

Strategische Vermögensverwaltung mit Investmentfonds Anlagestrategie Ertrag

Stand: 31. Juli 2015

Stammdaten

Kategorie:	Fondsgebundene Vermögensverwaltung
Depotführung und Verwalter:	Augsburger Aktienbank AG
Berater der Augsburger Aktienbank:	DJE Kapital AG
Auflagedatum:	30.10.2006
Einmalanlage:	10.000 Euro
Sparplan:	ab 150 Euro monatlich/vierteljährlich
Auszahlplan*:	ab 250 Euro monatlich
* ab einem Bestand von 20.000 Euro möglich	

Kosten¹

Einstiegsgebühr:	5,95 % inkl. MwSt.
Managemententgelt:	0,72 % p.a. inkl. MwSt.
Abrechnungszeitraum:	vierteljährlich
Transaktionspauschale:	59,50 EUR inkl. MwSt.

Vergleichsindex des Fondsportfolios¹

■ 15% MSCI World EUR / 10% EURO STOXX 50 / 40% JPM Global Bond Euro / 20% REX Index 4 Jahre / 15% Euribor 3 Monate indiziert

Kontakt

Augsburger Aktienbank AG
Halderstraße 21
86150 Augsburg
Tel.: +49 821 5015-0
E-Mail: info@aab.de
Internet: www.aab.de

Ihr persönlicher Vertriebspartner

Produktkonzept

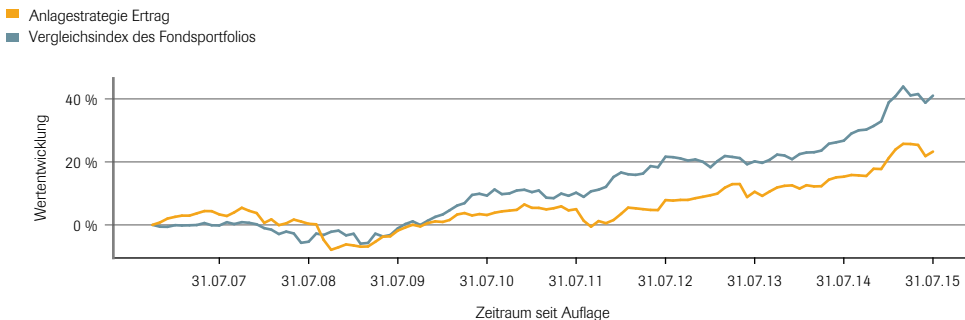
Die Augsburger Aktienbank wurde 1963 als filialloses Institut gegründet und gilt als älteste Direktbank in Deutschland. Als flexibles und kundenorientiertes Unternehmen hat sie sich insbesondere auf das Wertpapiergeschäft spezialisiert. Mit über 300 angebotenen Vertriebsorganisationen gehört die Augsburger Aktienbank zu den führenden B2B-Plattformen. Die Augsburger Aktienbank übernimmt neben der Depotführung auch die Rolle des Vermögensverwalters und wird dabei von der DJE Kapital AG beraten. Neuanlagen sowie Anpassungen der Strategie-Depots werden im automatisierten Verfahren umgesetzt. Die strategische Vermögensverwaltung gliedert sich in drei Varianten, die sich hinsichtlich ihrer Risiko-/Ertragsstruktur, insbesondere durch den durchschnittlich gewichteten Gesamt-Portfolio-SRRI* (Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator), voneinander unterscheiden. Die Konten/Depots werden im Ermessen des Vermögensverwalters und ohne vorherige Einholung einer Kundenweisung geführt.

*Mit dieser Kennzahl wird das Risiko- und Ertragsprofil eines jeden Fonds anhand der historischen Volatilität (durchschnittliche Schwankungsbreite) ermittelt. Der für jeden Fonds maßgebliche SRRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Kundenportfolio ergibt sich insoweit der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRRI.

Anlagestrategie Ertrag

Die defensive Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, deren Fokus auf einer stetigen Wertentwicklung bei möglichst geringer Volatilität liegt. Dem Kunden ist eine kontinuierliche Rendite wichtig, dabei ist er nur bereit, geringe Verluste in Kauf zu nehmen. Ziel ist es, eine möglichst stabile Wertentwicklung bei gleichzeitig geringen Schwankungen zu erwirtschaften. Die Anlagestrategie setzt eine begrenzte Risikobereitschaft des Kunden voraus. Die Anlage erfolgt ausschließlich in offene Investmentfonds, wobei bezogen auf das Gesamtportfolio der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 0,00 bis maximal 4,49 betragen darf. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRRI (bis max. 7,00) aufweisen, solange in Bezug auf das Gesamtportfolio die vorgenannten Grenzen eingehalten sind. Für Investitionen in diese Anlagestrategie wird ein Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren empfohlen. Als Vergleichsgröße zur Beurteilung der Wertentwicklung wird zu 15 % der MSCI World EUR, zu 10 % der EURO STOXX 50, zu 40 % der JPM Global Bond Euro, zu 20 % der REX Index 4 Jahre und zu 15 % der Euribor 3 Monate indiziert herangezogen.

Fondsportfolio gegenüber Vergleichsindex seit Auflage (30.10.2006)¹

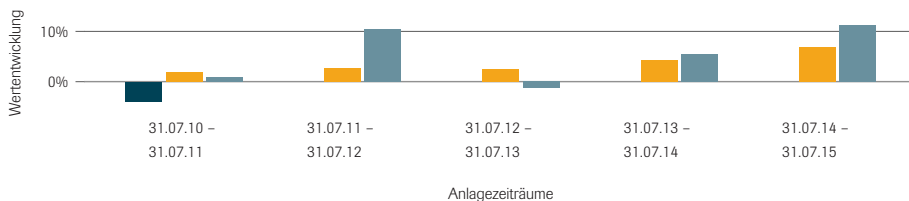


Quelle: Bloomberg, eigene Darstellung.

Stand: 31.07.2015

Fondsportfolio gegenüber Vergleichsindex¹

■ Fondsportfolio (netto) unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags von 5,95 %
■ Anlagestrategie Ertrag (Brutto)
■ Vergleichsindex des Fondsportfolios



Quelle: Bloomberg, eigene Darstellung.

Stand: 31.07.2015

¹ Siehe Rechtliche Hinweise auf Seite 3

Strategische Vermögensverwaltung mit Investmentfonds

Anlagestrategie Ertrag

Auszeichnungen (Auswahl):

- DJE – Gold & Ressourcen (PA): Euro Fund Award 2014, 1. Platz in der Kategorie Aktienfonds Goldminen für den Zeitraum 1 Jahr
- DJE – Gold & Ressourcen (PA): Euro Fund Award 2014, 1. Platz in der Kategorie Aktienfonds Goldminen für den Zeitraum 3 Jahre
- DJE – Renten Global (PA): Euro Fund Award 2014, 2. Platz in der Kategorie Rentenfonds internationale Währungen für den Zeitraum 1 Jahr
- DJE – Dividende & Substanz (P): Euro Fund Award 2014, 3. Platz in der Kategorie Aktienfonds weltweit für den Zeitraum 10 Jahre
- FI ALPHA – DWS Concept DJE Alpha Renten Global: Euro Fund Award 2014, 3. Platz in der Kategorie Mischfonds überwiegend Renten für den Zeitraum 10 Jahre
- FMM – Fonds, Lipper Fund Awards 2013, Bester Fonds über 10 Jahre, Mixed Asset EUR Flexible – Global, Schweiz
- DJE – Agrar & Ernährung: Alternative Investment Award 2013 – 1. Platz, in der Kategorie Aktienfonds Branche Landwirtschaft, 1 – Jahreswertung
- DJE – Agrar & Ernährung: Alternative Investment Award 2013 – 1. Platz, in der Kategorie Aktienfonds Branche Landwirtschaft, 3 – Jahreswertung

Quellenangaben siehe
www.dje.de/DE_de/unternehmen/auszeichnungen/

Abwicklungsmodalitäten

Der Vermögensverwalter kann jederzeit Anpassungen im jeweiligen Muster-Fondsportfolio vornehmen. Diese Anpassungen werden dann in Abhängigkeit der Abwicklungsmodalitäten der einzelnen Fonds im persönlichen Kunden-Fondsportfolio nachvollzogen. Vergangenheitswerte sind keine Garantie für zukünftige Erträge.

Portfolio (Erstinvestition) Prozentangaben bezogen auf das Volumen des Muster-Fondsportfolios

DJE Lux – DJE Multi Flex*		Anteil grafisch in %	25,00 %
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	Aktien		2,83 %
DJE Concept I	Aktien		2,43 %
DJE - Dividende & Substanz XP (EUR)	Aktien		2,34 %
db x-trackers MSCI USA TR-I ETF 1C	Aktien		2,04 %
LEGG MASON GL-LM CL.US AGG.GW.	Fonds		1,58 %
Gamax Funds-Junior-I	Aktien		1,53 %
ISHARES ST.EUROPE600 (DE)	Aktien		1,42 %
Kasse	*KAS		1,35 %
ABERDEEN GL.-JAPAN.SMALLER COS	Fonds		1,34 %
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	Fonds		1,23 %
DJE - Europa XP (EUR)	Aktien		1,22 %
Gamax Funds-Maxi-Fonds Asien - I	Aktien		0,95 %
Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund	Aktien		0,76 %
DJE - InterCash I (EUR)	Renten		0,75 %
MFS Mer.-European Value Fund Bearer Shares Cl. I1 EO o.N.	Aktien		0,73 %
COMGEST GROWTH - GREATER EUROPE OPPOR-	Aktien		0,50 %
ProfitlichSchmidlin Fonds UI Anteilklasse I	Fonds		0,48 %
SQUAD Capital - SQUAD Value - C2	Aktien		0,45 %
SQUAD Capital - SQUAD Value	Aktien		0,43 %
DJE - Agrar & Ernährung XP (EUR)	Aktien		0,42 %
DJE Real Estate (I)	Fonds		0,21 %
Renten-/Geldmarktfonds		Anteil grafisch in %	64,00 %
DJE - Renten Global PA (EUR)			30,00 %
DJE - InterCash PA (EUR)			10,00 %
BLACKROCK STR.F-FXD INC.STR.FD			9,00 %
Aramea Rendite Plus			5,00 %
StarCapital Argos A-EUR			5,00 %
LuxPro - Euro Renten (P)			5,00 %
Aktien-/ Mischfonds		Anteil grafisch in %	10,00 %
DJE Concept PA			5,00 %
DJE - Dividende & Substanz PA (EUR)			5,00 %
Kasse		Anteil grafisch in %	1,00 %

* (nachfolgende Zielfonds anteilig im Fonds)

Stand: 31.07.2015

Strategische Vermögensverwaltung mit Investmentfonds

Anlagestrategie Ertrag

Zielgruppe

Das Fondsportfolio eignet sich für Anleger, die

- einen Anlagehorizont von mind. 3 Jahren haben
- nach einer Anlage suchen, die die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten berücksichtigt
- Anlageentscheidungen an einen erfahrenen Vermögensverwalter übergeben möchten

Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- einen kurzfristigen Anlagehorizont haben
- eine sichere Anlage und sichere Erträge suchen
- keine Kursschwankungen und keine Verluste akzeptieren

Chancen:

- Durch das aktive Fondsmanagement können die Portfolios sowohl im Aktien- als auch im Rentenbereich von positiven Marktentwicklungen profitieren
- Das mögliche Aktienfondsenagement wird häufig ausgeschöpft um an steigenden Aktienmärkten zu partizipieren
- Erfahrener Vermögensverwalter mit einem seit vielen Jahren bewährtem Analyseansatz

Risiken:

- Aktienkurse können relativ stark schwanken
- Länder- und Bonitätsrisiken der Emittenten sowie Währungsrisiken
- Kursrückgänge am Geld- und Kapitalmarkt bei steigenden Zinsen
- Bisher bewährter Analyseansatz garantiert keinen künftigen Anlageerfolg

Fondsportfolio gegenüber Vergleichsindex in Prozent¹

	1 Monat	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre	5 Jahre (p.a.)	seit Start	seit Start (p.a.)
Portfolio		1,17	1,67	4,70	6,90	14,27	4,55	19,51	3,63	23,27
Vergleichsindex		1,62	1,53	6,13	11,27	15,93	5,05	29,04	5,23	41,03

Stand: 31.07.2015

Rechtliche Hinweise

Alle hier abrufbaren Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zugänglich gemacht und dürfen weder ganz noch teilweise ohne ausdrückliche Erlaubnis der Augsburger Aktienbank vervielfältigt werden. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Informationen auf Internetseiten.

Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zu Informationszwecken. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen lediglich Kunden und Interessenten über das Produkt Strategische Vermögensverwaltung informieren und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die aktuellen Verkaufsunterlagen (die wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der Verkaufsprospekt, der letzte veröffentlichte Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte veröffentlichte Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei in deutscher Sprache bei der Augsburger Aktienbank erhältlich.

Alle zur Verfügung gestellten Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit oder Verwendung der enthaltenen Informationen kann jedoch nicht übernommen werden. **Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die steuerlichen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen noch stellen diese eine Steuerberatung dar.** Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Anlegers ab und kann sich durch eine geänderte Gesetzeslage oder Rechtsprechung in Zukunft ändern. Ehe Sie Anlageentscheidungen treffen, sollten Sie sich persönlich von einem Fachmann beraten lassen. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen ersetzen keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater.

Bei der Vermittlung von Fondsanteilen können die Augsburger Aktienbank, deren Vertriebspartner und der Berater der Augsburger Aktienbank (DJE Kapital AG) Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften gemäß den jeweiligen Verkaufsprospekten den Fonds belastet werden. Die Höhe dieser Zuwendungen legt die Augsburger Aktienbank vor der Erbringung der Wertpapierdienstleistung nach Maßgabe von Buchstabe D der "Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" offen. Einzelheiten hierzu wird Ihnen die Augsburger Aktienbank auf Nachfrage gerne mitteilen.

Benchmark Quelle: MSCI. Weder MSCI noch andere Drittparteien, die an der Zusammenstellung, Berechnung oder Erstellung der MSCI Daten beteiligt sind oder damit in Verbindung stehen, geben ausdrückliche oder stillschweigende Gewährleistungen oder Zusicherungen bezüglich der Daten (oder der sich aus ihrer Nutzung ergebenden Ergebnisse) ab. Insbesondere übernehmen die Parteien keinerlei Gewähr für die Eigenständigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit, allgemeine Gebrauchstauglichkeit oder Eignung für einen bestimmten Zweck der Daten. Ohne Einschränkung der vorstehenden Bestimmungen haften MSCI, mit MSCI verbundene Unternehmen und Drittparteien, die an der Zusammenstellung, Berechnung oder Erstellung der Daten beteiligt sind oder damit in Verbindung stehen, unter keinen Umständen für unmittelbare, mittelbare, besondere, Folge oder jede andere Art von Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) sowie Schadenersatz, selbst wenn sie auf die Möglichkeit derartiger Schäden hingewiesen wurden. Die MSCI Daten dürfen ohne die ausdrückliche schriftliche Zustimmung von MSCI nicht an Dritte weitergegeben oder verteilt werden.

Die dargestellten Grafiken und Tabellen zur Wertentwicklung beruhen auf eigenen Berechnungen und wurden, soweit nichts anderes angegeben, nach der BVI-Methode abzüglich des **aktuell gültigen** Managemententgeltes berechnet (brutto) und veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können davon positiv wie negativ abweichen. Die weiteren auf diesem Stammdatenblatt ausgewiesenen direkten Kosten (Einstiegsgebühr, Transaktionspauschale) führen zu einer Reduktion der dargestellten Anlageergebnisse. Bei einem Anlagebetrag von 1.000 Euro wird das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Einstiegsgebühr von 59,50 Euro (5,00 % + 19 % MwSt. = 5,95 %) vermindert, wodurch sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag reduziert. Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde jährliche Transaktionspauschalen entstehen. Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

¹ Siehe Rechtliche Hinweise auf dieser Seite