

Fondsauswahl und Anlagestruktur: Sutor fairriester

Kategorie	Fondsname	ISIN	Kosten	Anzahl der Jahre bis zur Rente (Ablaufmanagement)																								
				24+	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
Aktien Welt	Dimensional Global Core Equity Fund (EUR)	IE00B2PC0260	0,410%	14,6%	14,6%	14,4%	14,1%	13,6%	12,7%	11,7%	10,8%	9,8%	8,6%	7,7%	6,8%	5,8%	4,9%	4,1%	3,2%	2,6%	2,1%	1,8%	1,5%	1,1%	0,8%	0,4%	0,0%	
Aktien Welt	Dimensional Global Targeted Value Fund (EUR)	IE00B2PC0716	0,620%	14,1%	14,1%	14,0%	13,7%	13,2%	12,4%	11,4%	10,4%	9,5%	8,4%	7,5%	6,6%	5,7%	4,8%	4,0%	3,1%	2,5%	2,0%	1,7%	1,4%	1,1%	0,7%	0,4%	0,0%	
Aktien Europa	Dimensional European Small Companies Fund (EUR)	IE00B651M22	0,680%	15,2%	15,2%	15,0%	14,7%	14,2%	13,3%	12,3%	11,2%	10,2%	9,0%	8,0%	7,1%	6,1%	5,1%	4,3%	3,3%	2,7%	2,2%	1,9%	1,5%	1,2%	0,8%	0,4%	0,0%	
Aktien Europa	Dimensional European Value Fund (EUR)	IE00B1W6CW87	0,540%	9,2%	9,2%	9,1%	8,9%	8,6%	8,1%	7,4%	6,8%	6,2%	5,5%	4,9%	4,3%	3,7%	3,1%	2,6%	2,0%	1,6%	1,3%	1,1%	0,9%	0,7%	0,5%	0,2%	0,0%	
Aktien Europa	Comstage STOXX Europe 600	LU0378434582	0,200%	7,4%	7,4%	7,3%	7,1%	6,9%	6,4%	5,9%	5,4%	4,9%	4,4%	3,9%	3,4%	3,0%	2,5%	2,1%	1,6%	1,3%	1,1%	0,9%	0,7%	0,6%	0,4%	0,2%	0,0%	
Aktien Emerging Markets	Dimensional Emerging Markets Value Fund (EUR)	IE00B0HCGV10	0,660%	10,2%	10,2%	10,1%	9,9%	9,5%	8,9%	8,2%	7,5%	6,9%	6,1%	5,4%	4,8%	4,1%	3,4%	2,9%	2,2%	1,8%	1,5%	1,3%	1,0%	0,8%	0,5%	0,3%	0,0%	
Aktien Deutschland	Deka DAX UCITS ETF	DE000ETFLO11	0,150%	8,8%	8,8%	8,7%	8,5%	8,2%	7,7%	7,1%	6,5%	5,9%	5,2%	4,7%	4,1%	3,5%	3,0%	2,5%	1,9%	1,5%	1,3%	1,1%	0,9%	0,7%	0,5%	0,2%	0,0%	
Total Return ETF	db x-trackers Portfolio Small Companies Fund (EUR)	LU0397221945	0,720%	10,1%	10,1%	10,0%	9,8%	9,5%	8,9%	8,2%	7,5%	6,8%	6,0%	5,4%	4,7%	4,1%	3,4%	2,9%	2,2%	1,8%	1,5%	1,2%	1,0%	0,8%	0,5%	0,3%	0,0%	
Anleihen >15J.	C.-iBOXX EO Liq.S.D.15+T.U.ETF I	LU0444606536	0,120%	5,1%	5,1%	5,6%	6,7%	8,2%	10,7%	13,8%	16,8%	19,8%	22,4%	20,7%	17,9%	14,0%	8,9%	2,6%										
Anleihen >15J.	Lyxor ETF EuroMTS 15+Y Inv.Gr.	FR0010481093	0,165%	5,2%	5,2%	5,7%	6,7%	8,3%	10,8%	13,9%	16,9%	20,0%	22,6%	20,9%	18,1%	14,1%	9,0%	2,6%										
Anleihen 10-15J.	C.-iBOXX EO L.S.D.10-15T.U.ETF I	LU0444606452	0,120%										0,9%	5,5%	11,1%	18,0%	25,9%	34,7%	29,9%	13,6%								
Anleihen 10-15J.	Lyxor UCITS ETF EUROMTS 10-15Y Inv.Gr.	FR0010037242	0,165%										0,9%	5,5%	11,1%	18,0%	25,9%	34,7%	29,9%	13,6%								
Anleihen 7-10J.	C.-iBOXX EO LI.S.D.7-10T.U.ETF I	LU0444606379	0,120%																10,4%	28,6%	38,3%	17,2%						
Anleihen 7-10J.	db x-tr.II-iBoxx S.E.7-10 ETF 1C	LU0290357259	0,150%																10,3%	28,5%	38,1%	17,1%						
Anleihen 5-7J.	C.-iBOXX EO Liq.S.D.5-7T.U.ETF I	LU0444606296	0,120%																		5,5%	27,9%	39,2%	9,7%				
Anleihen 5-7J.	Deka iB.EO L.Sov.D.5-7 U.ETF	DE000ETFL144	0,150%																		5,2%	26,8%	37,6%	9,3%				
Anleihen 3-5J.	C.-iBOXX EO Liq.S.D.3-5T.U.ETF I	LU0444606023	0,120%																				7,2%	37,6%	30,8%	4,4%		
Anleihen 3-5J.	Deka iB.EO L.Sov.D.3-5 U.ETF	DE000ETFL136	0,150%																				7,0%	36,4%	29,8%	4,3%		
Anleihen 1-3J.	C.-iBOXX EO Liq.S.D.1-3T.U.ETF I	LU0444605991	0,120%																						17,6%	45,2%	50,8%	
Anleihen 1-3J.	Deka iB.EO L.Sov.D.1-3 U.ETF	DE000ETFL128	0,150%																						17,1%	43,7%	49,2%	
Kosten:				0,484%	0,484%	0,480%	0,472%	0,460%	0,441%	0,418%	0,395%	0,372%	0,345%	0,323%	0,301%	0,279%	0,258%	0,239%	0,215%	0,198%	0,185%	0,177%	0,170%	0,162%	0,153%	0,144%	0,135%	
Aktienquote ca.:				85%	85%	84%	82%	79%	74%	68%	62%	57%	50%	45%	39%	34%	29%	24%	18%	15%	12%	10%	9%	7%	4%	2%	0%	

Stand: 30.06.2015

Erläuterung der Fondsauswahl und Anlagestruktur

Mit Abschluss eines Sutor fairriester-Depots nutzen Sie die Kompetenz unserer Anlageexperten. Im Rahmen der Vermögensverwaltung der Riester-Depots überwacht der Anlageausschuss der Sutor Bank Ihr Depot und führt gegebenenfalls Anpassungen durch.
 Die Anlagestruktur der Riester-Portfolios wurde unter Berücksichtigung von Risiko-/Renditeaspekten gestaltet. Abhängig von dem Zeitraum, der bis zur Auszahlungsphase der Riesterrente verbleibt, wird Ihr Vermögen entsprechend der Anlagestruktur investiert. In der Übersicht können Sie nachvollziehen, wie wir während der gesamten Laufzeit die Vermögensaufteilung anpassen.
 Grundsätzlich gilt, je länger die Restlaufzeit des Riester-Depots ist, umso größer ist der Anteil der Aktien(-fonds). Bei abnehmender Restlaufzeit wird der Anteil an Renten(-fonds) sukzessive erhöht.