

Konzept 60_{plus}40

Wachstum generieren



Deutsches
Investment Institut

Experten für Investmentanlagen

Werbeinformation

Anlageziel und Anlagekonzept

Anlageziel: Mit dem Investmentkonzept 60_{plus}40 soll längerfristig ein angemessener Wertzuwachs erzielt werden, der durch Kursgewinne und laufende Erträge realisiert wird. Im Vordergrund steht eine ausgewogene Vermögenstruktur unter Ausnutzung chancenreicher Anlageformen. Nach einem Investitionszyklus von fünf Jahren oder länger soll eine Zielrendite von durchschnittlich 5 % pro Jahr erwirtschaftet werden.

Anlagekonzept: Das Konzept 60_{plus}40 setzt sich aus einem dynamischen und einem defensiven Portfolioanteil zusammen. Der dynamische Anteil soll im Regelfall 60 % 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 60_{plus}40 keine Ankauf- oder Transaktionskosten an. Der ca. 40%ige, defensive Portfolioanteil im Konzept 60_{plus}40 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

- 60 % dynamisch, Aktien

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



- 40 % defensiv, Anleihen

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

Risikostruktur und Anlagehorizont

Das Konzept 60_{plus}40 ist vorrangig für wachstumsorientierte und risikobereite Anleger geeignet. Es bestehen Aktienkurs-, Währungs-, Zinsschwankungs- und Bonitätsrisiken, daher müssen Anleger auch mit hohen 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 20 % führen können. Der Anlagehorizont des Investors sollte langfristig gewählt sein und mindestens 5 bis 7 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 60_{plus} 40

Wachstum generieren



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 60 %)
- ⇒ 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 5 % p. a. über einen Investitionszyklus von 5 bis 7 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.	31.791	67.287	92.687	125.105	166.480	219.286
10.000 + 250 mtl.	55.045	128.417	180.923	247.934	333.460	442.614
20.000	32.578	53.066	67.727	86.439	110.320	140.800
100.000	162.889	265.330	338.635	432.194	551.602	703.999

Angenommene Wertentwicklung von 5 % p. a.; eventuell anfallende Gebühren bleiben unberücksichtigt