

# VermögensManagement Balance

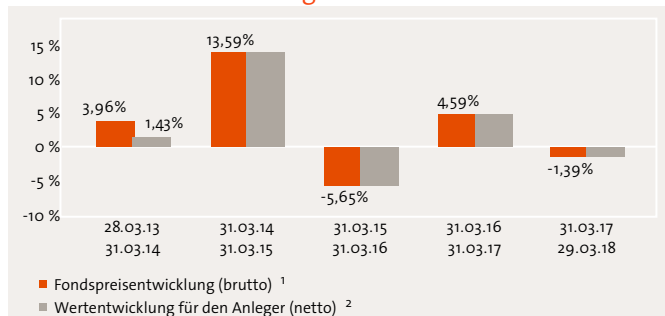
WKN A0M16S / ISIN LU0321021155

Anlegertyp	Sicherheitsorientiert (1)	Konservativ (2)	<b>Gewinnorientiert (3)</b>	Risikobewusst (4)
Kundenbedürfnis	Sicherheitsbedürfnisse		Renditeerwartung	

## Anlagestrategie

Der Fonds investiert in verschiedene Anlageklassen, vor allem in Aktien und Anleihen. Der Aktienanteil soll dabei immer zwischen 0 % und maximal 50 % und der Anleihenanteil zwischen mindestens 25 % und maximal 100 % betragen. Möglich sind daneben Engagements am Geldmarkt sowie in Alternativen Anlagen (z. B. Edelmetalle/Rohstoffe). Die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen kann schwanken und wird je nach Einschätzung der Kapitalmärkte durch das Fondsmanagement angepasst. Mittel- bis langfristig ist die Fondsstruktur ausgewogen orientiert.

## Jährliche Wertentwicklung <sup>3</sup>



## Wertentwicklung <sup>1,3</sup>

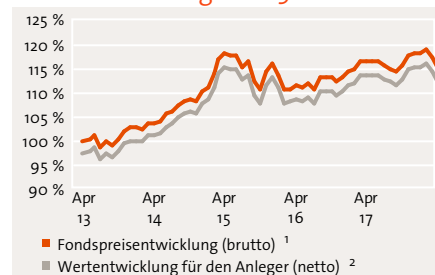
	gesamt	pro Jahr
seit 05.02.2008:	30,62 %	2,68 %
lfd. Jahr:	-2,72 %	
12 Monate:	-1,39 %	
3 Jahre:	-2,69 %	-0,91 %
5 Jahre:	14,91 %	2,82 %

## Empfohlene Anlagedauer (Anlagehorizont)

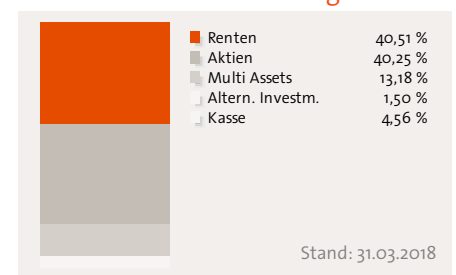
Der Fonds eignet sich für einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, ab 3 Jahren.



## Wertentwicklung über 5 Jahre <sup>3</sup>



## Aktuelle Zusammensetzung <sup>4,5</sup>



1) Die angegebenen Wertentwicklungen sind Bruttoangaben in EUR und wurden nach der BVI-Methode errechnet, d.h. unter Berücksichtigung fondsinterner Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung). Provisionen (z.B. Ausgabeaufschlag), Gebühren (z.B. Depotführung) und andere Entgelte können das Anlageergebnis mindern. Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. 2) Bei der Modellrechnung der Wertentwicklung (netto) für die zurückliegenden fünf Jahre werden 2,50% Ausgabeaufschlag unterstellt, der beim Kauf anfällt. Deshalb wird das individuelle Anlageergebnis bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1000 Euro bereits am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlags um 24,40 Euro vermindert (Berechnung:  $1.000 - [(1.000 / 102,50) * 100]$ ). Die Depotgebühr im Wüstenrot Investmentdepot beträgt 17 Euro pro Jahr und wirkt sich ebenfalls mindernd auf die Wertentwicklung aus. 3) Quelle: EDISOFT GmbH. Die Angaben wurden auf Plausibilität und Schlüssigkeit überprüft. Sie sind nach bestem Wissen und Gewissen als auch mit größter Sorgfältigkeit zusammengestellt worden. 4) in % des Fondsvermögens. 5) Aufgrund der Hebelwirkung von Derivaten kann die Summe der Anteile von 100% abweichen.

# VermögensManagement Balance

## Stammdaten <sup>9</sup>

WKN / ISIN:	AoM16S / LU0321021155
Auflegung:	27.11.2007
Fondswährung:	EUR
Fondsvolumen:	8.654,6 Mio. Euro
Ertragsverwendung:	Ausschüttung
Geschäftsjahresende:	31.12.
KVG:	Allianz Global Investors (L)
Verwahrstelle:	State Street Bank (L)
Investmentvermögen:	OGAW

## Fondspreis und -kosten <sup>6,7,8</sup>

Ausgabepreis:	128,20 EUR
Rücknahmepreis:	125,07 EUR
Ausgabeaufschlag: 2,50 %	
Verwaltungsvergütung: z.Zt. 2,00 % p.a. aus dem Fondsvermögen, davon erhält der Vertrieb 0,99 % p.a.	
Laufende Kosten: 2,20 % (Stand 30.10.2017)	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren können anfallen: Nein	

## Top Zielfonds <sup>4</sup>

31.03.2018

Allianz Best Styles US Equity	6,90 %
Allianz Enhanced Fixed Income Eu	6,86 %
Lyxor ETF S&P 500 C-€	5,55 %
dbx S&P 500 ETF	5,02 %
Allianz Enhanced Short Term	3,44 %

## ↑ Dieser Fonds eignet sich, wenn Sie...

- höhere Kapitalerträge suchen und dabei höhere Wertschwankungen in Kauf nehmen.
- eine eher mittel- bis langfristige Kapitalanlage suchen.

## ↓ Dieser Fonds eignet sich nicht, wenn Sie...

- keine Wertschwankungen in Kauf nehmen wollen.
- Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- sichere Erträge anstreben.

## + Chancen

- Laufende Verzinsung von Anleihen- und Geldmarktanlagen, Kurschancen bei Zinsrückgang
- Hohes Renditepotenzial einer Vielzahl chancenreicher Anlageklassen
- Wechselkursgewinne gegenüber Anlegerwährung möglich
- Mögliche Zusatzerträge durch aktives Management

## - Risiken

- Zinsniveau am Anleihen- und Geldmarkt schwankt, Kursrückgänge möglich. Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann erhöht sein.
- Überdurchschnittliche Wertschwankungen bzw. Verlustrisiken bei chancenreichen Anlagen
- Wechselkursverluste gegenüber Anlegerwährung möglich
- Keine Erfolgsgarantie für aktives Management

4) in % des Fondsvermögens. 6) Die Vertriebsgesellschaft (Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank) erhält 100,00% des Ausgabeaufschlages. Davon gibt sie 60,00% an den Vermittler weiter. 7) Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Informationen über Zuwendungen“ in den Vertragsgrundlagen der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank. 8) Laufende Kosten: enthält alle im Zusammenhang mit der Fondsanlage anfallende Kosten, ggf. einschließlich der Kosten für Zielfonds, aber nicht die Transaktionskosten und die erfolgsabhängigen Vergütungen. 9) Investmentvermögen: OGAW = Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gem. §1 Abs. 2 KAGB, AIF = Alternativer Investmentfonds gem. §1 Abs. 3 KAGB  
Rechtliche Hinweise: Bei dieser Fondsbeschreibung (Fondsprofil) handelt es sich um Werbung der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank gemäß §63 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Sie wurde mit größter Sorgfalt erstellt, dennoch erfolgen die Angaben ohne Gewähr. Sie dient aussch. Ihrer Information und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Produkts dar. Es handelt sich nicht um eine auf die indiv. Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Anlageberatung /-empfehlung. Sie soll Ihnen lediglich Ihre selbständige Anlageentscheidung erleichtern. Für indiv. Beratungsgespräche stehen Ihnen unsere Mitarbeiter zur Verfügung. Alleinverbindl. Grundlage für den Erwerb von Investmentanteilen ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen (seit 01.07.2011 zusätzlich die standardisierte wesentliche Anlegerinformation („Key Investor Document“, KID)) sowie der Jahres- und, soweit veröffentlicht, Halbjahresbericht des jeweiligen Fonds. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen beruhen auf öffentlich zugänglichen Quellen, die der Herausgeber für vertrauenswürdig erachtet. Für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Daten/Informationen übernehmen wir keine Haftung oder Garantie.



Wünsche werden Wirklichkeit.