

tecis-Fondsprofil	A	B	C	D	E
Anlagestrategie	Sicherheitsorientiert	Ertragsorientiert	Wachstumsorientiert	Chancenorientiert	Spekulativ
Beispielhafte Ziele	Eine möglichst kontinuierliche und stabile Wertentwicklung durch Suche nach stetigen Zins- und/oder Mieterträgen bei wesentlicher Substanzerhaltung, allerdings mit begrenzten Ertragschancen.	Eine höhere Ertragsersparung als bei kursstabilen Anlagen der RK1 durch Suche nach möglichst stetigen Zins- oder Mieterträgen und/oder begrenzte Mischung dieser mit chancenreichen Anlagen wie z.B. Aktien möglich.	Ertragserwartung über Kapitalmarktzinsniveau durch Suche nach Kursgewinnen aus chancenreichen Aktien-Anlagen (bis max. 100% Gewichtung), Unternehmensanleihen, Beimischung von Hochzinsanleihen, Rohstoffen und Fremdwährungen möglich. Renten-Strategien mit Positionierung auf fallende Anleihekurse zur Erzielung von (Zusatz-) Erträgen.	Hohe Ertragserwartung durch Suche nach Kursgewinnen aus chancenreichen Anlagen bestimmter Regionen und Themen, überdurchschnittliche Erträge aus Anlagen mit Schwerpunkt Hochzinsanleihen (High-Yield) sowie eingeschränkte Anlagestrategien (z.B. überwiegend kleine Unternehmen/Aktiengesellschaften (Small Caps) oder eigentümergeführte Unternehmen) mit zusätzlichen Ertragschancen aus Derivatgeschäften.	Sehr hohe Ertragserwartung durch Suche von wachstumsstarken Anlagen aus bestimmten Ländern und Branchen sowie Strategien mit zusätzlichen Ertragschancen aus spekulativen Instrumenten, Leerverkäufen und Fremdkapitalaufnahme (Leverage).
Mögliche Risiken	Die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund, moderate Kursschwankungen zwischenzeitlich möglich. Mittel- bis langfristig Vermögensverlust unwahrscheinlich. Vergleichbar geringe Zinsänderungs- und Bonitätsrisiken. Bei offenen Immobilienfonds: Liquiditätsrisiko sowie Schließungsrisiko nicht ausgeschlossen (§ 81 InvG), kurzfristiges Bewertungsrisiko aufgrund Ertragswertverfahren abgemildert.	Kursrisiken aus Kapitalmarktzinsveränderungen und Bonitätsrisiken bei Anleihen (Staats- und Unternehmensanleihen als Beimischung). Zusätzliche Kursrisiken durch begrenzte Beimischung schwankungsreicher Anlagen wie z.B. Aktien. Bei offenen Immobilienfonds: Liquiditätsrisiko sowie Schließungsrisiko (§ 81 InvG) und Währungsrisiko nicht ausgeschlossen, kurzfristiges Bewertungsrisiko aufgrund Ertragswertverfahren abgemildert.	Erhöhte bis hohe Kurschwankungen möglich durch Kursrisiken aus schwankungsreichen Aktien-Anlagen, der begrenzten Beimischung von Rohstoffen, Wechselkursrisiken aus Fremdwährungen.	Hohe bis sehr hohe Kurschwankungen möglich durch Kursrisiken aus sehr schwankungsreichen Aktien-Anlagen bestimmter Regionen und Themen, Bonitätsrisiken aus Hochzins-Anleihen. Zeitweilig erhöhte Kursrisiken durch Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Derivatgeschäfte mit einem doppelt erhöhten Marktrisiko bspw. durch die Möglichkeit des Setzens auf fallende Kurse.	Extrem hohe Wert- und Kurschwankungen möglich bis zum Totalverlust. Extrem hohe operative und politische Risiken. Permanente Beobachtung erforderlich. Nur zur Beimischung.
ausgewählte Fondskategorien	Geldmarkt- u. geldmarktnahe Fonds (Euro), Renten (Euro) Kurzläufer, offene Immobilienfonds (Immobilien Europa) ohne wesentliches Währungsrisiko.	Renten (Euro) inkl. Staatsanleihen und Beimischung Unternehmensanleihen (Inv. Grade), offene Immobilienfonds (Global), Mischfonds (defensiv) inkl. Wertsicherungs- u. Garantiefonds.	Rentenfonds (Long/Short-Strategie), Unternehmensanleihen (Investmentgrade), Renten (Global), Mischfonds (ausgewogen, dynamisch, ablaufoptimiert), Aktienfonds (Global, Europa inkl. Deutschland).	Renten (High-Yield), Mischfonds (Long/Short-Strategie), Aktien (globale Spezialitäten, Asien, Japan, USA/Nordamerika), Aktien (Spezialitäten: Themen/Regionen (z.B. Schwellenländer), kleine Unternehmen/Aktiengesellschaften (Small Caps, Growth)).	Aktien (Spezialitäten, mit Fokus auf einzelne Branchen und Länder), Rohstoffe, Währungen, Derivatefonds, Single- und Dachhedgefonds oder im Allgemeinen aufgrund ihrer Anlagepolitik stark risikobehaftete Fonds.
Anlagehorizont mindestens	<b>Bis 3 Jahre</b> (Ausn.: Offene Immobilienfonds mind. 3 bis ca. 5 Jahre; Renten (Euro) Kurzläufer mind. 2 bis ca. 3 Jahre)	<b>3 bis 5 Jahre</b>	<b>5 bis 7 Jahre</b> (Aktienfonds min. 7 Jahre) (Strategie 10-Portfolios min. 10 Jahre)	<b>7 bis 10 Jahre</b> (Strategie 10-Portfolios min. 10 Jahre)	<b>über 10 Jahre</b>