

Anlageziel und Anlagekonzept

Anlageziel: Mit dem Investmentkonzept Rente_{plus} sollen primär regelmäßige Erträge erwirtschaftet werden. Das investierte Grundkapital soll langfristig erhalten werden. Mit dem chancenorientierten Portfolioanteil sollen zusätzlich kleinere Kursgewinne erzielt werden. Es wird angestrebt, einen jährlichen Ertrag von durchschnittlich 3 - 5 % zu erwirtschaften. Die Erträge können dem Kundenkonto gutgeschrieben oder wieder investiert werden.

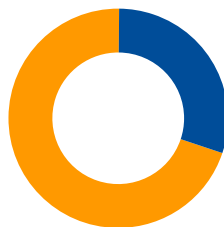
Anlagekonzept: Das Konzept Rente_{plus} setzt sich aus einem ertragsorientierten und einem chancenorientierten, dynamischen Portfolioanteil zusammen. Der ertragsorientierte, ca. 70%ige Portfolioanteil soll regelmäßige, stabile Erträge generieren. Dieser Anteil wird in ein breit gestreutes, globales Portfolio ertragsorientierter Anlageformen investiert. Anlageschwerpunkte sind Fonds für festverzinsliche Papiere (Staats- und Unternehmensanleihen, hochverzinsliche Anleihen, Schwellenländer- und Fremdwährungsanleihen, Wandelanleihen, etc.) und Fonds für ertragsstarke, globale Dividendenaktien. Der chancenorientierte, dynamische Anteil soll im Regelfall 30 % des Gesamtportfolios nicht wesentlich über- oder unterschreiten. Dieser kleinere Portfolioanteil nutzt die Chancen der glo-

balen Aktienmärkte und soll zusätzlich zu den Erträgen des ertragsorientierten Portfolioanteils Kursgewinne erzielen. Investiert wird in einen global anlegenden Multi-Asset-Fonds der Metzler-Gruppe. Das Konzept dieses Multi-Asset-Fonds zeichnet sich dadurch aus, dass die Fondsstrategie zeitnah an aktuelle Entwicklungen der Kapitalmärkte angepasst werden kann. Der Fonds kann nahezu in alle möglichen Anlageklassen investieren. Dazu gehören beispielsweise Aktien, Anleihen, Geldmarktpapiere, Rohstoffe, Edelmetalle, etc. Die Vermögensaufteilung auf die möglichen Anlageklassen ist absolut flexibel und frei wählbar. Je nach Marktlage kann die Anlagestrategie 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. Alle Investitionen im Konzept Rente_{plus} werden ausschließlich durch offene, in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentfonds abgebildet. Diese Fonds sind börsentäglich handelbar und sie unterliegen der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Damit wird ein Höchstmaß an Transparenz und Sicherheit für den Kapitalanleger erreicht.

Anlagestruktur

● **70 % ertragsorientiert**

- ⇒ Staatsanleihen
- ⇒ Unternehmensanleihen
- ⇒ Schwellenländeranleihen
- ⇒ Hochverzinsliche Anleihen
- ⇒ Wandelanleihen
- ⇒ Geldmarktfonds
- ⇒ Dividendenorientierte Aktienfonds



● **30 % chancenorientiert**

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

Risikostruktur und Anlagehorizont

Das Konzept Rente_{plus} ist für ertragsorientierte, begrenzt risikobereite Anleger geeignet, welche regelmäßige Erträge bzw. Ausschüttungen suchen. Die ausgeschütteten Erträge können abhängig von den Zins- und Dividendenausschüttungen der zugrundeliegenden Vermögenswerte schwanken. Es bestehen Zinsschwankungs-, Währungs- und Aktienkursrisiken; daher müssen Anleger mit mode-

raten Wertschwankungen und Verlusten des Investitionskapitals 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 langfristig gewählt sein und mindestens 5 bis 7 Jahre oder länger betragen.

Wichtiger Hinweis:

Das Erreichen der angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden. Die isi Investmentresearch GmbH & Co. KG (isi) 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 die isi als vertrauenswürdig hält. Trotz sorgfältiger Prüfung kann die isi 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.

Chancen und Risiken

Chancen:

- ⇒ Erzielen regelmäßiger und stabiler Ausschüttungen
- ⇒ Ertragsoptimierung durch Investition in ein breit gestreutes, globales Portfolio ertragsorientierter Anlageformen
- ⇒ Geeignet für langfristig orientierte Anleger, die regelmäßige Ausschüttungen bzw. Erträge suchen
- ⇒ Reduziertes Anlagerisiko durch breite Streuung der Anlagemittel über verschiedene Anlageklassen und Märkte
- ⇒ Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- ⇒ Anlegerfreundliche und transparente Gebührenstruktur
- ⇒ Persönliche, konzernunabhängige Betreuung

Risiken:

- ⇒ Die Höhe der Erträge unterliegt Schwankungen und hängt von den Kapitalerträgen und Dividenden der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab
- ⇒ Das Anlagekapital unterliegt den Zins- und Preisschwankungen der zugrunde liegenden Vermögenswerte
- ⇒ Investitionen in Schwellenländern unterliegen zusätzlichen politischen und regulatorischen Risiken
- ⇒ Das Erreichen eines angestrebten Zielertrages kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden
- ⇒ Das Erreichen des Ziels, Verlustrisiken zu begrenzen, ist weder garantiert, zugesichert oder gewährleistet

Die Daten im Überblick

| | |
|--|--|
| Angestrebter Ertrag bzw. Ausschüttung | Ø 3 bis 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 | 1,25 % p. a. |
| Depotführungsgebühr | depotbankabhängig |
| Ausgabeaufschlag | bis zu 5 % |
| Tauschgebühren | keine |
| Kontaktadresse | Institut für strategische Investmentberatung (isi) Investmentresearch GmbH & Co. KG, Graf-Stauffenberg-Platz 11, 96047 Bamberg Telefon: 0951 70029-29, Mail: info@isi24.de |

Beispielhafte Darstellung eines Entnahmeplans ohne ^{1.)} und mit Kapitalverzehr ^{2.)}

| Grundkapital in Euro | Auszahlungen ^{1.)} | Auszahlungszeitraum 10 Jahre ^{2.)} | | Auszahlungszeitraum 20 Jahre ^{2.)} | | Auszahlungszeitraum 30 Jahre ^{2.)} | |
|-------------------------|-----------------------------|---|---------|---|---------|---|---------|
| | jährlich | jährlich | gesamt | jährlich | gesamt | jährlich | gesamt |
| 100.000 | 4.000 | 12.329 | 123.290 | 7.358 | 147.160 | 5.783 | 173.490 |
| 250.000 | 10.000 | 30.822 | 308.822 | 18.395 | 367.900 | 14.457 | 433.710 |
| 500.000 | 20.000 | 61.645 | 616.450 | 36.790 | 735.800 | 28.915 | 867.450 |

Berechnungsgrundlagen:

Das Grundkapital wird in das Konzept Rente_{plus} investiert. Die Erträge bzw. Ausschüttungen werden in Höhe von 4 % p.a. unterstellt

1.) Beim Entnahmeplan ohne Kapitalverzehr werden nur die Erträge bzw. Ausschüttungen entnommen. Das Grundkapital soll erhalten bleiben und steht zusätzlich zu den Auszahlungen zur Verfügung.

2.) Beim Entnahmeplan mit Kapitalverzehr wird das Grundkapital zusätzlich zu den Erträgen bzw. Ausschüttungen mit ausgezahlt und bis zum Ende des Auszahlungszeitraumes kontinuierlich aufgezehrt.