

## Weltweit anlegende Mischfonds

Service für Heftkäufer. In der Tabelle finden Anleger die jeweils 10 besten Mischfonds der drei Gruppen „Mischfonds defensiv Welt“, „Mischfonds ausgewogen Welt“ und „Mischfonds offensiv Welt“. Hinweis: Alle Fonds aus allen Fondsgruppen sind über unseren Produktfinder Fonds abrufbar ([www.test.de/fonds](http://www.test.de/fonds)).

Fonds		Isin	Risiko- klasse (1–12)	Anlageerfolg		Markt- nähe (%)	Fonds- kosten (% p. a.)	Max. Verlust (%)	Rendite (% p. a.)	
Anbieter	Nachgebildeter Index bzw. Fondsname			Pro- zent	Pro- zent				5 Jahre	1 Jahr

### Mischfonds defensiv Welt – eine Auswahl aus 535 Fonds

Referenzindex: 25 % MSCI World + 75 % BB Barclays Euro Aggregate			4	–	100	100	–	–7	4,7	8,2	
<b>Die besten aktiv gemanagten Fonds</b>											
Amundi	Global Multi-Asset Conservative	Ⓣ <sup>1 2 3</sup>	LU 188 332 943 2	4	●●●○○	90	73	1,50	–6	3,7	9,0
Siemens	Balanced	Ⓣ <sup>2 3 4</sup>	DE 000 A0K EXM 6	5	●●○○○ <sup>5</sup>	90	88	0,31	–12	5,3	12,5
Lazard	Patrimoine	Ⓐ <sup>1</sup>	FR 001 313 547 2	5	●●○○○ <sup>5</sup>	88	45	0,85	–9	5,5	12,3
Inka HSBC	AlphaScreen	Ⓣ	DE 000 A0J DCJ 0	5	●●○○○ <sup>5</sup>	86	87	0,41	–9	4,7	11,5
Universal	Optomoni-UI	Ⓣ	DE 000 A0R KXG 0	7	●●○○○	84	67	1,35	–20	10,9	27,6
Kepler	Ethik Mix	Ⓐ <sup>1 6</sup>	AT 000 0A1 92A 7	4	●●○○○	83	87	0,64	–7	3,2	5,6
IPConcept	Phaidros Conservative	Ⓣ <sup>1 2</sup>	LU 050 444 864 7	5	●●○○○	82	74	0,96	–13	6,0	14,7
DWS	Strategie: Mischfonds defensiv	Ⓐ <sup>3 4 7 8 9 10</sup>	IE 00B 3Y8 D01 1	5	●●○○○	81	91	0,65	–11	4,4	10,9
DWS	Concept DJE Alpha Renten Global	Ⓣ <sup>1</sup>	LU 082 813 217 4	4	●●○○○	81	36	0,75	–5	3,2	2,8
Security	Value Investment Klassik	Ⓣ <sup>1</sup>	AT 000 099 034 6	5	●●○○○	81	77	1,53	–11	4,4	10,6

### Mischfonds ausgewogen Welt – eine Auswahl aus 467 Fonds

Referenzindex: 50 % MSCI World + 50 % BB Barclays Euro Aggregate			5	–	100	100	–	–12	7,9	15,8	
<b>Die besten aktiv gemanagten Fonds</b>											
Blackrock	ESG Multi-Asset	Ⓣ <sup>1 3 11</sup>	LU 009 350 349 7	5	●●●●○	95	86	1,46	–8	7,7	14,3
Capital	Global Allocation	Ⓣ <sup>1</sup>	LU 100 607 999 7	5	●●●○○	94	88	0,90	–9	7,8	16,3
Swisscanto	Sustainable Balanced (EUR)	Ⓣ <sup>1 3 9</sup>	LU 020 834 153 6	5	●●●○○	90	90	1,50	–11	7,2	16,3
DPAM	Balanced Strategy	Ⓐ <sup>1 7</sup>	BE 622 749 393 7	5	●●●○○	90	93	1,60	–12	7,1	16,5
Hansa- invest BRW	Balanced Return	Ⓐ <sup>1 2 3</sup>	DE 000 A1T 75N 3	5	●●●○○	87	88	1,58	–9	5,0	11,5
Swisscanto	Sustainable Balanced	Ⓣ <sup>1</sup>	LU 016 153 516 5	5	●●●○○	86	83	1,51	–11	7,3	16,6
DJE	Zins & Dividende	Ⓣ <sup>1</sup>	LU 055 316 945 8	5	●●●○○	86	76	1,64	–6	5,6	12,5
IPConcept	Nachhaltig Ausgewogen	Ⓣ <sup>1 3 4 7 8 12</sup>	LU 031 346 231 8	5	●●●○○	85	71	2,23	–12	5,9	18,0
IPConcept	Phaidros Balanced	Ⓣ <sup>1 2</sup>	LU 044 384 345 2	6	●●○○○ <sup>5</sup>	98	81	1,03	–13	9,7	15,7
TR Price	Global Allocation	Ⓣ <sup>1 13</sup>	LU 141 786 199 1	6	●●○○○ <sup>5</sup>	90	87	0,82	–13	9,3	18,6

Fonds			Risiko-klasse (1-12)	Anlageerfolg	Markt-nähe (%)	Fonds-kosten (% p. a.)	Max. Verlust (%)	Rendite (% p. a.)			
Anbieter	Nachgebildeter Index bzw. Fondsname	Isin		Pro- zent				5 Jahre	1 Jahr		
<b>Mischfonds offensiv Welt – eine Auswahl aus 437 Fonds</b>											
Referenzindex: 75 % MSCI World + 25 % BB Barclays Euro Aggregate			6	-	100	100	-	-16	11,0	23,7	
<b>Die besten aktiv gemanagten Fonds</b>											
H&A	Multi Asset	Ⓐ <sup>1)</sup>	LU 110 259 093 9	6	●●●●○ <sup>5)</sup>	111	40	0,92	-13	14,4	29,6
Allianz	PremiumStars Chance	Ⓣ <sup>3)7)9)10)13)</sup>	DE 000 978 707 7	7	●●●○○	94	87	2,14	-17	12,3	22,0
Union	UniRak Nachhaltig	Ⓐ <sup>1)2)</sup>	LU 071 855 848 8	6	●●●○○	89	94	1,48	-12	8,4	18,2
Union	UniKlassikMix	Ⓣ	DE 000 975 768 2	6	●●●○○	87	87	1,14	-14	8,9	16,4
Universal Bethmann	Nachhaltigkeit Ausgewogen	Ⓐ	DE 000 DWS 08X 0	6	●●●○○	87	87	1,16	-11	7,6	20,0
DJE	Alpha Global	Ⓣ <sup>1)</sup>	LU 015 955 074 7	6	●●●○○	86	76	1,92	-13	9,9	18,4
Carmignac	Profil Reactif 75	Ⓣ <sup>2)3)4)7)8)</sup>	FR 001 014 899 9	5	●●●○○	86	62	2,49	-13	6,6	12,9
Universal	VR Vip-Wachstum	Ⓐ <sup>2)</sup>	LU 034 435 006 0	5	●●●○○	86	69	2,58	-8	6,3	12,2
Lyxor	Strategie: Mischfonds offensiv	Ⓐ <sup>3)4)7)8)9)10)</sup>	DE 000 ETF 701 1	6	●●●○○	85	95	0,44	-15	7,6	19,3
DWS	Arero – Der Weltfonds	Ⓣ <sup>3)4)8)9)10)13)</sup>	LU 036 086 386 3	6	●●●○○	85	86	0,50	-16	7,5	20,2

Bei gleicher Finanztest-Bewertung Reihenfolge nach Chance-Risiko-Zahl, Kosten und Alphabet.

Ⓣ = Thesaurierender Fonds.  
Ⓐ = Ausschüttender Fonds.

Finanztest-Bewertung des Anlageerfolgs (Chance-Risiko-Verhältnis)

- 1. Wahl = Markbreiter oder marktähnlicher ETF.
- = Besser als der Markt.
- = Ähnlich wie der Markt.
- = Etwas schlechter als der Markt.
- = Merklich schlechter als der Markt.
- = Erheblich schlechter als der Markt.

- 1) Hat mehrere Anteilklassen.
- 2) Erhebt zusätzlich eine erfolgsabhängige Gebühr.
- 3) Als Sparplan erhältlich bei Ebase.
- 4) Als Sparplan erhältlich bei S Broker.
- 5) Abwertung wegen zu hohen Risikos.
- 6) Institutionelle Tranche – für Privatanleger eventuell schwierig zu kaufen.
- 7) Dachfonds.
- 8) Als Sparplan erhältlich bei Comdirect.
- 9) Als Sparplan erhältlich bei Consorsbank.
- 10) Als Sparplan erhältlich bei ING.
- 11) Berücksichtigt seit März 2019 Nachhaltigkeitskriterien.
- 12) Berücksichtigt seit Oktober 2019 Nachhaltigkeitskriterien.
- 13) Anlage von vermögenswirksamen Leistungen möglich laut FWW oder Ebase.

**Quellen:** FWW, Refinitiv; Börsen (Frankfurt, Berlin, Düsseldorf, Hamburg-Hannover, München, Stuttgart, Tradegate); Comdirect, Consorsbank, Ebase, ING, Lang & Schwarz, Maxblue, S Broker; eigene Erhebungen und Berechnungen.  
**Bewertungszeitraum: 5 Jahre.**  
**Stand: 31. August 2021**

## Mischfonds im Produktfinder Fonds im Internet (test.de/fonds)

An dieser Stelle präsentieren wir als Service für Heftkäufer die jeweils zehn besten Mischfonds aus den Gruppen „defensiv“, „offensiv“ und „ausgewogen“ gemessen anhand ihres Chance-Risiko-Verhältnisses. Achtung: Mit der neuen Fondsbewertung ab 11/2019 bekommen Fonds nur noch dann die Bestnote von fünf Punkten, wenn sie besser als der Vergleichsmaßstab der jeweiligen Fondsgruppe sind. Das ist den Mischfonds aus den genannten Gruppen aktuell nicht gelungen.

Anleger, die einen oder mehrere Mischfonds gekauft haben und diese über eine längere Zeit beobachten wollen, sind mit unserem Angebot im Internet, dem Produktfinder Fonds, besser bedient (test.de/fonds).

**Tip** Sie können direkt aus diesem PDF per Klick zu den einzelnen Fondsgruppen gelangen:

- „Mischfonds defensiv Welt“
- „Mischfonds ausgewogen Welt“
- „Mischfonds offensiv Welt“

Alternativ können Sie auf der Startseite des Produktfinders auch die Isin oder Wertpapierkennnummer Ihres Fonds eingeben. Fügen Sie Ihre Fonds der „Beobachtungsliste“ hinzu. So können Sie ihre Entwicklung künftig verfolgen. Sie benötigen dazu ein Nutzerkonto. Vorteil: Sobald Sie den Produktfinder Fonds aufrufen, bekommen Sie von uns Hinweise über die Qualität Ihrer Fonds. Sie sehen sofort, wenn sich die Bewertung geändert hat und Sie eventuell handeln müssen.

Die Nutzung der Beobachtungsliste und einige andere hilfreiche Tools wie die interaktive Punktwolke sowie die Bewertungen sind kostenpflichtig. Sie bekommen für alle Fonds aber auch kostenlose Informationen über Rendite, Fondsstruktur und Kosten. Insgesamt enthält der Produktfinder Fonds Informationen für 20 000 Fonds.

Wenn Sie den Produktfinder freigeschaltet haben, können Sie das gesamte Angebot nutzen. Sie finden dort Bewertungen für rund 8 000 Fonds aus über 160 Fondsgruppen, unter anderem auch für die Gruppe „Mischfonds flexibel“.

Falls Sie Fragen zur Nutzung des Produktfinders Fonds haben, schreiben Sie an [fonds@stiftung-warentest.de](mailto:fonds@stiftung-warentest.de) oder Postfach 304141, 10724 Berlin.