3 und relativ kurzen Restlaufzeiten. Die Strategie ist seit 2001 im Einsatz, seit 2019 auch als Luxembourger SICAV. Erwartete Rendite: aktuell 6,1 % p. a.. Bisherige Wertentwicklung:



In folgender Tabelle stellen wir Ihnen weitere für Sie selektierte Fonds vor.

Name	ISIN	RK	Yield to Maturity	Markt	Durchschn. Bonität	Mod. Duration	Anlagehorizont	Kurzbeschreibung
1 ODDO BHF Money Market	DE0009770206	1	3,66%	Geldmarkt EUR	AAA	0,22	bis 1 Jahr	Kurzläufer und Termingelder
2 BNY Mellon Responsible Horizon EM Debt Impact Fund	IE00BN15VB23	2	3,72%	Renten EM / Artikel 9	A-	4,4	5 Jahre	Schwellenländer-Anleihen mit Impact-Ansatz und Schwerpunkt Unternehmensanleihen - Artikel 9 klassifiziert - erster Fonds dieser Art.
3 DWS Floating Rate Notes LD	LU0034353002	2	4,50%	Geldmarkt-Floater	A	0,2	bis 1 Jahr	Schwerpunkt investiert der Fonds in variabelverzinslichen Anleihen sowie Kurzläufer und Termingelder.
4 DWS Invest ESG Euro Bond (Short) LD	LU0145656475	2	3,40%	Euroland Rentenfonds Schwerpunkt Staatsanleihen	BBB+	2,3	bis 3 Jahre	Euroland Rentenfonds mit Fokus auf Anleihen mit einer durchschnittlichen Laufzeit von 0-3 Jahren
5 Pareto Nordic Corporate Bond H EUR	LU1311575093	2	7,80%	High Yields Nordeuropa	BB+	0,9	3 Jahre	Anteilsklasse A2/ECR für BePro verwenden
6 Pareto Nordic Cross Credit A EUR	LU2023199552	2	6,10%	Unternehmensanleihen Nordeuropa	BBB+	0,3	3 Jahre	"fossil free"; Anteilsklasse A3CR8K für BePro verwenden
7 BNY Mellon Global Credit Fund	IE00BYZW4W89	3	6,10%	Renten Global Inv. Grade	A	5,9	3-6 Jahre	Global anlegender Renten fonds (Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) Fokus auf Momentum-Opportunitäten - Top Track Record!
8 BNY Mellon Global Short Dated High Yield Bond Fund	IE00BD5CTX77	3	6,87%	Hochzins-/Kurzläufer Global	B+	2,1	1 bis 3 Jahre	Der Fonds investiert in kurzlaufende Hochzins-Anleihen mit dem Schwerpunkt in Europa. Artikel 8 klassifiziert.

## Sinnvolle und bequeme Alternative: Laufzeitfonds

Wenn Sie den ganz bequemen Weg gehen wollen, setzen Sie auf Laufzeitfonds. Sie zeichnen sich durch feste Laufzeiten und eine klar definierte Renditeerwartung aus, was sie für Anleger mit entsprechendem Anlagehorizont planbar macht.

Eine kleine Übersicht an Laufzeitfonds haben wir Ihnen unten zusammengestellt. Für alle Fonds finden Sie im Anhang auch die entsprechenden Factsheets.

**Carmignac:** Der französische Asset-Manager hat zwei Laufzeitfonds (Laufzeiten bis 2027 (ISIN: FR00140081Z8) und bis 2029 (ISIN: FR001400KAW2)) aufgelegt. Beide Fonds fokussieren sich auf Unternehmensanleihen und zeichnen sich durch eine attraktive Restlaufzeitrendite aus. Ein weiterer großer Pluspunkt: Das Risikomanagement ist fest integriert und weist eine sehr hohe Qualität aus. Ausfälle sollten damit nicht oder jedenfalls in nicht relevantem Ausmaß zustande kommen.

**La Française:** Auch dieser Asset-Manager aus Frankreich kann – wie Carmignac – auf eine erfolgreiche Vergangenheit in puncto Laufzeitfonds zurückblicken. Bei dem neu aufgelegten Laufzeitfonds mit Low-Carbon-Ansatz und einer Laufzeit bis Ende 2026 (ISIN: FR0013431186) profitieren Sie gleich doppelt: einerseits von der attraktiven Restlaufzeitrendite und andererseits vom nachhaltigen Ansatz.

Auch ODDO BHF hat diverse Laufzeitfonds aufgelegt, die Sie in der folgenden Gesamtübersicht finden:

Name	ISIN	Laufzeitende	Yield to Maturity	Bereich	Durchschn. Bonität	Kurzbeschreibung
1 La Francaise Carbon Impact 2026	FR0013431186	31.12.2026	5,30%	Global, max.70% HY, min. 30% IG	BB	LFZ-Fonds mit low-carbon-Ansatz, globales Universum (IG min. 30%; HY max. 70%), breite Auswahl an Emittenten, deren Rating stets über B liegt
2 La Francaise Rendement Global	FR0013439403	31.12.2028	5,30%	Global, bis zu 100% HY	B+	Schwerpunkt auf Unternehmensanleihen weltweit, mehrheitlich im Bereich High Yield
3 ODDO BHF Global Target 2028	FR001400C817	31.12.2028	5,56%	Global, bis zu 100% HY, keine Financials, keine Nachträge	BB-	Schwerpunkt auf Euro-denominierte Unternehmensanleihen globaler Emittenten, mehrheitlich im Bereich High Yield
4 ODDO BHF Global Green Target 2028	FR001400HHQ5	31.12.2028	3,20%	Global, min. 75% Green Bonds, bis zu 25% Sustainability & Social	A+	Schwerpunkt auf Euro-denominierte Green Bonds globaler Emittenten mit Investment Grade Rating, Fonds gem. Artikel 9 SFDR
5 Carmignac Credit 2027	FR00140081Z8	30.6.2027	5,90%	Unternehmensanleihen global, währungsgesichert	BBB-	Strategie mit fester Laufzeit auf Basis der bewährten Anleihe-Picking Expertise des Credit Team; HY Quote per 24.11.23: 38,6%
6 Carmignac Credit 2029	FR001400KAW2	28.2.2029	6,40%	Unternehmensanleihen global, währungsgesichert	BBB-	Strategie mit fester Laufzeit auf Basis der bewährten Anleihe-Picking Expertise des Credit Team; HY Quote per 24.11.23: 39,8%

## **Disclaimer**

### „Risiken:

Investitionen können Anlagerisiken unterliegen, die u.a. Marktfluktuationen, Regulationsänderungen, möglichen Verzug von Zahlungen und Verlust von investiertem Einkommen und Kapital beinhalten. Der Wert der Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Es ist zudem möglich, dass Sie den ursprünglich investierten Betrag zu keinem Zeitpunkt zurückerhalten.

Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt.

### Wichtige Hinweise:

Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Veröffentlichung um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges, eines Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Finanzinstrumente handelt. Die in dieser Veröffentlichung wiedergegebenen Informationen und Meinungen wurden am angegebenen Datum erstellt. Sie werden zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BfV Bank für Vermögen AG (BfV AG), hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die die BfV AG als zutreffend erachtet, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die BfV AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Darstellung gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese können Sie für die in dieser Darstellung enthaltenen Investitionsmöglichkeiten bei der BfV AG kostenlos erhalten. Die Darstellung ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt und darf ohne schriftliche Genehmigung der BfV AG weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden. Bezüglich weiterer Informationen sowie der Offenlegung möglicher Interessenkonflikte wird auf die Homepage der BfV AG verwiesen.“