

# Veri ETF-DACHFONDS P

Fondsdaten per 30.11.2013

| Basisdaten                   |                                                                                    |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| WKN / ISIN:                  | 556167 / DE0005561674                                                              |
| Fondsgesellschaft            | Veritas Investment GmbH                                                            |
| Fondsmanager                 | Veritas Investment Team                                                            |
| Anlageregion                 | Welt                                                                               |
| Fondskategorie               | Mischfonds                                                                         |
| Asset-Schwerpunkt            | flexibel                                                                           |
| Fonds-Benchmark              | 60% MSCI AC World NR (EUR) & 40% Barclays Global Agg Treasuries Index (EUR-hedged) |
| Risikoklasse                 | 1 2 3 4                                                                            |
| Risiko-Ertrags-Profil (SRRI) | 1 2 3 4 5 6 7                                                                      |
| Fondsvolumen                 | 171,66 Mio. EUR                                                                    |
| Auflegungsdatum              | 02.04.2007                                                                         |
| 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

Der Fonds ist ein systematisch prognosefrei gemanagtes Vermögensverwaltungskonzept, bei dem ausschließlich in ETFs und Geldmarktinstrumente investiert wird. Der global anlegende Dachfonds kann flexibel in Aktien-, Immobilienaktien-, Unternehmensanleihen-, Staatsanleihen-, Pfandbrief- sowie Rohstoff- und Geldmarkt-ETFs investieren. Die Steuerung der Aktienquote zwischen 0% und 100% erlaubt eine optimale Anpassung in allen Marktphasen.

## Kosten und Gebühren

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Ausgabeaufschlag (effektiv) | 0,00% (0,00%) |
| Managementgebühr p.a.       | 1,50%         |
| Performancegebühr           | siehe unten   |
| Kostenpauschale             | 0,30 % p.a.   |

## Abwicklungsmodalitäten

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

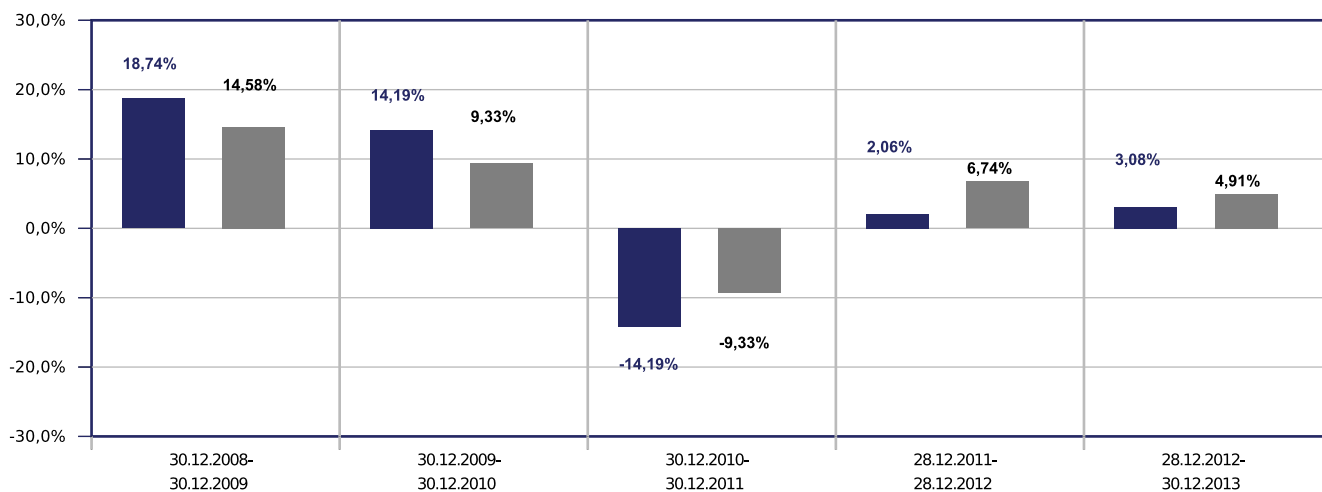
## Preise

|                |            |
|----------------|------------|
| Preise vom     | 30.12.2013 |
| Ausgabepreis   | 12,75 EUR  |
| Rücknahmepreis | 12,75 EUR  |

## Wertentwicklung in EUR

■ Veri ETF-DACHFONDS P

■ Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds flexibel Welt



### Beispielrechnung für 1.000 EUR \*

|            |            |            |            |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1.187,36 € | 1.355,89 € | 1.163,55 € | 1.187,56 € | 1.224,18 € |
|------------|------------|------------|------------|------------|

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

# Veri ETF-DACHFONDS P

Fondsdaten per 30.11.2013

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.

Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 5% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,80% (Berechnung:  $100\% - [(100\%/105\%)*100]$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 952,40 Euro erworben werden.

Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

## Wertentwicklungsgrafik (01.04.2007 bis 30.12.2013, EUR)

■ Veri ETF-DACHFONDS P

■ Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds flexibel Welt



### Wertentwicklung in EUR

|                   | gesamt  |        | p.a.   |        |
|-------------------|---------|--------|--------|--------|
|                   | Fonds   | Sektor | Fonds  | Sektor |
| 1 Woche           | 0,47%   | n.v.   |        |        |
| 1 Monat           | -0,93%  | -0,05% |        |        |
| 3 Monate          | 1,35%   | 1,84%  |        |        |
| 6 Monate          | 2,57%   | 4,87%  |        |        |
| seit Jahresbeginn | 3,08%   | 4,89%  |        |        |
| 1 Jahr            | 3,08%   | 4,88%  | 3,08%  | 4,88%  |
| 3 Jahre           | -10,45% | 1,94%  | -3,61% | 0,64%  |
| 5 Jahre           | 21,42%  | 30,01% | 3,96%  | 5,39%  |

### Risikokennzahlen

|                | 1 Jahr |        | 3 Jahre |        |
|----------------|--------|--------|---------|--------|
|                | Fonds  | Sektor | Fonds   | Sektor |
| Volatilität    | 5,61%  | 6,74%  | 8,80%   | 8,32%  |
| Sharpe Ratio   | 0,96   | 0,84   | -0,20   | 0,15   |
| Tracking Error | 4,31%  | 6,85%  | 7,16%   | 7,43%  |
| Korrelation    | 0,86   | 0,76   | 0,70    | 0,71   |
| Beta           | 0,89   | 0,90   | 1,02    | 0,94   |

# Veri ETF-DACHFONDS P

Fondsdaten per 30.11.2013

| Wertentwicklung in EUR |        |        |       |        |
|------------------------|--------|--------|-------|--------|
|                        | gesamt |        | p.a.  |        |
|                        | Fonds  | Sektor | Fonds | Sektor |
| seit Auflegung         | 27,97% | n.v.   |       | n.v.   |

| Risikokennzahlen |        |        |         |        |
|------------------|--------|--------|---------|--------|
|                  | 1 Jahr |        | 3 Jahre |        |
|                  | Fonds  | Sektor | Fonds   | Sektor |
| Treynor Ratio    | 6,03%  | 7,16%  | -1,72%  | 4,12%  |

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 30.12.2013

| Die 10 größten Engagements |             |      |
|----------------------------|-------------|------|
| MSCI World Source ETF      | <div></div> | 9,7% |
| LYXOR ETF MSCI EMERG...    | <div></div> | 9,4% |
| LYXOR UCITS ETF MSCI...    | <div></div> | 6,7% |
| iShares S&P 500 UCIT...    | <div></div> | 5,6% |
| iShares STOXX Europe...    | <div></div> | 5,1% |
| db x-trackers MSCI E...    | <div></div> | 5,0% |
| db x-trackers MSCI E...    | <div></div> | 4,8% |
| db x-trackers MSCI J...    | <div></div> | 4,5% |
| LYXOR ETF NASDAQ-100       | <div></div> | 4,5% |
| iShares PLC - MSCI W...    | <div></div> | 4,3% |

| Vermögensaufteilung |             |       |
|---------------------|-------------|-------|
| Zertifikate         | <div></div> | 96,3% |
| Geldmarkt/Kasse     | <div></div> | 3,7%  |
| gemischt            |             | -0,0% |

| Regionen-/Länderaufteilung** |             |       |
|------------------------------|-------------|-------|
| Irland                       | <div></div> | 31,3% |
| Frankreich                   | <div></div> | 27,8% |
| Luxemburg                    | <div></div> | 25,9% |
| Deutschland                  | <div></div> | 11,2% |
| Kasse                        | <div></div> | 3,7%  |

| Performancegebühr                                                                       |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 10,00% von der 4% p.a. überschreitenden Wertentwicklung (Hurdle Rate & High Water Mark) |  |

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

Wertentwicklung wird errechnet von NettoanteilsWert zu NettoanteilsWert (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 30.12.2013

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://www.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.