

## Fondsgebundene Vermögensverwaltung Strategie 40 - Nettovariante - Juli 2020

### Stammdaten

Depotführung und Verwaltung	Augsburger Aktienbank AG	Einmalanlage	ab 10.000 EUR
Berater der Augsburger Aktienbank AG	Augsburger Aktienbank AG	Sparplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Auflagedatum	18.05.2018	Entnahmeplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Risikoeinstufung	3 von 5	Einstiegsgebühr*	0,00 %
Gewichteter Gesamt-Portfolio SRRI <sup>1</sup>	max. 5,49	Managemententgelt*	0,24 % p. a.
Verlustschwelleninformation bei	-10 %	Transaktionspauschale*	59,50 EUR p. a.
Empfohlener Anlagehorizont	mind. 5 Jahre	Abrechnungszeitraum	vierteljährlich

<sup>1</sup> 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 ausgewogene Anlagestrategie zielt auf Kunden ab, denen unter Inkaufnahme höherer Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlagen wichtig ist. Der angestrebte Erfolg sollte über der Verzinsung von als risikoarm eingestuftem Wertpapieren (z.B. längerfristigen Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität) liegen. Die Anlagestrategie ist nur für risikobereite Kunden geeignet. Der Kunde ist bereit, erhöhte Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Die Anlage erfolgt ausschließlich in offene Investmentfonds, wobei bezogen auf das Gesamtportfolio der gewichtete Portfolio-SRRI zum Allokationstermin zwischen 0 bis maximal 5,49 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 5 Jahren empfohlen. Als Vergleichsgröße zur Beurteilung der Wertentwicklung wird der aktuelle EZB Hauptrefinanzierungssatz +3 % herangezogen.

### Wertentwicklung seit Auflage am 18.05.2018\* -0,97 %



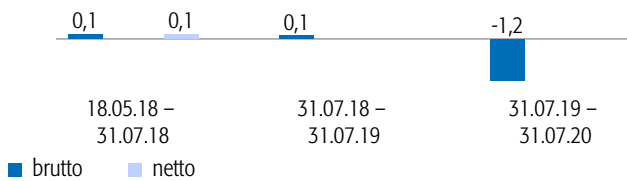
■ Strategie 40 - Nettovariante

Quelle: Augsburger Aktienbank AG

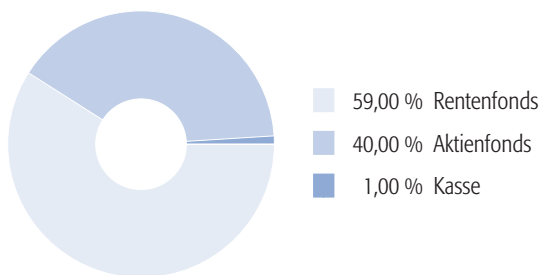
### Wertentwicklung der einzelnen Monate in %\*

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dez	Jahres- ergebnis
2020	-1,14	-3,33	-7,86	6,01	1,53	1,43	0,24	-	-	-	-	-	-3,64
2019	3,86	1,31	0,71	1,43	-2,88	2,10	0,93	-1,22	1,55	0,04	1,34	0,84	10,32
2018	-	-	-	-	-0,16	-0,58	0,87	0,44	-0,51	-2,61	-0,86	-3,57	-6,84
2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Rollierende Wertentwicklung zum 31.07.2020\* \*\*



## Zusammensetzung nach Fondskategorie\*\*\*



## Chancen

- Rendite durch eine ausgewogene Kombination von Aktienfonds und Rentenfonds
- Strategische Vermögensaufteilung auf Basis fundierter Kapitalmarktinschätzungen 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\*\*\*



## Top Bestandspositionen\*\*\*

Dimensional Gl.Short FI Fd.EUR Dis	20,00 %
Global Sustainab.Fixed Inc.Fd.EUR Dis	20,00 %
Dimensional Gl.-S.T.In.Gr.F.I.Fd.EUR Inc	19,00 %
Dimensional Global Sust.Core Eq.EUR Dis	18,00 %
Dimensional Gl.Targeted Val.EUR Dis	16,00 %
Dimensional EM L.C.Core Eq.Fd.EUR Dis	4,00 %
Dimensional Emerging Mkts.Val.EUR Dis	2,00 %
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.