

Stammdaten

Anlagestrategie:	Flexibel
Depotführung u. Verwalter:	Augsburger Aktienbank AG (AAB)
Berater der AAB:	RP Rheinische Portfolio Management GmbH
Auflagedatum:	10. April 2018
Risikoeinstufung (1-5):	3
Gewichteter Portfolio-SRRRI ¹ :	max. 5,49
Anlagehorizont:	mind. 5 Jahre
Einmalanlage:	ab 10.000,- EUR
Zusätzlicher Sparplan:	ab 100,- EUR
Entnahmeplan:	ab 100,- EUR (Mindestdepotwert 10.000,- EUR)
Einstiegsgebühr:	4,76 % inkl. MwSt.
Managemententgelt:	1,79 % inkl. MwSt. (p. a.)
Transaktionspauschale:	59,50 EUR inkl. MwSt. (p. a.)
Abrechnungszeitraum:	vierteljährlich
Verlustschwelle:	Information bei - 10,00 %
Vergleichsgröße der AAB:	EZB-Hauptrefinanzierungssatz + 3,00 %

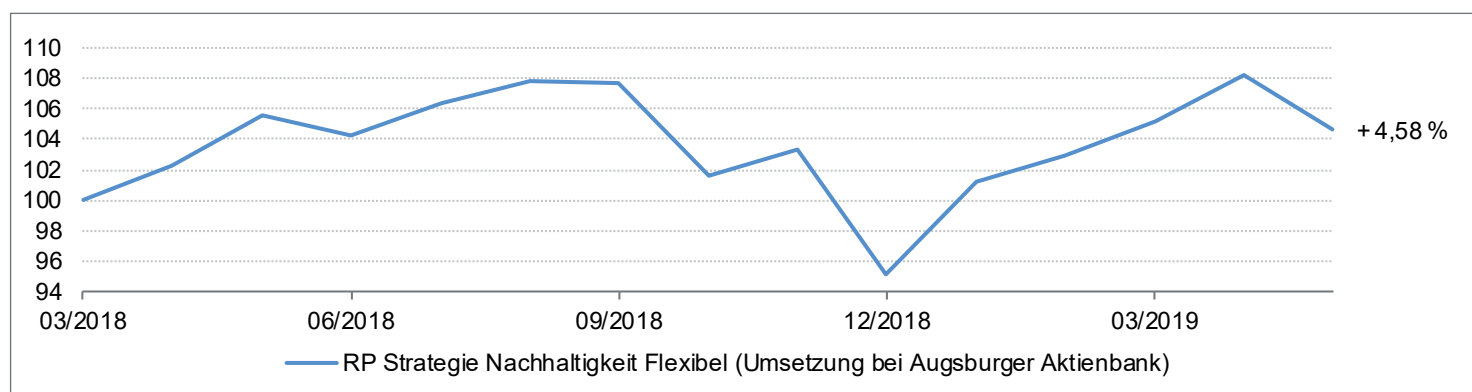
Managementansatz

Die RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel investiert nur in besonders erfolgreiche nachhaltige Misch- und Aktienfonds. Diese müssen mindestens drei Jahre alt sein und ein klar definiertes Nachhaltigkeitsprofil aufweisen. Ein Fokus liegt hierbei auf der aktiven Einflussnahme (Impact) der Fondsmanager auf die investierten Unternehmen.

Die RP Rheinische Portfolio Management (RP) analysiert und bewertet die in Frage kommenden Fonds mit einem bewährten Selektionsmodell anhand klar definierter Kennzahlen. Jedes Quartal werden automatisch die zehn bestbewerteten Fonds in das Portfolio gekauft. Durch diese breite Streuung reduziert sich das Risiko für den Anleger.

RP wiederholt die Bewertung laufend, um bessere Fonds zu identifizieren und schwächere Fonds auszusortieren. Das Modell kann so auf die aktuelle Marktlage reagieren und sich offensiver (mehr Aktienfonds) oder defensiver (mehr Mischfonds) aufstellen. Das Kapital ist stets breit gestreut.

Wertentwicklung seit Auflage²



Wertentwicklung in den Einzelmonaten (in %)²

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahresergebnis
2019	6,29	1,74	2,16	2,86	-3,32								9,85
2018	--	--	--	2,31	3,18	-1,26	2,08	1,36	-0,14	-5,60	1,69	-7,89	-4,78

Wertentwicklung (in %)²

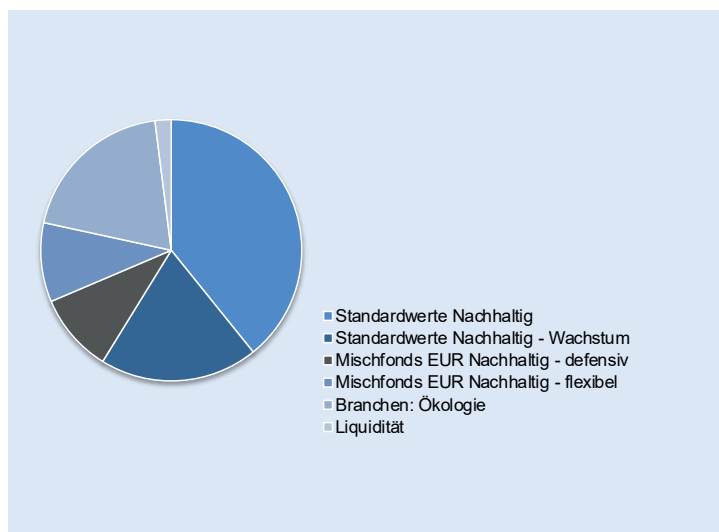
Seit Auflage	4,58
Seit Auflage p. a.	4,00
12 Monate	-0,91
Seit Jahresanfang	9,85

Kennzahlen (seit Auflage)

Positive Monate (in %)	64,29
Volatilität p. a. (in %)	13,03
Sharpe Ratio	0,39
Maximum Drawdown (in %)	-11,71

Zusammensetzung

	Gewichtung ³
Schroder ISF Global Sustainable Growth	9,8 %
RobecoSAM Gender Equality Impact	9,8 %
LGT Sustainable EF Global	9,8 %
DPAM INVEST Eqs NewGems Sustainable	9,8 %
Nordea 1 - Global Climate&Environment	9,8 %
Stewart Investors Worldwide Sustainability	9,8 %
BMO Responsible Global Equity	9,8 %
ÖkoWorld Klima	9,8 %
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	9,8 %
KEPLER Ethik Mix	9,8 %
Liquiditätsquote	2,0 %



Glossar

(Maximum) Drawdown

Als Drawdown bezeichnet man einen temporären Wertverlust in Relation zu historisch höheren Preisen. Der höchste temporäre Verlust in der Historie einer Investmentstrategie wird als „Maximum Drawdown“ bezeichnet. Er gibt Auskunft über das bisherige Maximalrisiko.

Volatilität

Die Volatilität ist eine statistische Kennzahl, um die Schwankungsbreite der Wertentwicklung zu messen. Je höher die Volatilität, desto höher die Schwankung der Wertentwicklung.

Sharpe Ratio

Als Sharpe Ratio bezeichnet man eine Kennziffer zur Bewertung des Anlageerfolges insbesondere von Fonds. Sie berücksichtigt neben der Wertentwicklung auch die Schwankungsbreite (Volatilität) der Fondspreise und setzt beide Größen ins Verhältnis. Diese Kennzahl gibt also an, wie viel Rendite ein Fonds oder eine vergleichbare Investmentstrategie pro Risikoeinheit bietet. Je höher die Sharpe Ratio, desto mehr entschädigt die Investmentstrategie für das eingegangene Risiko.

Chancen

- Attraktive, ausgewogene Anlagemöglichkeit mit Fokus auf Nachhaltigkeit durch Investition in globale Aktienfonds und flexible Mischfonds
- Aktive Einflussnahme der Fondsmanager auf die investierten Unternehmen (Impact)
- Mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- Breite Risikostreuung durch das Einbeziehen unterschiedlicher Anlageklassen
- Zielfondsüberwachung durch spezialisierten Vermögensverwalter

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
- Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiko der Vermögenswerte der Zielfonds

HINWEIS: 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.

¹ Mit dieser Kennzahl wird das Risiko- und Ertragsprofil eines jeden Fonds anhand der historischen Volatilität (durchschnittliche Schwankungsbreite) ermittelt. Der für jeden Fonds maßgebliche SRRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Kundenportfolio ergibt sich insoweit der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRRI.

² WARNHINWEIS: Von der Wertentwicklung in der Vergangenheit kann nicht auf die zukünftige Wertentwicklung geschlossen werden. Angaben in Prozent der Wertentwicklung zum Ende eines Monats im Vergleich zum Monatsultimo des Vormonats. Der in der Wertentwicklung, wie in Schaubild und Tabelle dargestellt, bereits berücksichtigte Kostenansatz von 1,79 % p. a. entspricht dem Managemententgelt der RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel bei der Augsburger Aktienbank als Vermögensverwalter. Die weiteren auf diesem Factsheet ausgewiesenen direkten Kosten (Einstiegsgebühr und Transaktionspauschale) führen zu einer Reduktion der dargestellten Wertentwicklung. Bei einem Anlagebetrag von 1.000,- EUR wird das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Einstiegsgebühr in Höhe von 47,60 EUR (4,76 %) vermindert, wodurch sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag reduziert. Zusätzlich mindert die Transaktionspauschale in Höhe von vierteljährlich 14,88 Euro (12,50 Euro zzgl. 19% MwSt.) die jährliche Wertentwicklung entsprechend.

³ Die Gewichtungen in den Endkundenportfolios können durch Kursveränderungen innerhalb definierter Toleranzgrenzen abweichen.