

# INVESTMENTFONDS

## WAVE TOTAL RETURN FONDS R

**DIE RICHTIGE BALANCE ZWISCHEN  
ERTRAG UND SICHERHEIT**



**WAVE/**

# RENDITE MACHT MIT SICHERHEIT AM MEISTEN FREUDE.

## **DER WAVE TOTAL RETURN FONDS R**

Sie wissen, was Sie wollen: Rendite mit Sicherheit. Dabei ist Ihnen Stabilität wichtiger als ein riskantes Manöver – trotzdem soll Ihre Anlage eine ansehnliche Rendite erwirtschaften. Dafür haben wir eine Anlagestrategie entwickelt, die konservative Vermögensverwaltung mit dynamischem Fondsmanagement verbindet: WAVE Total Return Fonds R.

## **DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN:**

### **FLEXIBEL IN AKTIEN UND RENTEN INVESTIEREN**

Mit dem WAVE Total Return Fonds investieren Sie sowohl in Aktien als auch in verzinsliche Wertpapiere. Wie hoch der Anteil des Investments in diesen Anlageklassen ist, wird von uns flexibel gesteuert. Der Vorteil: Wenn die Aktien- oder Rentenmärkte zeitweise kein günstiges Verhältnis zwischen Chance und Risiko aufweisen, wird Ihre Anlage sicher geparkt, etwa in Tages- und Termingeldern.

Das ist möglich, weil dieser Fonds keine Mindestinvestitionsquote für eine bestimmte Anlageklasse hat. Somit wird nur in die Anlageobjekte investiert, die die richtige Balance aus Ertrag und Sicherheit bieten. Dieses aktive Vermögensmanagement soll eine 95-prozentige Sicherung Ihrer Anlage ermöglichen – bei einer geplanten Rendite von vier Prozent über dem Geldmarktzins.

## **WESENTLICHE MERKMALE**

- 1 SICHERER ERTRAG**
- 2 HOHE WERTSICHERUNG**
- 3 FLEXIBLE ANLAGEOPTIONEN**
- 4 AKTIVES RISIKOMANAGEMENT**

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

### 1 SICHERER ERTRAG

Wie der Autopilot beim Segeln: Er steuert das Boot auf sicherem Kurs, kennt die Untiefen und Gefahren – und bringt Sie auch dann in Richtung Ziel, wenn Sie mal auf dem Deck liegen und die Sonne genießen. So ähnlich funktioniert der WAVE Total Return Fonds R: Als Anleger brauchen Sie keine marktbedingten Umschichtungen vornehmen und können dennoch von den Chancen der Aktien- und Rentenmärkte profitieren. Unabhängig von der allgemeinen Marktentwicklung strebt der WAVE Total Return Fonds R im mehrjährigen Durchschnitt eine absolute Rendite von vier Prozent über dem Geldmarktzins an. Berechnungsbasis dafür ist der 3-Monats-Euribor, also der durchschnittliche Zinssatz vieler europäischer Banken.

Um das zu erreichen, setzen unsere Fondsmanager einerseits auf die Fundamentalanalyse: Dabei werden nicht nur Börsenkurse verglichen, sondern betriebswirtschaftliche Daten und das ökonomische Umfeld einzelner Titel analysiert. Gleichzeitig nutzen sie verschiedene technisch-quantitative Werkzeuge. Diese signalisieren täglich, welche Anlageklassen das attraktivste Chance-Risiko-Profil aufweisen.

### 2 HOHE WERTSICHERUNG

Der Name ist Programm: Der Total-Return-Ansatz verfolgt das Ziel, dass mindestens 95 Prozent des Fondspreises gesichert werden. Mit anderen Worten: Selbst im unglücklichsten Falle soll Ihr eingesetztes Kapital erhalten bleiben. Die Berechnungsbasis dafür ist der Rücknahmepreis des WAVE Total Return Fonds R am ersten Handelstag des Kalenderjahres. Diesen Wert heben wir jährlich um die im Vorjahr erzielte Rendite an.

### 3 FLEXIBLE ANLAGEOPTIONEN

Von allem das Beste – nach diesem Prinzip haben wir den WAVE Total Return Fonds R aufgebaut: Bei der Auswahl der Titel achten wir kompromisslos auf überzeugende Qualität, hohe Liquidität und gute Bonität. Als flexibler, defensiver europäischer Mischfonds kann der WAVE Total Return Fonds R dabei das Kapital in sämtlichen 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.

**Renten:** Hier werden auf Euro lautende Staatsanleihen, Pfandbriefe oder Unternehmensanleihen erworben. Beim Kauf von Rentenpapieren für den Fonds sind Liquidität und Bonität 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 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 0 bis 50 Prozent. Diese flexible und breite Streuung erhöht die Stabilität Ihres Investments und gleichzeitig dessen Renditechancen.



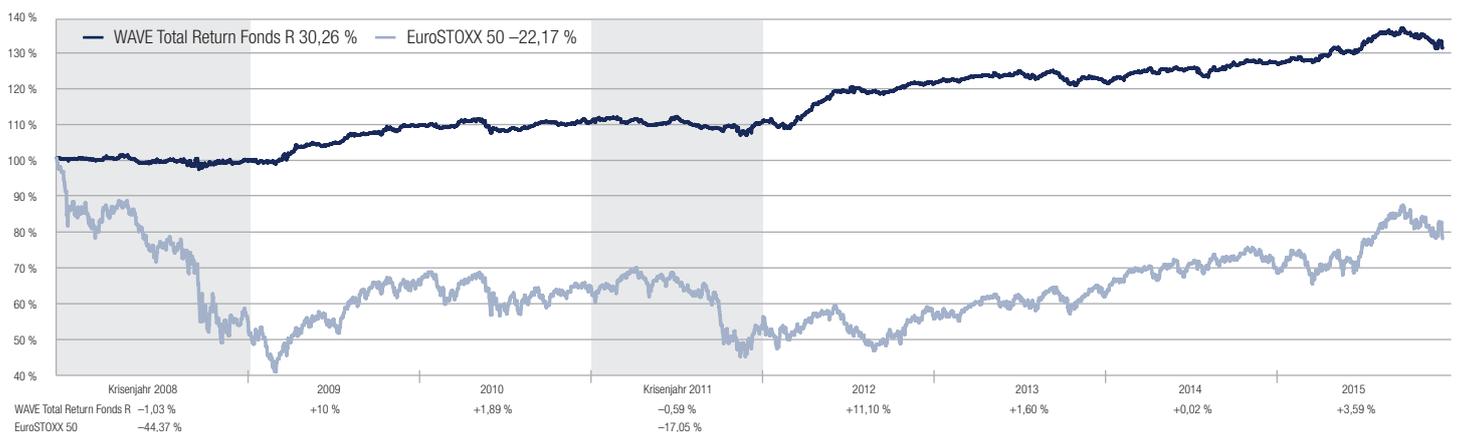
#### 4 AKTIVES RISIKOMANAGEMENT

Wer Risiken früher erkennt, fährt einfach sicherer. Deshalb überprüfen wir börsentäglich die möglichen Risiken und bewerten daraufhin die Sicherheit des Fonds für verschiedene Szenarien. Dass dieses Konzept aufgeht, konnte die WAVE bereits in den Krisenjahren 2008 und 2011 unter Beweis stellen: Während weite Teile des weltweiten Finanzmarkts in Schieflage gerieten, blieb der WAVE Total Return Fonds praktisch wertstabil.

### GUT ZU WISSEN

Die Titelauswahl im WAVE Total Return Fonds R ist in der Regel langfristig angelegt. Da sich aber der Markt sehr kurzfristig ändern kann und auch die seriösesten Prognosen nicht immer stimmen müssen, 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.

#### WERTENTWICKLUNG SEIT 2008



# KLARES KONZEPT, STABILE RENDITE

## FONDSPORTRÄT

ISIN	DE000A0MU8A8
WKN	A0MU8A
Auflagedatum	28.12.2007
KVG	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsvergütung	0,60 %
Depotbankvergütung	0,025 %
Management Fee	0,40 %
Rücknahmeabschlag	entfällt
Ertragsverwendung	ausschüttend



## CHANCEN

- Das Fondsmanagement nutzt die Chancen an den europäischen Aktien- und Rentenmärkten ohne Mindestquoten für einzelne Anlageklassen.
- Langfristige Anlage mit vermögensverwaltendem Charakter, es sind keine marktbedingten Umschichtungen durch den Anleger erforderlich.
- Hohe Sicherheit durch Risikostreuung
- Begrenzung von Kursverlusten durch ein Wertsicherungskonzept mit dem Ziel: mindestens 95 Prozent des Rücknahmepreises am ersten Handelstag des Jahres zu sichern

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

- langfristig investieren möchten und den Werterhalt ihrer Anlage einer maximalen Renditechance vorziehen.
- eine Vermögensverwaltung 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 Renten- und Aktienmärkten
- Kursverluste
- Trotz Wertsicherungskonzept sind auch Kurse unterhalb von 95 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 Verkaufsprospekts des WAVE Total Return Fonds 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 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).