

Risikoklassen

Informationen zur Risikoeinstufung der Fonds bei Fidelity Bei Fidelity wird für alle Fonds eine Risikoeinstufung vorgenommen, die dem Anleger als zusätzliche Orientierungshilfe dienen soll. Alle Fonds werden hierzu einer der folgenden Risikoklassen zugeordnet:

Geldmarktfonds

A-1 Geldmarktfonds - Euro

Ein Fonds, der in Geldmarktinstrumente investiert, die in der Heimatwährung des Anlegers (Euro) denominated sind.

A-2 Geldmarktfonds - Fremdwährung

Ein Fonds, der in Geldmarktinstrumente investiert, die in einer anderen Währung als der Heimatwährung des Anlegers (Euro) denominated sind.

Rentenfonds

B-1 Rentenfonds - geringes Risiko

Ein Fonds, der in festverzinsliche Wertpapiere mit geringer Anfälligkeit für Kredit- und Währungsrisiken investiert.

B-2 Rentenfonds - mittleres Risiko

Ein Fonds, der in festverzinsliche Wertpapiere investiert mit Anfälligkeit für Zinsänderungen, Kredit- und Währungsrisiken in bezug auf die Heimatwährung des Anlegers (Euro).

B-3 Rentenfonds - höheres Risiko

Ein Fonds, der in festverzinsliche Wertpapiere investiert mit potenziell starker Anfälligkeit für Kredit- und Währungsrisiken in bezug auf die Heimatwährung des Anlegers (Euro).

Aktiefonds

E-1 Aktien - ausgewogenes Risiko

Ein Fonds, der sowohl in Aktien als auch Anleihen investiert. Die Erträge dürften weniger volatil ausfallen als ein reines Aktieninvestment, da mindestens 10% in Renten und Cash angelegt sind.

E-2 Aktien - Standard-Risiko

Ein Fonds, der in globale Aktien aus allen Regionen investiert. Die Erträge dürften ähnliche Schwankungen aufweisen wie der Weltaktienmarkt allgemein.

E-3 Aktien - mittleres Risiko

Ein Fonds, der vorwiegend in die europäischen oder nordamerikanischen Hauptaktienmärkte investiert.

E-4 Aktien - höheres Risiko

Ein Fonds mit potenziell überdurchschnittlichen schwankungsreichen Erträgen, aufgrund hoher Gewichtungen in einzelnen Ländern, Branchen oder Marktsektoren (z.B. Nebenwerten).

E-5 Aktien - sehr hohes Risiko

Ein Fonds, der in potenziell sehr volatile Aktienmärkte und Branchen investiert.

Immobilienfonds

P = Immobilienfonds

Ein Fonds, der vorwiegend in Immobilien investiert.

* Die Risikoeinstufungen sind nur als Richtlinie gedacht und sollen Ihnen bei der Zusammenstellung Ihres persönlichen Portfolios helfen. Die Einstufungen basieren auf Anlageklassen, Märkten und Währungen. Bitte beachten Sie, dass die Risikoeinstufung eines einzelnen Fonds, basierend auf einem Euro-orientierten Investmentprofil, nur im Verhältnis zur gesamten Fondspalette bei Fidelity gesehen werden darf.

Basierend auf der Investorfahrung eines Einzelnen kann ein Fonds, den wir bei E4 oder E5 eingestuft haben, eine Anlage mit relativ niedrigem Risiko sein. Gleichmaßen kann ein Fonds, den wir bei B2 oder E1 eingestuft haben, für den Einzelnen ein höheres Risiko bedeuten. Darüber hinaus darf man von einer höheren Risikoeinstufung nicht ableiten, dass höhere Erträge erzielt werden als bei einer niedrigeren Risikoeinstufung. Langfristig kann man annehmen, dass ein Fonds mit höherem Risiko ein größeres Wachstumspotenzial bietet, kurzfristig aber kann er sich sehr viel schlechter entwickeln als ein Fonds mit niedrigerem Risiko.