

# Basisanlagen: Lyxor Core ETFs



Lyxor ETFs als Kernbausteine  
für den Vermögensaufbau

– MARKETINGMITTEILUNG –

Lyxor ETF

LYXOR **etf**  
SOCIETE GENERALE GROUP

# Preiswert, aber nicht um jeden Preis

Es gibt verschiedene Wege, ein Vermögen aufzubauen und/oder anzulegen. Einer dieser Wege erfolgt durch den Einsatz von ETFs. Mit ETFs ist es möglich, bereits mit kleinen Summen langfristig ein Vermögen zu realisieren.

ETFs folgen unterschiedlichen Indizes, die wiederum repräsentativ für ein abzubildendes Thema stehen. Neben dem DAX als bekanntestem deutschen Aktienindex gibt es zahlreiche weitere Indizes, die verschiedenen Märkten, Regionen, Themen, Anlageklassen oder Rohstoffen folgen.

Wer erstmals in ETFs investiert, sollte sein Hauptaugenmerk auf die großen bekannten Indizes richten, auf eine möglichst breite Streuung seiner Vermögenswerte achten und die Kosten im Blick behalten.

Eine breite Palette an Lyxor Core ETFs und preisgünstigen Lyxor Basisanlagen-ETFs ermöglichen es, einfach und kostengünstig in die Welt der ETFs einzusteigen, um langfristig Vermögen auch in nahezu zinslosen Zeiten aufzubauen.

# Attraktive ETFs für kostenbewusste Anleger

Auf der Suche nach attraktiven Anlagemöglichkeiten sollten ertragsmindernde Mehrkosten vermieden werden – insbesondere in einem schwierigen Marktumfeld mit niedrigen Renditen, in dem es auf jeden einzelnen Kostenbasispunkt ankommt. Lyxor Basisanlagen-ETFs eignen sich ideal als Einstieg in den Vermögensaufbau mit börsengehandelten Indexfonds.

Diese Broschüre baut auf der Broschüre *Das große 1x1 der ETFs* auf, die im Internet unter [www.lyxorETF.de/Anlegen in ETFs](http://www.lyxorETF.de/Anlegen_in ETFs) abgerufen werden kann. Sie richtet sich an Anleger, die bereits erste Kenntnisse von der Funktionsweise von ETFs haben und gezielt mit dem Vermögensaufbau über ETFs beginnen möchten. Der englische Begriff *Core* steht für Kern und mit den *Lyxor Core ETFs* werden ETF-Kernbausteine bezeichnet, die als Basisanlage in einem ETF-Portfolio dienen könnten und die die Grundlage für den Vermögensaufbau mit ETFs bilden.

Als einer der führenden ETF-Anbieter in Europa stellt Lyxor eine umfangreiche Palette an Basisanlagen zur Wahl. Mit den Lyxor Basisanlagen-ETFs haben Anleger Zugang zu den wichtigsten Aktien- und Anleihemärkten – und das zu geringstmöglichen Kosten.

## Was für den Vermögensaufbau mit Lyxor Basisanlagen-ETFs spricht

### Breites Angebot

Lyxor Basisanlagen-ETFs decken breit diversifiziert unterschiedliche Länder, Regionen und Anlageklassen ab.

### Kostenbewusst

Lyxor Basisanlagen-ETFs gehören zu den günstigsten ETFs am Markt.

### Gehören in jedes Portfolio

Lyxor Basisanlagen-ETFs eignen sich ideal für den Einstieg in die ETF-Anlage.



Als Vorreiter im ETF-Markt setzen wir im Hinblick auf die Reduzierung der Kosten für Basisanlagen neue Maßstäbe in Ihrem Portfolio.

Arnaud Llinas,  
Global Head of ETFs & Indexing



# Die kostengünstigen Lyxor Basisanlagen ETFs

Die Lyxor Basisanlagen-ETFs sind darauf ausgerichtet, mit einem Mindestmaß an Kosten auszukommen, ohne Abstriche bei der Qualität zu machen oder allzu komplexe Strukturen in Kauf nehmen zu müssen. Bei den nachfolgenden Produkten handelt es sich um eine Auswahl an Basis-ETFs, die als Fundament für den Aufbau eines ETF-Portfolios dienen können.

ETF-Bezeichnung	Region	Replikationsart	WKN/ISIN	Gesamtkostenquote (TER) p.a.*
<b>Aktien</b>				
<b>Deutschland</b>				
Lyxor Core DAX (DR) UCITS ETF	Deutschland	Physisch	ETF001/LU0378438732	0,08%
Lyxor MDAX (DR) UCITS ETF	Deutschland	Physisch	ETF007/LU1033693638	0,30%
Lyxor F.A.Z. 100 (DR) UCITS ETF	Deutschland	Physisch	ETF006/LU0650624025	0,15%
<b>Welt</b>				
Lyxor MSCI All Country World UCITS ETF	Global	Synthetisch	LYX00C/LU1829220216	0,45%
Lyxor MSCI World (Lux) UCITS ETF	Global	Synthetisch	ETF110/ LU0392494562	0,20%
Lyxor MSCI Emerging Markets (Lux) UCITS ETF - Dist	Global	Synthetisch	ETF127/LU0635178014	0,14%
<b>Sonstige</b>				
Lyxor Core EURO STOXX 50 (DR) UCITS ETF	Europa	Physisch	LYX0Q2/LU0908501215	0,07%
Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF	Europa	Physisch	LYX0Q0/LU0908500753	0,07%
Lyxor Core MSCI EMU (DR) UCITS ETF	Europa	Physisch	LYX0XB/LU1646360971	0,12%
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	USA	Synthetisch	LYX0FS/LU0496786574	0,09%
Lyxor Core MSCI Japan (DR) UCITS ETF	Japan	Physisch	LYX0YC/LU1781541252	0,12%
Lyxor Portfolio Strategy UCITS ETF -I- EUR	Global	Physisch	ETF701/DE000ETF7011	0,45%
<b>Anleihen</b>				
Lyxor Core Euro Government Bond (DR) UCITS ETF	Europa	Physisch	LYX00S/LU2329745918	0,07%
Lyxor Core US TIPS (DR) UCITS ETF	USA	Physisch	LYX0VY/LU1452600270	0,09%
Lyxor Core US Treasury 7-10Y (DR) UCITS ETF	USA	Physisch	LYX0VA/LU1407888053	0,07%

Im Internet finden Sie unter [www.lyxorETF.de](http://www.lyxorETF.de) in der Rubrik *Produkte/ETF-Katalog* im Bereich *Core* zahlreiche weitere nach Anlageklassen und Regionen sortierte Lyxor Basisanlagen-ETFs, die zu den günstigsten ETFs ihrer Art gehören.

# Die Risiken kennen

Es ist wichtig, dass potenzielle Anleger die nachfolgend sowie in unseren Fondsprospekten und auf unserer Website [www.lyxorETF.de](http://www.lyxorETF.de) beschriebenen Risiken in Betracht ziehen.

**KAPITALRISIKO:** ETFs sind indexabbildende, passiv verwaltete Instrumente: Ihr Risikoprofil ähnelt dem einer direkten Anlage in den zugrunde liegenden Index. Das Kapital der Anleger ist vollständig dem Risiko ausgesetzt und Anleger erhalten unter Umständen den ursprünglich investierten Betrag nicht zurück. Im schlimmsten Fall kann es zu einem Totalverlust kommen.

**REPLIKATIONSRISIKO:** Die Anlageziele des Fonds werden aufgrund unerwarteter Ereignisse an den zugrunde liegenden Märkten, die die Indexberechnung und die effiziente Fondsnachbildung behindern, unter Umständen nicht erreicht.

**KONTRAHENTENRISIKO:** Bei synthetisch replizierenden Fonds sind die Anleger Risiken infolge der Verwendung eines OTC-Swaps (over-the-counter) ausgesetzt. Gemäß den OGAW-Richtlinien darf das mit der Swap-Gegenpartei eingegangene Risiko 10 Prozent des Gesamtvermögens des Fonds nicht übersteigen. Unter [www.lyxorETF.de](http://www.lyxorETF.de) finden Sie nach Eingabe der WKN nähere Informationen darüber, ob es sich um einen direkt- oder einen synthetisch replizierenden ETF handelt und wer im Falle eines synthetisch replizierenden ETF die Swap-Gegenpartei ist.

**KONZENTRATIONSRISIKO:** Bei einigen ETFs, wie zum Beispiel Themen- oder Smart Beta-ETFs, werden aus dem Benchmark-Index Aktien oder Anleihen für das Fondsportfolio ausgewählt. Ein komplexer Auswahlprozess kann im Ergebnis zu einem stärker konzentrierten Portfolio führen, mit einer höheren Risikokonzentration bei weniger Einzeltiteln als im Benchmark-Index.

**RISIKO IN VERBINDUNG MIT DEM BASISWERT:** Der zugrunde liegende Index eines Lyxor ETFs kann komplex und volatil sein. Indizes, die sich auf Aktien (insbesondere aus den Emerging Markets) oder Rohstoffe beziehen, können einer erhöhten Volatilität unterliegen. Bei Anlagen in Rohstoffen wird der zugrunde liegende Index mit Bezug zu Rohstoff-Futures-Kontrakten berechnet, die den Anleger einem Liquiditätsrisiko in Verbindung mit den Kosten, wie zum Beispiel Fracht- und Transportkosten, aussetzen können. ETFs mit einem Engagement in Schwellenmärkten sind mit einem größeren Risiko möglicher Verluste verbunden als eine Anlage in Industrieländern, da sie vielfältigen und unvorhersehbaren Schwellenländer Risiken ausgesetzt sind.

**FREMDWÄHRUNGSRISIKO:** ETFs können einem Währungsrisiko unterliegen, wenn der ETF auf eine andere Währung als die Währung des nachgebildeten zugrunde liegenden Index lautet. Das bedeutet, dass die Wechselkursschwankungen die Renditen negativ oder positiv beeinflussen können.

**LIQUIDITÄTSRISIKO:** Die Liquidität wird durch zugelassene Market-Maker an der jeweiligen Börse, an der der ETF notiert ist, einschließlich der Société Générale, zur Verfügung gestellt. Die Liquidität an der jeweiligen Börse kann infolge einer Unterbrechung an dem Markt, der durch den von dem ETF nachgebildeten zugrunde liegenden Index repräsentiert wird, eines Ausfalls der Systeme einer der relevanten Börsen, der Société Générale oder anderer Market-Maker-Systeme oder einer nicht normalen Handelssituation bzw. Handelsereignisses beschränkt sein.

## Wichtige Hinweise

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte sehen Sie den Verkaufsprospekt des OGAW und die Wesentlichen Anlegerinformationen ein, bevor Sie eine endgültige Entscheidung tätigen. Diese Publikation dient ausschließlich Informationszwecken, ist nicht erforderlich aufgrund rechtlicher Vorschriften und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf oder Handel von in diesem Dokument genannten Fonds, Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die Indizes sind eingetragene Marken der jeweiligen Lizenzgeber. Die jeweiligen Fonds werden von den Sponsoren der Indizes nicht empfohlen, verkauft oder beworben, noch geben die Sponsoren der Indizes sonstige Zusicherungen zu den jeweiligen Fonds ab. Diese Publikation ist eine werbliche Kundeninformation und dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf oder Handel von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Diese Veröffentlichung erfolgt durch Lyxor International Asset Management (LIAM), eine von der französischen Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers zugelassene und den Bestimmungen der OGAW-Richtlinie (2009/65/EG) und der AIFM-Richtlinie (2011/61/EU) unterliegende französische Verwaltungsgesellschaft. Lyxor Funds Solutions, LIAM Tochtergesellschaft, ist eine von der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassene luxemburgische Verwaltungsgesellschaft. Einige der in dieser Broschüre beschriebenen Fonds sind entweder Teilfonds von Multi Units Luxembourg, Lyxor SICAV oder Lyxor Index Fund – Investmentgesellschaften mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht – und unterliegen der Aufsicht der CSSF oder Teilfonds von Lyxor 1, ein Sondervermögen nach deutschem Recht, und unterliegen der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Alternativ dazu handelt es sich bei einigen der in diesem Dokument beschriebenen Fonds entweder um (i) französische FCPs (fonds commun de placement) oder (ii) Teilfonds von Multi Units France, einer französischen SICAV. Sowohl die französischen FCPs als auch die Teilfonds von Multi Units France wurden nach französischem Recht errichtet und von der Autorité des marchés financiers beaufsichtigt. Jeder Fonds erfüllt die Bedingungen der OGAW-Richtlinie (2009/65/EG) und wurde von der jeweiligen Aufsichtsbehörde genehmigt. Société Générale und Lyxor AM empfehlen Anlegern, den Abschnitt „Risikofaktoren“ im Prospekt und im Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document, KIID) des Produkts sorgfältig zu lesen. Der Prospekt in englischer und/oder deutscher Sprache und das KIID in deutscher Sprache sind kostenfrei in Deutschland bei Lyxor International Asset Management S.A.S. Deutschland, Neue Mainzer Straße 46–50, 60311 Frankfurt am Main; in Österreich bei Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, die als Zahlstelle und steuerlicher Vertreter agiert, sowie unter [www.lyxorETF.de](http://www.lyxorETF.de) erhältlich. Für Anleger oder potentielle Anleger ist eine Zusammenfassung zu ihren Rechten in deutscher Sprache unter <https://www.lyxoretf.de/retail/about-us/legal-notice> einsehbar, die in Papierform bei Lyxor International Asset Management S.A.S. Deutschland erhältlich ist. Die Produkte sind Gegenstand von Market-Making-Verträgen, deren Zweck darin besteht, unter der Voraussetzung normaler Marktbedingungen und normal funktionierender Computersysteme die Liquidität der Produkte an der Euronext Paris, der Deutschen Börse (Xetra) und der London Stock Exchange sicherzustellen. Anteile eines von einem Vermögensverwalter verwalteten OGAW-ETF, die am Sekundärmarkt erworben wurden, können in der Regel nicht direkt an den Vermögensverwalter zurückverkauft werden. Anleger müssen Anteile am Sekundärmarkt mit Unterstützung eines Intermediärs (z. B. eines Brokers) kaufen und verkaufen, wobei hierfür Gebühren anfallen können. Darüber hinaus zahlen Anleger beim Kauf von Anteilen unter Umständen mehr als den aktuellen Nettoinventarwert und erhalten beim Verkauf der Anteile gegebenenfalls einen geringeren Betrag als den aktuellen Nettoinventarwert zurück. Die aktuelle Zusammensetzung des Anlageportfolios des Produkts ist auf [www.lyxorETF.de](http://www.lyxorETF.de) verfügbar. Der indikative Nettoinventarwert wird zudem auf den entsprechenden Reuters- und Bloomberg-Seiten für das Produkt veröffentlicht und gegebenenfalls auch auf den Internetseiten der Börsen, an denen das Produkt notiert ist, angegeben. Vor einer Anlage in das Produkt sollten Anleger sich von unabhängiger Seite in finanziellen, steuerlichen, rechnungslegungsbezogenen und rechtlichen Fragen beraten lassen. Es liegt in der Verantwortung eines jeden Anlegers, sich zu vergewissern, dass er zur Zeichnung dieses Produkts oder zu einer Anlage in dieses Produkt berechtigt ist. Dieses Dokument stellt zusammen mit dem Prospekt und/oder allgemein jeglichen auf den Fonds bezogenen oder damit im Zusammenhang stehenden Informationen oder Dokumenten weder ein Verkaufsangebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Verkaufsangebots in einer Rechtsordnung, (i) in der ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung nicht zulässig ist, (ii) in der die Person, die ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung macht, nicht dazu befugt ist, oder (iii) gegenüber Personen, denen gegenüber ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung rechtswidrig ist, dar. Des Weiteren sind die Anteile nicht gemäß dem US-amerikanischen Securities Act von 1933 registriert und dürfen weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten (einschließlich US-Territorien oder Besitzungen) oder an bzw. zugunsten von US-Personen (d. h. eine „US-Person“ im Sinne von Regulation S des Securities Act von 1933 in der jeweils geltenden Fassung und/oder eine Person, die nicht unter die Definition einer „Nicht-US-Person“ im Sinne von Section 4.7 (a) (1) (iv) der Vorschriften der U.S. Commodity Futures Trading Commission fällt) angeboten oder verkauft werden. Dieses Dokument sowie allgemein jegliche auf den Fonds bezogenen oder damit im Zusammenhang stehenden Dokumente wurden nicht von einer US-amerikanischen Wertpapieraufsichtsbehörde auf nationaler oder bundesstaatlicher Ebene überprüft oder genehmigt. Gegenteilige Behauptungen sind strafbar. Fonds sind mit dem Risiko eines Kapitalverlusts verbunden. Der Rücknahmewert der Anteile des Fonds kann geringer sein als der ursprüngliche investierte Betrag. Der Wert des Fonds kann sowohl steigen als auch fallen, daher wird die Anlagerendite unweigerlich schwanken. Im schlimmsten Fall könnten Anleger ihren gesamten Anlagebetrag verlieren. Dieses Dokument darf ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Lyxor AM oder Société Générale weder ganz oder teilweise vervielfältigt werden. Die Anwendbarkeit der (gegebenenfalls) in diesem Dokument beschriebenen steuerlichen Vorteile bzw. Besteuerung hängt vom jeweiligen steuerlichen Status des Anlegers, der Rechtsordnung, von der aus er die Anlage tätigt, sowie vom anwendbaren Recht ab. Die Besteuerung kann sich jederzeit ändern. Anleger, die weitere Informationen zu ihrem steuerlichen Status erhalten möchten, sollten sich an ihren Steuerberater wenden. Anleger sollten beachten, dass der (gegebenenfalls) in diesem Dokument angegebene Nettoinventarwert nicht als Grundlage für Zeichnungen und/oder Rücknahmen verwendet werden kann. Die in diesem Dokument dargestellten Marktinformationen beruhen auf zu einem bestimmten Zeitpunkt vorliegenden Daten und können sich ändern. Die Verwaltungsgesellschaften der in diesem Dokument genannten Fonds, die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb angezeigt wurden, können den Vertrieb in Deutschland widerrufen im Einklang mit den für den Widerruf geltenden Rechtsvorschriften. ©2021 Lyxor Asset Management. Alle Rechte vorbehalten. Stand: 27.10.2021