

Fondsgebundene Vermögensverwaltung Strategie 20 - Nettovariante - Juli 2020

Stammdaten

Depotführung und Verwaltung	Augsburger Aktienbank AG
Berater der Augsburger Aktienbank AG	Augsburger Aktienbank AG
Auflagedatum	18.05.2018
Risikoeinstufung	2 von 5
Gewichteter Gesamt-Portfolio SRRI ¹	max. 4,49
Verlustschwelleninformatio bei	-10 %
Empfohlener Anlagehorizont	mind. 3 Jahre

Einmalanlage	ab 10.000 EUR
Sparplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Entnahmeplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Einstiegsgebühr*	0,00 %
Managemententgelt*	0,24 % p. a.
Transaktionspauschale*	59,50 EUR p. a.
Abrechnungszeitraum	vierteljährlich

¹ Der SRRI (Synthetic Risk an Reward Indicator) ist eine Kennzahl für die Höhe der mit der Veranlagung verbundenen Wertschwankungen und wird auf Basis der historischen Schwankungsbreite (Volatilitäten) ermittelt. Die Berechnung des SRRI ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt. Dieser Risikoindikator hat einen Wert auf einer Skala zwischen 1 und 7. Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko. Der für jeden Fonds maßgebliche SRRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamt-Portfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Kundenportfolio ergibt sich insoweit der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRRI.
* inkl. gesetzl. MwSt

Managementansatz

Der Managementansatz basiert auf einer Buy-and-Hold-Strategie (deutsch: kaufen und halten). Sie zielt darauf ab, gute Anlageprodukte langfristig zu halten und nur bei Bedarf Anpassungen vorzunehmen. Dabei wird in globale Aktien- und Anleihenmärkte investiert und es werden Investments mit einer höher erwartbaren Rendite ausgewählt. 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 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 Anlagenstrategie wird ein Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren empfohlen. Als Vergleichsgröße zur Beurteilung der Wertentwicklung wird der aktuelle EZB Hauptrefinanzierungssatz +1 % herangezogen.

Wertentwicklung seit Auflage am 18.05.2018* 0,42 %



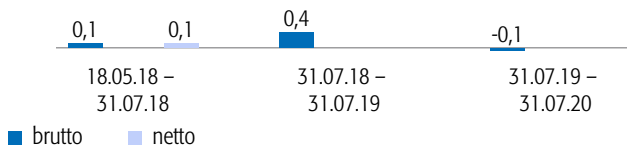
■ Strategie 20 - Nettovariante

Quelle: Augsburger Aktienbank AG

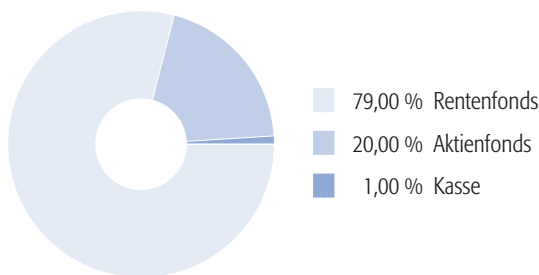
Wertentwicklung der einzelnen Monate in %*

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dez	Jahres- ergebnis
2020	-0,45	-1,72	-4,76	3,47	0,93	1,15	0,53	-	-	-	-	-	-1,05
2019	2,09	0,68	0,68	0,71	-1,36	1,24	0,56	-0,50	0,59	-0,06	0,60	0,39	5,71
2018	-	-	-	-	0,09	-0,35	0,37	0,29	-0,47	-1,34	-1,01	-1,63	-4,00
2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Rollierende Wertentwicklung zum 31.07.2020* **



Zusammensetzung nach Fondskategorie***



Chancen

- Renditeerwartung ist geringfügig über dem risikolosen Zinssatz
- Strategische Vermögensaufteilung auf Basis fundierter Kapitalmarktseinschätzungen im Rahmen der Zusammenarbeit mit dem Assetmanager Dimensional Funds Advisors Ltd.
- Risikoorientierte Zusammenstellung der Anlagestrategie durch Risikostreuung mit kontinuierlicher Überwachung
- Überwachung der Kosten und Identifizierung von ungerechtfertigten Kosten
- Die dynamische Allokation der einbezogenen Vermögensklassen kann ein günstiges Rendite/Risiko-Verhältnis im Vergleich zu einem statisch allokierten Portfolio ermöglichen.

Rechtliche Hinweise

Der Inhalt dieser Produktinformation stellt keine Anlageempfehlung auf Grundlage der persönlichen Verhältnisse des Anlegers dar und kein Angebot und keine Aufforderung auf Abschluss einer Vermögensverwaltung. Diese Produktinformation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater.

* Provisionen, Gebühren und Entgelte können zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung führen. Die Berechnung der Wertentwicklung wurde unter Berücksichtigung des Managemententgelts, jedoch ohne weitere Provisionen und Entgelte durchgeführt. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI Methode. Zukünftige Ergebnisse können davon positiv wie negativ abweichen. Die weiteren auf diesem Grunddatenblatt ausgewiesenen direkten Kosten (Einstiegsgebühren, Transaktionspauschale) führen zu einer Reduktion der dargestellten Anlageergebnisse. Bei einem Anlagebetrag von 1.000 EUR wird das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Einstiegsgebühr von 0,00 EUR (0,00 % + 19 % MwSt. = 0,00 %) vermindert, wodurch sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag reduziert. Zusätzlich mindert die Transaktionspauschale in Höhe von vierteljährlich 14,88 EUR (12,50 EUR zzgl. 19 % MwSt.) die jährliche Wertentwicklung entsprechend.

Top Regionen***

Weltweit	96,00 %	
Emerging Markets	3,00 %	
Kasse	1,00 %	

Top Bestandspositionen***

Global Sustainab.Fixed Inc.Fd.EUR Dis	27,00 %
Dimensional Gl.-S.T.In.Gr.F.I.Fd.EUR Inc	26,00 %
Dimensional Gl.Short FI Fd.EUR Dis	26,00 %
Dimensional Global Sust.Core Eq.EUR Dis	9,00 %
Dimensional Gl.Targeted Val.EUR Dis	8,00 %
Dimensional EM L.C.Core Eq.Fd.EUR Dis	2,00 %
Dimensional Emerging Mkts.Val.EUR Dis	1,00 %
Kasse	1,00 %

Risiken

- Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds (bspw. Aktien, Anleihen, Währungen und Derivate) aufgrund allgemeiner Marktrisiken
- Je nach Zielfonds stärkere Schwankungen der Anteilspreise innerhalb kurzer Zeiträume möglich
- Ggf. Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf nur wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. Markteng und hohe Schwankungsbreite
- Verluste durch Fehlverhalten oder Missverständnisse von Mitarbeitern des Vermögensverwalters bzw. Fehleinschätzungen der Fondsmanager
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- Realisierung möglicher Kursverluste bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf

Warnhinweis: Die Zahlenangaben zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für künftige Ergebnisse. Diese Informationen gelten für alle aufgeführten Abbildungen. Bei der Abbildung des Portfolios handelt es sich um ein Musterportfolio und nicht um ein spezifisches Kundenportfolio. Die dargestellte Wertentwicklung kann von der tatsächlichen Wertentwicklung eines Kundenportfolios abweichen.

** In der rollierenden Wertentwicklung wird die maximal fünfjährige Wertentwicklung zum Stichtag über einen 12-Monats-Zeitraum ermittelt und in Prozent ausgewiesen. Beginn der Wertentwicklung ist frühestens der erste Tag der Anteilscheinausgabe, Ende das Monatsultimo des jeweiligen Betrachtungsjahres. Sofern der erste Tag der Anteilscheinausgabe weniger als fünf Jahre zurückliegt, beträgt der älteste Betrachtungszeitraum weniger als 12 Monate. Bei der Netto-Wertentwicklung wird die zu zahlende Einstiegsgebühr in Abzug gebracht.

*** Die Gewichtungen in den Endkundenportfolios können durch Kursveränderungen innerhalb definierter Toleranzgrenzen abweichen.