

## Weltweit anlegende Mischfonds

Service für Heftkäuferinnen und Heftkäufer. In der Tabelle finden Anleger die jeweils zehn 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 unter: [test.de/fonds](https://test.de/fonds).

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

### Mischfonds defensiv Welt – eine Auswahl aus 543 Fonds

Referenzindex: 25 % MSCI World + 75 % BB Barclays Euro Aggregate		4	–	100	100	–	–7	3,7	1,6	
<b>Die besten Mischfonds</b>										
Amundi	Global Multi-Asset Conservative <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)2)3)</sup>	LU 188 332 943 2	4	●●●●○	100	70	1,50	–6	3,1	1,8
BL	Global 30 <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)</sup>	LU 148 413 991 7	4	●●●●○	90	23	1,08	–4	2,7	5,4
DWS	Concept DJE Alpha Renten Global <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)</sup>	LU 082 813 217 4	4	●●●●○	89	40	0,75	–5	2,5	2,5
Deka	Sachwerte <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)3)4)</sup>	DE 000 DK0 EC8 3	4	●●●●○	85	42	1,35	–5	2,2	7,1
Axxion	HB Substanz Plus <sup>Ⓐ</sup> <sup>2)3)5)</sup>	LU 037 803 715 3	4	●●●●○	85	88	1,83	–8	2,8	1,7
Inka HSBC	AlphaScreen <sup>Ⓣ</sup>	DE 000 A0J DCJ 0	5	●●●●○ <sup>6)</sup>	87	82	0,41	–9	3,6	5,9
Lazard	Patrimoine <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)</sup>	FR 001 313 547 2	5	●●●●○ <sup>6)</sup>	86	46	0,75	–9	3,6	1,1
Siemens	Balanced <sup>Ⓣ</sup> <sup>2)3)4)</sup>	DE 000 A0K EXM 6	5	●●●●○ <sup>6)</sup>	85	87	0,31	–12	3,6	3,1
Kepler	Ethik Mix Solide <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)7)</sup>	AT 000 0A1 92A 7	4	●●●●○	84	87	0,64	–7	2,3	0,3
Robeco	Multi Asset Income <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)3)5)</sup>	LU 138 774 791 5	4	●●●●○	84	93	1,20	–8	2,8	2,0
Universal	Optomoni-UI <sup>Ⓣ</sup>	DE 000 A0R KXG 0	7	●●●●○	84	68	1,35	–20	7,6	10,4

### Mischfonds ausgewogen Welt – eine Auswahl aus 488 Fonds

Referenzindex: 50 % MSCI World + 50 % BB Barclays Euro Aggregate		5	–	100	100	–	–12	6,3	7,5	
<b>Die besten Mischfonds</b>										
Capital	Global Allocation <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)</sup>	LU 100 607 999 7	5	●●●●○	97	88	0,90	–9	6,6	12,3
Blackrock	ESG Multi-Asset <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)3)</sup>	LU 009 350 349 7	5	●●●●○	96	86	1,46	–8	6,3	7,3
BL	Fund Selection 0-50 <sup>Ⓣ</sup> <sup>2)3)5)</sup>	LU 043 064 908 6	4	●●●●○	89	60	1,78	–6	3,4	4,8
BL	Global 50 <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)</sup>	LU 148 414 025 3	5	●●●●○	88	53	1,04	–5	4,0	8,7
Swisscanto	Sustainable Balanced (EUR) <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)3)4)8)</sup>	LU 020 834 153 6	5	●●●●○	87	91	1,49	–11	5,3	3,2
IPConcept Sauren	Nachhaltig Ausgewogen <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)3)4)5)9)</sup>	LU 031 346 231 8	5	●●●●○	86	75	2,23	–12	4,5	1,1
TR Price	Global Allocation <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)10)</sup>	LU 141 786 199 1	6	●●●●○ <sup>6)</sup>	92	87	0,79	–13	6,9	7,6
IPConcept	Phaidros Balanced <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)2)</sup>	LU 044 384 345 2	6	●●●●○ <sup>6)</sup>	89	84	1,03	–13	6,6	–1,0
Swisscanto	Sustainable Balanced <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)3)10)</sup>	LU 016 153 516 5	6	●●●●○ <sup>6)</sup>	85	85	1,51	–11	5,6	6,3
DPAM	Balanced Strategy <sup>Ⓐ</sup> <sup>1)5)</sup>	BE 622 749 393 7	5	●●●●○	84	94	1,56	–12	5,1	3,5
JPM	Global Balanced A (acc) EUR <sup>Ⓣ</sup> <sup>1)3)9)11)</sup>	LU 007 021 259 1	5	●●●●○	84	78	1,65	–11	5,1	1,0

Fonds			Risiko-klasse (1-12)	Anlageerfolg	Markt-nähe (%)	Fonds-kosten (% p. a.)	Max. Verlust (%)	Rendite (% p. a.)			
Anbieter	Fondsname	Isin		Pro-zent				5 Jahre	1 Jahr		
<b>Mischfonds offensiv Welt – eine Auswahl aus 434 Fonds</b>											
Referenzindex: 75 % MSCI World + 25 % BB Barclays Euro Aggregate			6	-	100	100	-	-16	8,9	13,7	
<b>Die besten Mischfonds</b>											
MFS	Prudent Capital	Ⓣ <sup>1)</sup>	LU 144 254 953 8	5	●●●○○ <sup>12)</sup>	102	26	0,89	-5	5,4	9,7
DWS	Arero – Der Weltfonds	Ⓣ <sup>3)4)8)9)10)11)</sup>	LU 036 086 386 3	6	●●●○○	91	86	0,50	-16	6,2	10,4
BL	Global 75	Ⓣ <sup>1)</sup>	LU 148 414 041 0	5	●●●○○	90	69	1,03	-8	5,7	11,3
Lyxor	Portfolio Strategie Ucits ETF	Ⓢ <sup>3)4)5)8)9)11)</sup>	DE 000 ETF 701 1	6	●●●○○	87	94	0,45	-15	5,9	9,8
DWS	ESG Dynamic Opportunities	Ⓣ <sup>1)7)</sup>	DE 000 984 807 7	6	●●●○○	85	92	0,85	-15	6,8	9,6
MFS	Global Total Return	Ⓣ <sup>1)3)</sup>	LU 130 799 027 2	5	●●●○○	85	91	1,17	-13	5,1	11,8
Robeco	Multi Asset Growth	Ⓢ <sup>1)3)5)</sup>	LU 138 774 872 3	6	●●●○○	85	96	1,51	-15	7,0	6,1
MK Plutos	Multi Chance	Ⓢ <sup>3)4)9)</sup>	LU 033 944 748 3	7	●●○○○ <sup>6)</sup>	100	34	2,48	-13	12,2	-6,0
LLB Seilern	Global Trust	Ⓣ <sup>1)3)</sup>	AT 000 081 800 0	7	●●○○○ <sup>6)</sup>	98	70	1,75	-15	12,0	6,9
H&A	Multi Asset	Ⓢ <sup>1)</sup>	LU 110 259 093 9	7	●●○○○ <sup>6)</sup>	90	40	0,88	-17	9,7	6,2

**Reihenfolge nach Anlageerfolg, Kosten und Alphabet.**

- Ⓣ = Thesaurierender Fonds.
- Ⓢ = Ausschüttender Fonds.
- Ⓢ = Bildet Index synthetisch nach (Swaps).
- = Entfällt.

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

- 1. Wahl** = Marktbreiter 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) Dachfonds.
- 6) Abwertung wegen zu hohen Risiken.
- 7) Institutionelle Tranche – für Privatanleger eventuell schwierig zu kaufen.
- 8) Als Sparplan erhältlich bei Consorsbank.
- 9) Als Sparplan erhältlich bei Comdirect.
- 10) Anlage von vermögenswirksamen Leistungen möglich laut FWW oder Ebase.
- 11) Als Sparplan erhältlich bei ING.
- 12) Abwertung wegen zu niedriger Chance.

**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: 28. Februar 2022**

## 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.