

## Fondsgebundene Vermögensverwaltung Strategie MMD Mandat Ausgewogen - August 2020

### Stammdaten

Depotführung und Verwaltung	Augsburger Aktienbank AG
Berater der Augsburger Aktienbank AG	MMD Analyse & Advisory GmbH
Auflagedatum	01.04.2011
Risikoeinstufung	3 von 5
Gewichteter Gesamt-Portfolio SRRI <sup>1</sup>	max. 5,49
Verlustschwelleninformation bei	-10 %
Empfohlener Anlagehorizont	mind. 5 Jahre

Einmalanlage	ab 10.000 EUR
Sparplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Entnahmeplan	ab 100 EUR mtl./Quartal
Einstiegsgebühr*	0,00 %
Managemententgelt*	1,08 % p. a.
Transaktionspauschale*	59,50 EUR p. a.
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

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 eingestuften 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 (Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator)<sup>1</sup> zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 0,00 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 Anlagestrategie wird ein Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren empfohlen.

### Wertentwicklung seit Auflage am 01.04.2011\* 18,66 %



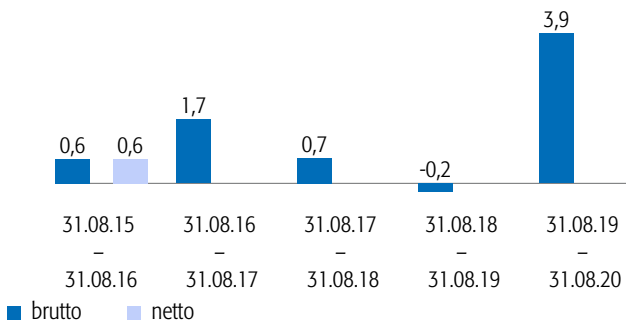
■ Strategie MMD Mandat Ausgewogen

Quelle: Augsburger Aktienbank AG

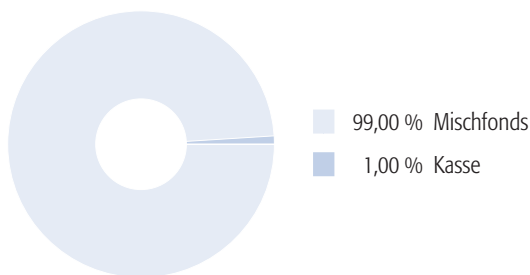
### Wertentwicklung der einzelnen Monate in %\*

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dez	Jahres- ergebnis
2020	0,07	-2,51	-6,32	4,93	1,38	0,82	0,35	1,71	-	-	-	-	0,04
2019	4,05	1,44	0,78	1,84	-2,28	1,38	1,33	-0,51	1,02	0,03	1,86	0,91	12,38
2018	1,15	-1,70	-1,00	0,68	0,43	-1,01	0,53	-0,34	-0,52	-3,23	-0,45	-3,77	-8,96
2017	-0,22	1,91	0,04	0,44	0,57	-0,81	-0,26	-0,48	1,20	1,09	-0,57	0,24	3,16
2016	-3,39	0,34	0,69	0,41	0,80	-0,27	1,62	0,03	-0,65	-0,17	-0,32	1,64	0,64

## Rollierende Wertentwicklung zum 31.08.2020\* \*\*



## Zusammensetzung nach Fondskategorie\*\*\*



## Chancen

- Verstetigung der Wertentwicklung durch breite Streuung über Anlageklassen (Multi-Asset), Asset-Manager ("Köpfe") und Investmentstrategien ("Stile")
- Renditeoptimierung durch aktives Management auf Ebene der Zielfonds
- Unabhängige und professionelle Auswahl der vermögensverwaltenden Fonds
- Kontinuierliches Monitoring und erforderlichenfalls Austausch einzelner Zielfonds
- Flexible Anpassung der Vermögensanlage an die jeweilige Kapitalmarktsituation

## 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 (Transaktionspauschale) führen zu einer Reduktion der dargestellten Anlageergebnisse. Die Transaktionspauschale in Höhe von vierteljährlich 14,88 EUR (12,50 EUR zzgl. 19 % MwSt.) mindert die jährliche Wertentwicklung entsprechend.

**Warnhinweis:** Die Zahlenangaben zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für künftige

## Top Regionen\*\*\*

Weltweit	89,10 %
Sonstige Regionen	9,90 %
Kasse	1,00 %

## Top Bestandspositionen\*\*\*

ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 I	9,90 %
antea-Fonds	9,90 %
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	9,90 %
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I	9,90 %
Lloyd Fd.Global Multi Asset Selection B	9,90 %
MFS Meridian-Prudent Wealth Fd.II EUR	9,90 %
Nordea 1 Stable Return F.BI EUR	9,90 %
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix RZ A	9,90 %
Siemens Balanced	9,90 %
Vontobel Fund II Vescore Active Beta Opportunities - I	9,90 %

## 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

Ergebnisse. Diese Informationen gelten für alle aufgezeigten 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.