

| Basisdaten                    |   |
|-------------------------------|---|
| WKN / ISIN:                   | A0LEXD / LU0275832706   |
| Fondsgesellschaft             | LRI Invest S.A.   |
| Anlageregion                  | Welt  |
| Fondskategorie                | Mischfonds  |
| Asset-Schwerpunkt             | flexibel  |
| Fonds-Benchmark               | n.v.  |
| Risikoklasse                  | <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4  |
| Risiko-Ertrags-Profil (SRRRI) | <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input checked="" type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 |
| Fondsvolumen                  | 211,50 Mio. EUR (alle Tranchen)   |
| Auflegungsdatum               | 11.12.2006  |
| Ertragsverwendung             | thesaurierend   |
| Steuerstatus                  | transparent   |
| Geschäftsjahr                 | 1.1. - 31.12.   |
| Kauf / Verkauf                | Ja / Ja   |
| Spar- / Auszahlplan           | Ja / Ja   |
| Vermögenswirksame Leistungen  | nicht möglich   |

## Fondsporträt

Der vermögensverwaltende Fonds kann flexibel in alle Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Edelmetalle investieren und unabhängig von Vergleichsindices an den weltweiten Finanzmärkten agieren. Mit der Freiheit, sich je nach Marktsituation auf die Investments zu fokussieren, die die attraktivsten Renditepotentiale aufweisen, verfolgt der Fonds das Ziel, langfristig überdurchschnittliche Renditen an den Finanzmärkten zu realisieren.

## Kosten und Gebühren

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Ausgabeaufschlag (effektiv) | 4,00% (3,84%) |
| Depotbankgebühr p.a.        | 0,05%         |
| Managementgebühr p.a.       | 0,15%         |
| Performancegebühr           | siehe unten   |

## Abwicklungsmodalitäten

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| FFB-Online-Orderschlusszeit | 14:00 |
| Preisfeststellung           | t+0   |

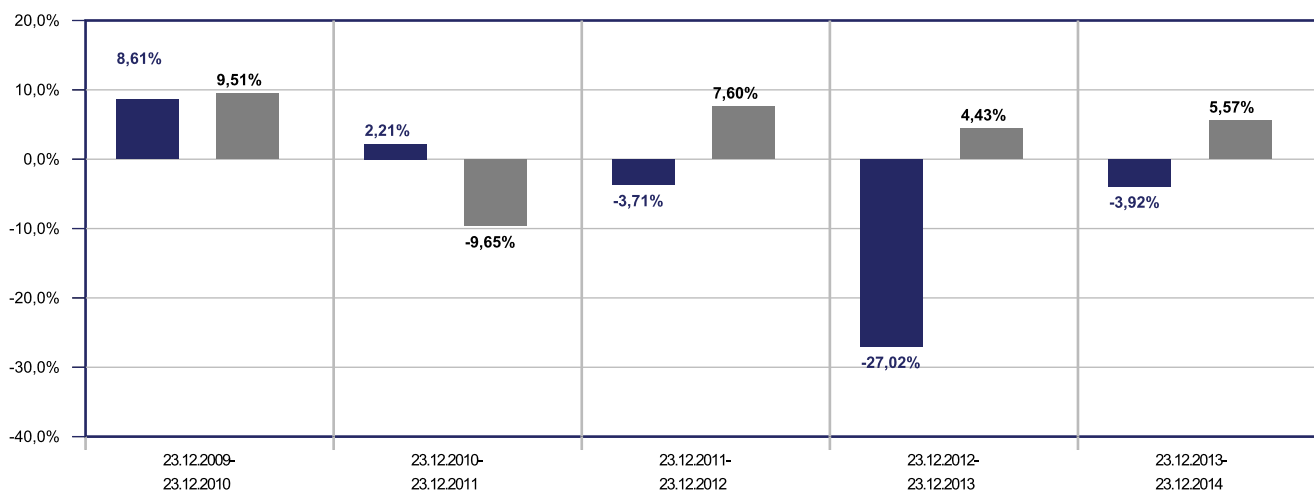
| Ratings             |       |
|---------------------|-------|
| FWW FundStars®      | ★     |
| Morningstar Rating™ | ★★★★★ |

## Preise

|                |            |
|----------------|------------|
| Preise vom     | 29.12.2014 |
| Ausgabepreis   | 103,22 EUR |
| Rücknahmepreis | 99,25 EUR  |

## Wertentwicklung in EUR

- M & W Privat
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds flexibel Welt



### Beispielrechnung für 1.000 EUR \*

|            |            |            |          |          |
|------------|------------|------------|----------|----------|
| 1.044,35 € | 1.067,43 € | 1.027,82 € | 750,15 € | 720,76 € |
|------------|------------|------------|----------|----------|

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

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

# M & W Privat

Fondsdaten per 31.10.2014

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.

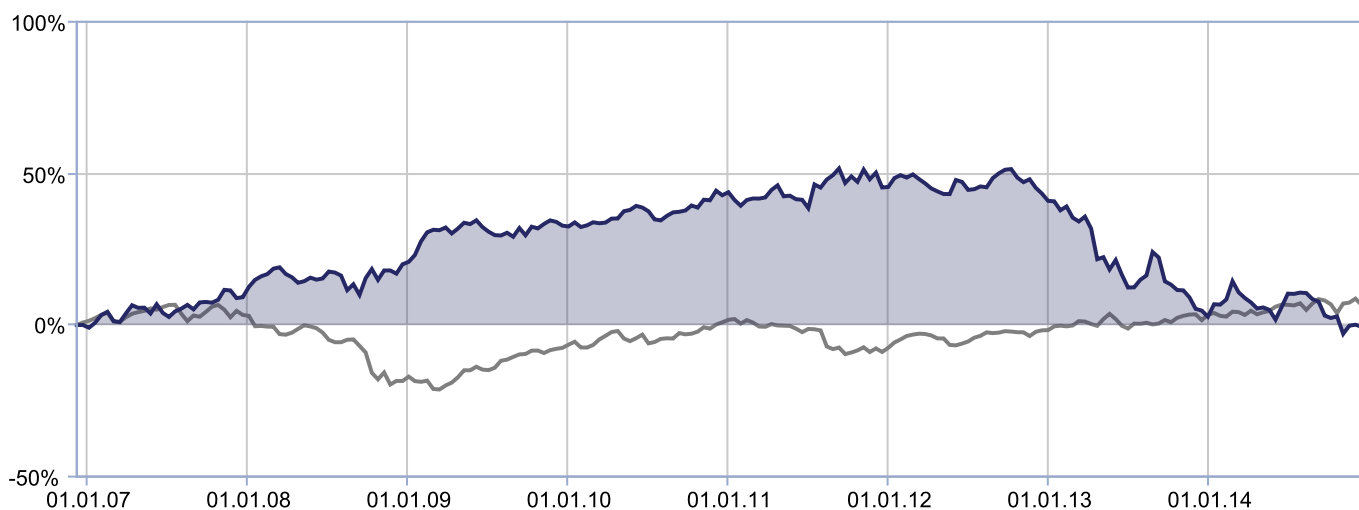
Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

Sofern das Ende bzw. der Anfang eines Zeitraums auf ein Wochenende oder einen Feiertag fällt, wird für die Berechnung der Wertentwicklung der letzte zur Verfügung stehende Preis herangezogen.

## Wertentwicklungsgrafik (11.12.2006 bis 30.12.2014, EUR)

■ M & W Privat

■ Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds flexibel Welt



### Wertentwicklung in EUR

|                   | gesamt  |        | p.a.    |        |
|-------------------|---------|--------|---------|--------|
|                   | Fonds   | Sektor | Fonds   | Sektor |
| 1 Woche           | 0,54%   | n.v.   |         |        |
| 1 Monat           | 1,15%   | 0,03%  |         |        |
| 3 Monate          | -4,14%  | 1,41%  |         |        |
| 6 Monate          | -10,16% | 2,15%  |         |        |
| seit Jahresbeginn | -3,40%  | 5,45%  |         |        |
| 1 Jahr            | -4,47%  | 5,58%  | -4,47%  | 5,58%  |
| 3 Jahre           | -30,97% | 19,86% | -11,62% | 6,23%  |
| 5 Jahre           | -25,19% | 19,52% | -5,64%  | 3,63%  |

### Risikokennzahlen

|                | 1 Jahr |        | 3 Jahre |        |
|----------------|--------|--------|---------|--------|
|                | Fonds  | Sektor | Fonds   | Sektor |
| Volatilität    | 15,78% | 5,06%  | 14,44%  | 6,30%  |
| Sharpe Ratio   | -0,51  | 1,19   | -0,94   | 1,04   |
| Tracking Error | 14,59% | 3,64%  | 13,93%  | 4,04%  |
| Korrelation    | 0,44   | 0,73   | 0,27    | 0,76   |
| Beta           | 2,00   | 1,01   | 0,85    | 1,00   |

| Wertentwicklung in EUR | gesamt         |        | p.a.  |        |
|------------------------|----------------|--------|-------|--------|
|                        | Fonds          | Sektor | Fonds | Sektor |
|                        | seit Auflegung | -0,75% | n.v.  |        |

| Risikokennzahlen | 1 Jahr        |        | 3 Jahre |         |
|------------------|---------------|--------|---------|---------|
|                  | Fonds         | Sektor | Fonds   | Sektor  |
|                  | Treynor Ratio | -4,02% | 5,21%   | -16,08% |

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 29.12.2014

| Die 10 größten Engagements |  |       |
|----------------------------|--|-------|
| Gold                       |  | 32,0% |
| ZKB Silver ETF (CHF)       |  | 16,6% |
| ZKB Gold ETF A (CHF)       |  | 6,2%  |
| Goldcorp                   |  | 4,9%  |
| Deutsche Börse Com. ...    |  | 4,2%  |
| Barrick Gold               |  | 2,7%  |
| Silver Wheaton Corpo...    |  | 2,6%  |
| Hecla Mining               |  | 1,9%  |
| Yamana Gold Inc.           |  | 1,7%  |
| Pan American Silver ...    |  | 1,4%  |

| Vermögensaufteilung |  |       |
|---------------------|--|-------|
| Commodities         |  | 59,7% |
| Geldmarkt/Kasse     |  | 22,0% |
| Aktien              |  | 18,3% |

| Regionen-/Länderaufteilung** |  |       |
|------------------------------|--|-------|
| Welt                         |  | 78,0% |
| Kasse                        |  | 22,0% |

| Branchenaufteilung |  |       |
|--------------------|--|-------|
| Gold / Edelmetalle |  | 57,4% |
| Kasse              |  | 22,0% |
| Divers             |  | 20,6% |

| Performancegebühr                            |  |
|--|--|
| 10,00% der Wertentwicklung (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 29.12.2014

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.

Eine Erläuterung von Begriffen können Sie jederzeit unter <https://www.ffb.de/> im Menüpunkt "Wissen" - "Glossar" bzw. nach Ihrem Login im Frontend der FFB unter dem Menüpunkt "Produktservice" - "Glossar" abrufen.

Datenquellen: Fondsdaten FWW GmbH (Hinweise unter <http://fww.de/disclaimer/>), Morningstar 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.