

Konzept 30_{plus}70

Geschaffenes ausbauen



Deutsches
Investment Institut

Experten für Investmentanlagen

Werbeinformation

Anlageziel und Anlagekonzept

Anlageziel: Mit dem Investmentkonzept 30_{plus}70 soll mittel- bis langfristig ein Wertzuwachs erzielt werden, der vor allem aus der Erwirtschaftung laufender Erträge resultiert. Ein weiterer Teil soll durch Kursgewinne realisiert werden. Im Vordergrund steht eine eher defensive Vermögensstruktur. Nach einem Investitionszyklus von fünf Jahren oder länger soll eine Zielrendite von durchschnittlich 3 % pro Jahr erwirtschaftet werden.

Anlagekonzept: Das Konzept 30_{plus}70 setzt sich aus einem dynamischen und einem defensiven Portfolioanteil zusammen. Der dynamische Anteil soll im Regelfall 30 % nicht wesentlich über- oder unterschreiten. Dieser Teil des Anlagevolumens wird in einen global anlegenden Multi-Asset-Fonds der Metzler-Gruppe investiert. Das Konzept dieses Multi-Asset-Fonds zeichnet sich dadurch aus, dass die Fondsstrategie je nach Marktlage zeitnah an aktuelle Entwicklungen angepasst werden kann. Der Fonds kann Investitionen in nahezu alle möglichen Anlageklassen, wie beispielsweise Aktien, festverzinsliche Papiere (Staats- und Unternehmensanleihen, Schwellenländer-, Fremdwährungs- und hochverzinsliche Anleihen) sowie Rohstoffe

und Edelmetalle (über Investmentfonds) usw. tätigen und folglich die Chancen der weltweiten Kapitalmärkte nutzen. Die Vermögensaufteilung auf die unterschiedlichen Anlageklassen ist frei wählbar. Demzufolge kann die Anlagestrategie je nach Marktlage aggressiver oder defensiver ausgerichtet sein. Die Aktienquote des Multi-Asset-Fonds kann zwischen 0 und 100 % variieren. Das bietet die Freiheit, in schlechten Perioden dem Aktienmarkt fern zu bleiben und das Kapital beispielsweise als Festgeld zu parken. Bei Fondstüchen auf Ebene des Multi-Asset-Fonds fallen für den Investor im Konzept 30_{plus}70 keine Ankauf- oder Transaktionskosten an. Der ca. 70%ige, defensive Portfolioanteil im Konzept 30_{plus}70 wird ausschließlich durch offene, in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Investmentfonds abgedeckt. Diese Fonds unterliegen der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und sind börsentäglich handelbar. Die Anlageschwerpunkte des defensiven Portfolioanteils sind Anleihen (z. B. Staats- und Unternehmensanleihen, Schwellenländer-, Fremdwährungs- und hochverzinsliche Anleihen) sowie Absolute-Return-, Misch- und Geldmarktfonds.

Anlagestruktur

- 30 % dynamisch, Aktien

⇒ Multi-Asset-Fonds mit flexibler Aktienquote (0 bis 100 %)



- 70 % defensiv, Anleihen

⇒ Staatsanleihen
⇒ Unternehmensanleihen
⇒ Schwellenländeranleihen
⇒ Hochverzinsliche Anleihen
⇒ Geldmarktfonds
⇒ Absolute-Return-Fonds
⇒ Mischfonds

Risikostruktur und Anlagehorizont

Das Konzept 30_{plus}70 ist für ertragsorientierte, aber begrenzt risikobereite Anleger geeignet. Es bestehen Aktienkurs-, Währungs-, Zinsschwankungs- und Bonitätsrisiken, daher müssen Anleger auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen. In ungünstigen Marktphasen können sich Verluste bei einzelnen Positionen auch so auf das gesamte Anlagekapital auswirken, dass diese zu Verlusten von mehr als 10 % führen können. Der Anlagehorizont des Investors sollte mittel- bis längerfristig gewählt sein und mindestens 3 bis 5

Jahre oder länger betragen. Grundsätzlich besteht das Risiko, dass sich zum Zeitpunkt der Kapitalentnahme der Aktienmarkt in einem Tief befindet. Um das angesparte Kapital gegen Ende des Investitionszeitraumes vor größeren Rückschlägen zu schützen, sollte deswegen rechtzeitig gegen Ende des Investitionszeitraumes und nach Rücksprache mit Ihrem Investmentberater eine Umschichtung in ein Konzept mit einem niedrigeren dynamischen Aktienanteil in Erwägung gezogen werden.

Wichtiger Hinweis:

Das Erreichen der angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden. Die Deutsche Investment Institut GmbH & Co. KG übernimmt keine Gewähr für den wirtschaftlichen Erfolg des Anlagekonzeptes und der Begrenzung eventueller Verluste. Die Inhalte dieser Publikation dienen ausschließlich Informationszwecken. Sie stellen weder eine Anlageempfehlung, noch eine Aufforderung, noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Diese Informationen sind lediglich eine Produktinformation; sie ersetzen keine anlegergerechte Beratung. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Investmentgesellschaften. Diese Publikation stellt keine Anlageberatung dar und darf keine alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung sein. Die Inhalte dieser Werbeinformation beruhen auf Quellen, welche das Deutsche Investment Institut als vertrauenswürdig hält. Trotz sorgfältiger Prüfung kann das Deutsche Investment Institut keine Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Inhalte abgeben. Die Inhalte und die Darstellung der Anlagekonzepte und deren Chancen und Risiken können sich im Zeitverlauf ändern.

Konzept 30_{plus}70

Geschaffenes ausbauen



Deutsches
Investment Institut

Experten für Investmentanlagen

Chancen und Risiken

Chancen:

- ⇒ Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- ⇒ Partizipation an den Chancen der internationalen Aktienmärkte
- ⇒ Aktive Risikokontrolle und Risikosteuerung durch eine flexible Aktienquote (0 bis 30 %)
- ⇒ Reduziertes Anlagerisiko durch breite Streuung der Anlagemittel über verschiedene Märkte
- ⇒ Möglichkeit, Depots schnell an Marktveränderungen anzupassen
- ⇒ Anlegerfreundliche und transparente Gebührenstruktur
- ⇒ Persönliche, unabhängige Betreuung

Risiken:

- ⇒ Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen den Preis- und Zinsschwankungen dieser Anlagen
- ⇒ Da das Anlagevermögen auch in Aktien und Anleihen außerhalb der Eurozone investiert wird, können auch Währungsrisiken bestehen
- ⇒ Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden
- ⇒ Das Erreichen des Ziels, Verlustrisiken zu begrenzen, ist weder garantiert, zugesichert oder gewährleistet, da sich mit der flexiblen Aktienquotensteuerung die Aktienmarktrisiken nicht vollständig ausschalten lassen

Die Daten im Überblick

Angestrebte Zielrendite	Ø 3 % p. a. über einen Investitionszyklus von mindestens 5 Jahren
Mindestanlage	20.000 €
Sparplan	ab 50 € mtl. in Kombination mit einer Einmalanlage ab 10.000 €
Auszahlplan	möglich
Servicegebühr (All-In-Fee)	abhängig vom gewählten Servicepaket
Depotführungsgebühr	keine
Ausgabeaufschlag	bis zu 100 % Rabatt (abhängig vom gewählten Servicepaket)
Tauschgebühren	keine
Kontaktadresse	Deutsches Investment Institut GmbH & Co. KG, Graf-Stauffenberg-Platz 11, 96047 Bamberg Telefon: 0951 70029-29, Mail: info@de-in-in.de · www.deutsches-investment-institut.de

Beispielhafte Entwicklung einer Einmalanlage bzw. einer Einmalanlage in Kombination mit einem Sparplan

Endkapital in Euro	10 Jahre	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre	40 Jahre
10.000 + 100 mtl.	27.419	50.830	65.400	82.291	101.872	124.572
10.000 + 250 mtl.	48.390	99.982	132.093	169.318	212.472	262.500
20.000	26.878	36.122	41.876	48.545	56.277	65.241
100.000	134.392	180.611	209.378	242.726	281.386	326.204

Angenommene Wertentwicklung von 3 % p. a.; eventuell anfallende Gebühren bleiben unberücksichtigt