

RWS-BALANCE

Fondsdaten per 28.09.2012

Basisdaten	
WKN / ISIN:	976338 / DE0009763383
Fondsgesellschaft	Veritas Investment GmbH
Fondsmanager	Herr Markus Kaiser, Herr Christian Riemann
Anlageregion	Welt
Fondskategorie	Dachfonds
Asset-Schwerpunkt	ausgewogen
Fonds-Benchmark	25% MSCI World (EUR), 75% JPM GBI ex-JP (EUR)
Risikoklasse	1 2 3 4
Risiko-Ertrags-Profil (SRRI)	1 2 3 4 5 6 7
Fondsvolumen	10,39 Mio. EUR
Auflegungsdatum	14.01.2005
Ertragsverwendung	thesaurierend
Steuerstatus	transparent
Geschäftsjahr	1.1. - 31.12.
Kauf / Verkauf	Ja / Ja
Vermögenswirksame Leistungen	nicht möglich

Ratings	
FWW FundStars®	★★★
Morningstar Rating™	★★★★★
FERI Rating	C

Fondsporträt

Anlageziel ist ein möglichst hoher Wertzuwachs. Der Fonds investiert hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds, die ihrerseits die Wertentwicklung von Aktien- und/oder Rentenmärkten abbilden. Der Anteil der aktienmarktorientierten Fonds ist auf 50% des Fondsvermögens beschränkt.

Kosten und Gebühren

Ausgabeaufschlag (effektiv)	4,00% (3,84%)
Depotbankgebühr p.a.	0,05%
Managementgebühr p.a.	1,30%
Performancegebühr	siehe unten

Abwicklungsmodalitäten

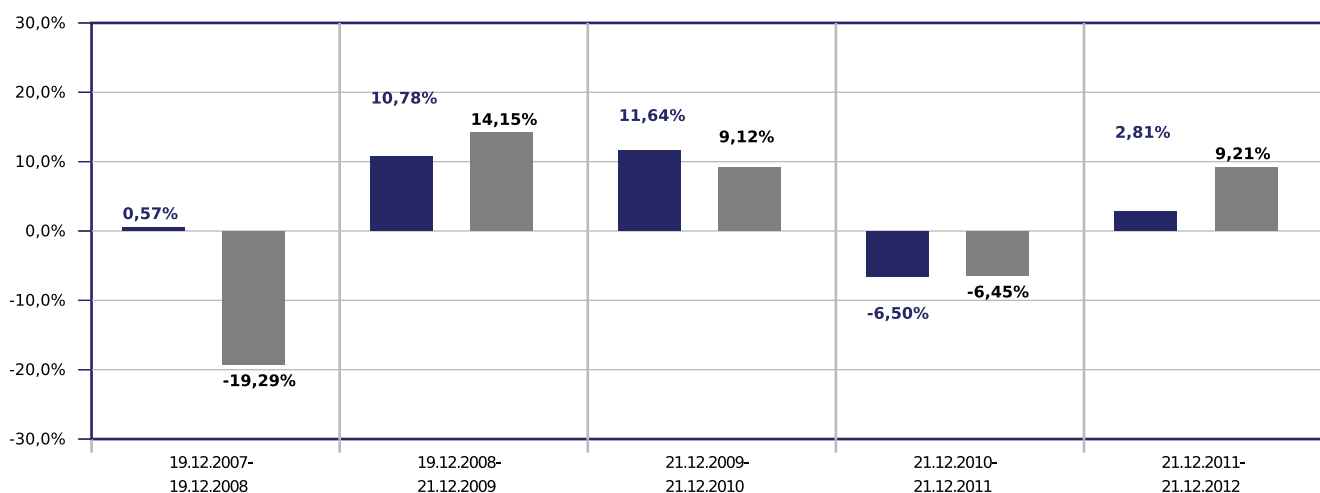
FFB-Online-Orderschlusszeit	16:00
Preisfeststellung	t+2

Preise

Preise vom	28.12.2012
Ausgabepreis	14,83 EUR
Rücknahmepreis	14,26 EUR

Wertentwicklung in EUR

- RWS-BALANCE
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Dachfonds ausgewogen Welt



Beispielrechnung für 1.000 EUR *

967,04 €	1.071,26 €	1.195,93 €	1.118,18 €	1.149,56 €
----------	------------	------------	------------	------------

* Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

RWS-BALANCE

Fondsdaten per 28.09.2012

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags, der das Anlageergebnis mindert. Die Beispielrechnung spiegelt den aktuell maximalen Ausgabeaufschlag des Fonds wieder. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Wertentwicklung

■ RWS-BALANCE

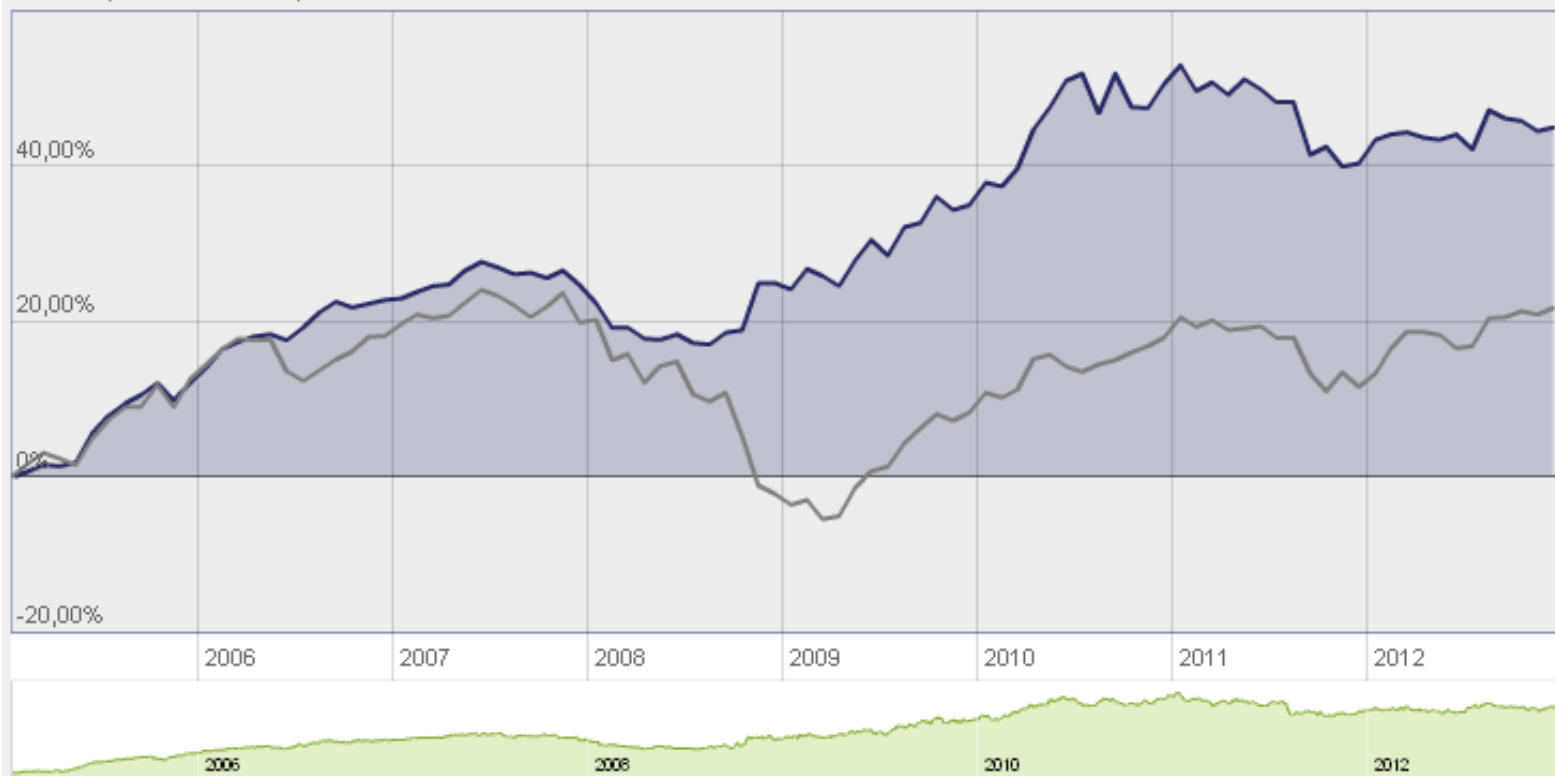
■ Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Dachfonds ausgewogen Welt

ERWEITERTE WERTENTWICKLUNG

Währung: EUR

● +44,90% ● +21,69%

Jan 2005 - Dez 2012



Wertentwicklung in EUR

	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
1 Woche	-0,21%	n.v.		
1 Monat	1,28%	1,09%		
3 Monate	0,56%	0,92%		
6 Monate	2,67%	5,06%		
seit Jahresbeginn	1,57%	8,07%		
1 Jahr	2,15%	8,44%	2,15%	8,44%
3 Jahre	6,61%	10,56%	2,16%	3,40%
5 Jahre	17,96%	1,52%	3,36%	0,30%

Risikokennzahlen

	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Volatilität	4,60%	5,23%	6,78%	6,55%
Sharpe Ratio	0,62	1,69	0,28	0,43
Tracking Error	5,95%	6,71%	7,65%	6,83%
Korrelation	0,36	0,72	0,37	0,75
Beta	0,36	0,82	0,42	0,81

RWS-BALANCE

Fondsdaten per 28.09.2012

Wertentwicklung in EUR				
	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
seit Auflegung	46,08%	n.v.		n.v.

Risikokennzahlen				
	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Treynor Ratio	7,98%	10,92%	4,56%	5,63%

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 27.12.2012

Die 10 größten Engagements		
db x-trackers MSCI E...	<div></div>	7,9%
iShares III PLC - Ci...	<div></div>	6,8%
iShares MSCI Emergin...	<div></div>	5,6%
iShares eb.rexx (R) ...	<div></div>	5,2%
iShares MSCI World	<div></div>	5,0%
db x-trackers MSCI A...	<div></div>	4,5%
iShares USD Corporat...	<div></div>	3,9%
db x-trackers DBLCI ...	<div></div>	3,7%
iShares Markt iBoxx...	<div></div>	3,7%
iShares JPMorgan \$ E...	<div></div>	3,6%

Vermögensaufteilung		
Aktien	<div></div>	48,9%
Renten	<div></div>	41,5%
Commodities	<div></div>	6,5%
Geldmarkt/Kasse	<div></div>	3,1%

Regionen-/Länderaufteilung**		
Welt	<div></div>	100,0%

Branchenaufteilung		
Divers	<div></div>	90,4%
Grundstoffe	<div></div>	6,5%
Kasse	<div></div>	3,1%

Performancegebühr	
15,00% der jährlichen Wertsteigerung des Anteilwertes, welche eine Wertsteigerung in Höhe von 5% jährlich übersteigt (Hurdle Rate)	

** Die Angaben beziehen sich auf den Wertpapieranteil des Fonds.

Wertentwicklung wird errechnet von Nettoanteils wert zu Nettoanteils wert (BVI-Methode), bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Berechnungsbasis: Anteilwert vom 27.12.2012

Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Die steuerliche Behandlung der Erträge aus Investmentfonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Datenquellen: Fondsdaten FWW GmbH (Hinweise unter <http://fww.de/disclaimer/>), Morningstar Rating, S&P Rating, FERI Fonds Rating (Hinweise unter <http://fww.biz/ffb/disclaimer-ratings/>)

Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei Ihrem Berater oder der FFB.