

# INVESTMENTFONDS

## WAVE TOTAL RETURN FONDS DYNAMIC R

MIT SICHERHEIT DYNAMISCHER



**WAVE/**

# WAVE TOTAL RETURN FONDS DYNAMIC R: MIT SICHERHEIT DYNAMISCHER.

## DER WAVE TOTAL RETURN FONDS DYNAMIC R

Sie wollen mehr: mehr Dynamik, mehr Rendite. Und das nicht erst in 20 Jahren, sondern vergleichsweise schnell. Das Einzige, von dem Sie weniger wollen: Risiko und Verluste. Genau dafür haben wir eine Anlagestrategie entwickelt: WAVE Total Return Fonds Dynamic R. Damit profitieren Sie vom Ertrag einer wachstumsorientierten Anlagepolitik und genießen gleichzeitig die Sicherheit einer konservativen Vermögensverwaltung.

## MIT SICHERHEIT DYNAMISCHER

Der WAVE Total Return Fonds Dynamic R ist ein flexibler, ausgewogener europäischer Mischfonds. Dabei investieren Sie sowohl in Aktien als auch in verzinsliche Wertpapiere. Die Anlagestruktur verbindet eine hohe Dynamik mit größtmöglicher Sicherheit: Ein Teil des Anlagevermögens

wird in fest verzinsliche Wertpapiere investiert. Das sorgt für Stabilität. Die nötige Dynamik wird über die Platzierung des Anlagevermögens am Aktienmarkt erzielt, wobei der Schwerpunkt hier auf modernen und stark wachstumsorientierten Branchen liegt.

Das Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag ist beim WAVE Total Return Fonds Dynamic R ausgewogen. Damit ist der Fonds vor allem für solche Anleger interessant, die die Chancen des Finanzmarkts nutzen wollen, gleichzeitig aber auch dessen Risiken abschätzen können und ihren Fokus auf Werterhalt legen. Eben für Menschen, die mit Sicherheit dynamischer anlegen wollen.

### WESENTLICHE MERKMALE

- 1 ATTRAKTIVE RENDITE
- 2 HOHE WERTSICHERUNG
- 3 WACHSTUMSORIENTIERTE TITELAUSWAHL
- 4 DISZIPLINIERTES RISIKOMANAGEMENT

**IHR VERMITTLER HILFT IHNEN GERN –  
ODER RUFEN SIE UNS EINFACH AN.  
INFOTELEFON: 0511.907-25 00**

## 1 ATTRAKTIVE RENDITE

Erfolg beginnt mit einem klaren Kurs – und den haben wir für den WAVE Total Return Fonds Dynamic R klar abgesteckt: Die konstante Erwirtschaftung eines positiven Ertrags, unabhängig von der allgemeinen Marktentwicklung. Ziel des Fonds ist eine Rendite von sechs Prozent über dem Geldmarktzins des 3-Monats-Euribors.

Ihr Vorteil dabei: Als Anleger brauchen Sie keine marktbedingten Umschichtungen vorzunehmen und können dennoch von den Chancen der Aktien- und Rentenmärkte profitieren. Wie beim Wellenreiten: Wenn die perfekte Welle kommt, will man sofort raus aufs Meer – und sich nicht lange mit dem Vorbereiten der Ausrüstung aufhalten müssen. Genau das geht mit dem WAVE Total Return Fonds Dynamic R. Damit nutzen Sie die Dynamik des Finanzmarkts – mit Sicherheit.

## 2 HOHE WERTSICHERUNG

Der Name ist Programm: Der Total Return-Ansatz in diesem Fonds verfolgt das Ziel, dass mindestens 90 Prozent des Fondspreises gesichert werden. Mit anderen Worten: Selbst im unglücklichsten Falle sollen 90 Prozent Ihres eingesetzten Kapitals erhalten bleiben. Die Berechnungsbasis dafür ist

der Rücknahmepreis des WAVE Total Return Fonds Dynamic R am ersten Handelstag des Kalenderjahres. Diesen Wert heben wir jährlich um die im Vorjahr erzielte Rendite an.

Zur Wertsicherung setzen wir auf ein stringentes Risikomanagement. Wir überprüfen börsentäglich die möglichen Risiken und bewerten daraufhin die Sicherheit des Fonds für verschiedene Stress-Szenarien an den Kapitalmärkten.

## GUT ZU WISSEN

Euribor ist die Abkürzung für Euro Interbank Offered Rate. Der Euribor bezeichnet den durchschnittlichen Zinssatz, zu dem europäische Banken untereinander für verschiedene Laufzeiten kurzfristige Kredite in Euro vergeben.



### **3 WACHSTUMSORIENTIERTE TITELAUSWAHL**

Als flexibler Mischfonds kann der WAVE Total Return Fonds Dynamic R das Kapital in verschiedenen Anlageklassen anlegen:

**Aktien:** Der Fonds kann in Aktien aus dem Euro-Raum mit einer Marktkapitalisierung von mindestens 100 Millionen Euro investieren. Die Feinsteuerung der Aktienquote erfolgt durch Derivate. Grundsätzlich achten wir bei der Titelauswahl kompromisslos auf überzeugende Qualität, hohe Liquidität und gute Bonität. Für den WAVE Total Return Fonds Dynamic R stehen Emittenten aus wachstumsorientierten Branchen im Vordergrund.

**Renten:** Hier werden unter anderem auf Euro lautende Staatsanleihen, Pfandbriefe oder Unternehmensanleihen erworben. Beim Kauf von Rentenzertifikaten für den Fonds sind Bonität und Liquidität die unverrückbaren Prämissen.

**Geldmarkt:** Die Fondsmanager können Investitionen am Geldmarkt der Eurozone tätigen. Dazu zählen kurzfristige Anleihen mit einer maximalen Laufzeit von 12 Monaten oder Tages- und Termingeldanlagen.

Das Besondere am WAVE Total Return Fonds Dynamic R ist die Flexibilität. Die Fondsmanager können frei entscheiden, wo und in welchem

Verhältnis angelegt wird. Für den Renten- und Geldmarkt gilt eine variable Anlagequote von 0 bis 100 Prozent, für den Aktienbereich von -50 bis 100 Prozent. Diese flexible und breite Streuung erhöht die Stabilität Ihres Investments und gleichzeitig dessen Renditechancen.

Als umsichtiger Anleger wissen Sie: Die Performance einzelner Titel kann sich schnell ändern – und auch die seriösesten Prognosen müssen nicht immer stimmen. Deshalb haben wir den Fonds um ein sogenanntes taktisches Derivate-Overlay ergänzt. Mit diesem finanztechnischen Instrument kann die Aktienquote oder die Zinssensitivität gesteuert werden – und das reduziert das Risiko für die gesamte Anlage.

### **4 DISZIPLINIERTES RISIKOMANAGEMENT**

Integraler Bestandteil der WAVE-Total-Return-Strategie ist unser stringentes Risikomanagement. Zur Wertsicherung überwacht eine vom Fondsmanagement unabhängige, separate Risikomanagement-Einheit börsentäglich die eingegangenen Risiken und überprüft im Rahmen eines Stresstests für verschiedene Negativszenarien die Risikotragfähigkeit des Fonds.

# DYNAMIK SPÜREN, CHANCEN NUTZEN. ABER OHNE NERVENKITZEL.

## FONDSPORTRAIT

ISIN	DE000A0MU8C4
WKN	A0MU8C
Auflagedatum	28.12.2007
KVG	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsvergütung	0,70 %
Depotbankvergütung	0,025 %
Management Fee	0,60 %
Rücknahmeabschlag:	entfällt
Ertragsverwendung:	ausschüttend



## CHANCEN

- Langfristige Anlage mit renditeorientiertem Charakter
- Das Fondsmanagement nutzt die Chancen an den europäischen Aktien- und Rentenmärkten ohne Mindestquoten für einzelne Anlageklassen
- Hohe Sicherheit durch Risikostreuung und Risikominimierung

### Der Fonds eignet sich für Anleger, die ...

- langfristig investieren möchten und neben einer soliden Grundrendite auch ambitioniertere Renditeziele verfolgen möchten.
- eine Vermögensanlage suchen, die flexibel auf unterschiedliche Marktentwicklungen reagiert.
- eine Kapitalanlage zum langfristigen Vermögensaufbau suchen.

## RISIKEN

- Allgemeines Markt- und Zinsänderungsrisiko
- Währungs- und Kursrisiko der Renten- und Aktienmärkte
- Liquiditäts- und Ausfallrisiko der Emittenten an den Renten- und Aktienmärkten
- Kursverluste: Trotz Wertsicherungskonzept sind auch Kurse unterhalb von 90 Prozent des Rücknahmepreises möglich.

### Der Fonds eignet sich nicht für Anleger, die ...

- Kapital kurzfristig anlegen wollen.
- keine Wertschwankungen in Kauf nehmen wollen.
- garantierte Erträge anstreben.

### **Disclaimer**

Diese Broschüre dient ausschließlich der Werbung und Information und stellt kein Angebot für den Kauf oder Verkauf dieses Produkts dar. Es handelt sich um eine reine Werbemitteilung. Die dargestellten Informationen stellen keine Finanzanalyse i. S. § 34 WpHG dar und genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen. Zeichnungen von Anteilen werden nur auf Basis des vollständigen Verkaufsprospektes des WAVE Total Return Fonds Dynamic R angenommen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist nicht notwendigerweise ein Hinweis auf zukünftige Erträge. Der Wert von Anteilen kann sowohl fallen als auch steigen, und es ist möglich, dass Investoren nicht ihre volle Anlagesumme zurückerhalten, die sie zu Beginn investiert haben. Im Zusammenhang mit diesem Fonds kann die WAVE Management AG oder der jeweilige Vermittler einmalige und/oder laufende Zuwendungen erhalten oder leisten. Dies könnte sich auf die Wertentwicklung des Investments auswirken. Genauere Informationen zu den Vertriebs-/Vertriebsfolgeprovisionen können auf Anfrage zur Verfügung gestellt werden. Zudem können im Hinblick auf das Investment Interessenkonflikte bestehen.

Interessierten Anlegern wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerung von Investmentanteilen beraten zu lassen. Zusätzliche Informationen über den WAVE Total Return Fonds Dynamic R entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt.

Anlageentscheidungen dürfen nur auf Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformation, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden. Die Verkaufsunterlagen sind zur kostenlosen Ausgabe bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft erhältlich. Sie sind zudem erhältlich unter [www.universal-investment.de](http://www.universal-investment.de).

Scannen Sie diesen Code mit dem Smartphone und erhalten Sie weitere Informationen sowie tagesaktuelle Fondsdaten.

