

INVESTMENTFONDS

WAVE TOTAL RETURN FONDS R

FONDSPORTRÄT

WAVE TOTAL RETURN FONDS R – DIE RICHTIGE BALANCE ZWISCHEN ERTRAG UND SICHERHEIT

Ob Rallye oder Crash, mit dem flexiblen Investmentansatz des WAVE Total Return Fonds R bleiben Sie auf Kurs. Der Fonds folgt einem risikominimierenden Managementansatz, der bei entsprechender Markteinschätzung den Aktien- und Rentenanteil flexibel steuert. Komplettiert wird der Investmentprozess durch ein stringentes Risikomanagement, das die Basis für marktunabhängige Erträge bildet. Ein separat vom Fondsmanagement agierendes Risikocontrolling überprüft täglich durch Szenarioanalysen (Stresstests) die Risikotragfähigkeit des Fonds und stellt die Einhaltung der Wertuntergrenze (90 Prozent) sicher. Das Fondsmanagement verfolgt das Ziel eines absoluten Wertzuwachses bei gleichzeitiger Verlustbegrenzung durch eine Wertuntergrenze.

RISIKO-RENDITE-INDIKATOR

« Typischerweise geringe Rendite Typischerweise höhere Rendite »

| | | | | | | |
|-------------------|---|---|------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| « Geringes Risiko | | | Höheres Risiko » | | | |

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der WAVE Total Return Fonds R ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig wenig schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko verhältnismäßig niedrig sein kann. Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden.

WERTENTWICKLUNG SEIT AUFLAGE (%)



Quelle: Universal-Investment; eigene Berechnungen WAVE AG (BVI-Methode)

BVI-WERTENTWICKLUNG

| | | |
|--------------|-------------------------|---------|
| Ytd | 31.12.2018 - 31.12.2019 | 6,06 % |
| 2018 | 31.12.2017 - 31.12.2018 | -5,83 % |
| 2017 | 31.12.2016 - 31.12.2017 | 1,84 % |
| 2016 | 31.12.2015 - 31.12.2016 | -5,13 % |
| 2015 | 31.12.2014 - 31.12.2015 | 0,42 % |
| 2014 | 31.12.2013 - 31.12.2014 | 3,82 % |
| Seit Auflage | 28.12.2007 - 31.12.2019 | 25,21 % |

RISIKOKENNZIFFERN 31.12.2019

| | |
|-------------------------------|---------|
| Mod. Duration (ohne Derivate) | 3,04 % |
| Ø Netto-Aktienquote* (2019) | 17,27 % |
| Volatilität (annualisiert) | 2,37 % |

Die Volatilität bezieht sich auf einen Zeitraum von 3 Jahren.

* Die Netto-Aktienquote spiegelt den tatsächlichen Aktieninvestitionsgrad wieder. Die Quote ergibt sich aus der Bruttoquote (Reales Aktienexposure zzgl. Aktien ETFs) und dem Engagement in Aktien-Derivaten.

WAVE TOTAL RETURN FONDS R

TECHNISCHE DATEN

| | |
|---------------|---------------------------------------|
| ISIN | DE000A0MU8A8 |
| WKN | A0MU8A |
| KVG | Universal-Investment-Gesellschaft mbH |
| Verwahrstelle | Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA |
| Auflagedatum | 28.12.2007 |
| Geschäftsjahr | 01.11.–31.10. |

KOSTEN

| | |
|-------------------------|---------|
| Ausgabeaufschlag | 3,00 % |
| Verwahrstellenvergütung | 0,025 % |
| Verwaltungsvergütung | 0,60 % |
| Management Fee | 0,40 % |
| Laufende Kosten | 1,09 % |

OPTIMIERTE WERTUNTERGRENZE

Der Fonds verfolgt das Ziel, mindestens 90 % des Fondspreises zu sichern (ohne Berücksichtigung von Ausschüttungen). Berechnungsbasis ist der Rücknahmepreis des Fonds am ersten Handelstag eines jeden Kalenderjahres. Erhöht sich zu Beginn der Quartale 01.04., 01.07. oder 01.10. der Anteilspreis gegenüber den Stichtagen, erfolgt eine Anhebung der Wertuntergrenze.

CHANCEN

- Das Fondsmanagement nutzt die Chancen überwiegend an den europäischen Renten- und Aktienmärkten, ohne Mindestquoten für einzelne Assetklassen.
- Langfristige Anlage, keine marktbedingten Umschichtungen durch den Anleger erforderlich.
- Größtmögliche Sicherheit durch Risikostreuung.
- Begrenzung von Kursverlusten durch eine Wertuntergrenze (Ziel 90 %).

Für Anleger geeignet, die ...

- langfristig investieren möchten und den Werterhalt der Anlage einer maximalen Renditeerzielung vorziehen.
- eine Vermögensverwaltung suchen, die flexibel auf unterschiedliche Marktentwicklungen reagiert.
- eine Kapitalanlage zum langfristigen Vermögensaufbau, z. B. für die Altersvorsorge, suchen.

Zur Zielerreichung bewertet das Fondsmanagement die getätigten Investitionen laufend hinsichtlich Chancen und Risiken. In Aufwärtstrends wird entsprechend chancenreicher angelegt, während in Abwärtstrends Risiken konsequent gemieden werden.

RISIKEN

- Währungs- und Kursrisiko der Renten- und Aktienmärkte
- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko
- Risiken aus Derivateinsatz
- Verwahr Risiken
- Operationelle Risiken
- Trotz Wertuntergrenze sind auch Kurse unterhalb von 90 % des Rücknahmepreises möglich.

Erläuterungen siehe aktueller Verkaufsprospekt und wesentliche Anlegerinformationen vom 25.01.2019

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

- Kapital kurzfristig anlegen wollen.
- keine Wertschwankungen in Kauf nehmen wollen.
- sichere Erträge anstreben.

WAVE-AG.DE

T 0511.907.25 00

INFO@WAVE-FONDS.DE

Rechtlicher Hinweis: Bei der Fondsbeschreibung handelt es sich um Werbung gemäß WpHG. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Die Informationen stellen kein individuelles Angebot i. S. einer Anlageberatung/Anlageempfehlung dar, sondern erleichtern Ihnen lediglich ihre selbstständige Anlageentscheidung. Anlageentscheidungen dürfen nur auf Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformation, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden. Die Verkaufsunterlagen sind zur kostenlosen Ausgabe bei der Kapitalanlagegesellschaft erhältlich. Sie sind zudem, erhältlich unter www.universal-investment.de. Anlageergebnisse der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft. Zukünftige Ergebnisse können sowohl höher als auch niedriger ausfallen.

WAVE MANAGEMENT AG
VHV-Platz 1
30177 Hannover