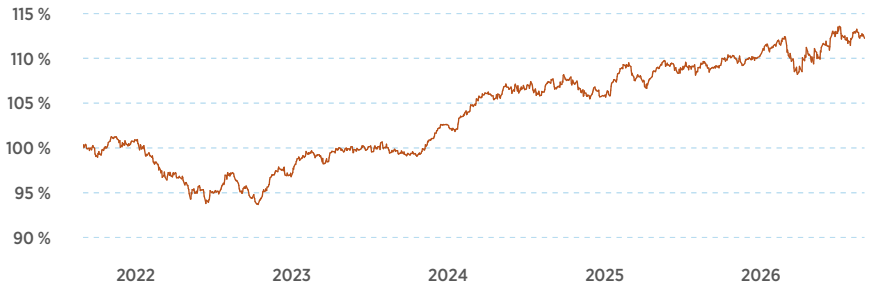
WAVE Total Return ESG R

Stand: 31.08.2026

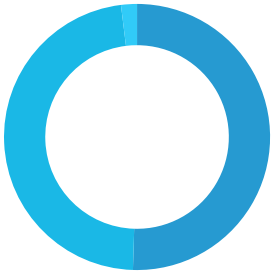
Anlageschwerpunkt

Der Fonds investiert vor allem in die Assetklassen europäische Renten im Investment Grade Bereich sowie in liquide europäische Aktien mit hoher Marktkapitalisierung. Das diversifizierte Kernportfolio kann um ein derivatives Overlaymanagement zur Investitionsquotensteuerung ergänzt werden. Der Fonds soll insbesondere unter den Gesichtspunkten nachhaltiger Geldanlagen verwaltet werden und setzt sich zu mindestens 51% aus Wertpapieren zusammen, deren Emittenten nach ökologischen, sozialen und Governance-Kriterien analysiert wurden. Dabei kann es zum Ausschluss von Unternehmen oder Staaten, bspw. aufgrund grundsätzlicher Kontroversen oder normbasierter Ausschlusskriterien, kommen. Bei den Investitionsentscheidungen stützt sich der Fondspartner bzw. Asset Manager auf die Nachhaltigkeitsbewertungen etablierter ESG Research Provider.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



Anleihen: 50,73 %
Aktien: 47,80 %
Kasse: 1,94 %

Sektorengewichtung

Finanzinstitute - Banken	17,37 %
Unternehmensanleihen	16,66 %
Pfandbriefe	14,63 %
Finanzwesen	13,74 %
Industrie	10,44 %
Informationstechnologie	8,89 %
Nicht-Basiskonsumgüter	4,41 %
Gesundheitswesen	2,69 %
Basiskonsumgüter	2,58 %
Versorger	2,19 %

Top Positionen

ASML Holding N.V.	5,90 %
!Siemens	3,15 %
!Schneider Electric SA	2,37 %
SAP	2,18 %
ANZ New Zealand (Intl) Ltd. 2026(29)	2,12 %
Wüstenrot Bausparkasse AG Serie 22 v. 25(30)	2,11 %
Royal Bank of Canada FRN 26(31/32)	2,10 %
Banco Santander	2,01 %
ENEL FINANCE INTL NV COMPANY GUAR REGS 01/31 0.875	1,89 %
Allianz SE	1,84 %
Summe Top-Positionen	25,67 %

Stammdaten

ISIN	DE000A0MU8A8
Fondsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	28.12.2007
Fondsvermögen	10,70 Mio.
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,98 %
Total Expense Ratio	+ 1,09 %
Transaktionskosten	+ 0,26 %
Rückvergütung	- 0,37 %
Performance Fee	keine
f-fex Fondsrating	-

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	0,62 %
Rendite 6 Monate	-0,13 %
Rendite 1 Jahr p.a.	3,04 %
Rendite 3 Jahr p.a.	4,05 %
Rendite 5 Jahr p.a.	2,33 %
Rendite lfd. Jahr	1,73 %
Wertentwicklung 2025	3,04 %
Wertentwicklung 2024	1,28 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	3,71 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,32
Max. Verlust in Monaten	6
Max. Drawdown 3 Jahre	-3,74 %

Risikoindikator (SRI)

1	**2**	3	4	5	6	7

Regionen

Frankreich	24,43 %
Deutschland	24,35 %
Niederlande	16,58 %
Italien	6,29 %
Spanien	5,60 %
Kanada	3,14 %
Vereinigtes Königreich	3,10 %
USA	3,07 %
Australien	2,70 %
Neuseeland	2,12 %

Die Bayerische Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

die Bayerische