

Inovesta®

Die Dachfonds – einfach, flexibel, intelligent



▶▶ INOVESTA CLASSIC OP ▶▶ INOVESTA OPPORTUNITY OP

Erstklassige Fonds der Welt unter einem Dach



Fondsverwaltung: Oppenheim Kapitalanlagegesellschaft mbH Fondsvertrieb: Inovesta GmbH

DURCH DAS 3. FINANZMARKTFÖRDERUNGSGESETZ GIBT ES NACH DEUTSCHEM RECHT DIE MÖGLICHKEIT, IN EINE VIELZAHL VON INVESTMENTFONDS IM RAHMEN VON DACHFONDS ZU INVESTIEREN. WICHTIG FÜR DEN ERFOLG EINES DACHFONDS IST, NUR IN DIE BESTEN FONDS ZU INVESTIEREN. DAS IST DAS PRINZIP DER INOVESTA DACHFONDS.

▶▶ **INOVESTA CLASSIC OP** DAS BASISINVESTMENT

AUSGEWÄHLTE FONDS MIT GUTEN RENDITEMÖGLICHKEITEN

Langfristige Sicherheit bei hohem Ertrag sind die Richtlinien für den **Inovesta Classic OP**. Der Fonds investiert in Zielfonds, die diese Voraussetzungen erfüllen und bietet damit dem Anleger ein Basis-Investment in den Aktienmarkt.

ZEHN DER ERFOLGREICHSTEN FONDS BILDEN EIN SOLIDES FUNDAMENT

Der Fonds investiert in zehn Zielfonds, die sich durch Konstanz und überdurchschnittliche Ergebnisse auszeichnen und seit mindestens 20 Jahren bestehen. Der Anteil der Fonds beträgt jeweils 1/10.

Die gleichmäßige Verteilung innerhalb des Dachfonds wird durch ein Rebalancing erreicht, indem zweimal jährlich Fondsanteile aus stärkeren Fonds verkauft werden und dafür in Fonds investiert wird, deren Anteil unter 1/10 gefallen ist. Außerdem werden aus Mittelzuflüssen die Fonds nachgekauft, die aktuell einen niedrigeren Anteil haben. Stärkere Schwankungen werden auf diese Weise innerhalb

des Fonds ausgeglichen, so dass eine Art interner „Cost Average Effekt“ entsteht.

AUTOMATISCHE QUALITÄTS-SICHERUNG

Der **Inovesta Classic OP** investiert nur in sorgfältig ausgesuchte Zielfonds, die sich bereits über einen sehr langen Zeitraum mit überzeugender Performance bewiesen haben. Die Zielfonds werden so lange wie möglich im Portfolio behalten.

Wenn allerdings ein Zielfonds die Qualitätsvorgaben nicht mehr erfüllen kann, wird er auf Dachfondsebene ausgetauscht – ohne dass Sie tätig werden müssen! So wird die gleichbleibende Qualität Ihres Fondsdepots automatisch überwacht.

Die meisten dieser langjährig erfolgreichen Zielfonds besitzen ihren Anlageschwerpunkt in wertbeständigen Titeln der so genannten „Old Economy“. Kurzfristige Trends spielen hier keine Rolle. Dadurch wird das Schwankungsrisiko reduziert und die Voraussetzung für ein solides, aussichtsreiches Investment geschaffen.

Derzeit kombiniert der **Inovesta Classic OP** diese zehn Investmentfonds (um Währungsrisiken zu minimieren wird ggf. in die Euro-Versionen der Fonds investiert):

Carmignac Investissement

Erfolgreiches weltweites Investment seit 1989

Carmignac Patrimoine

Der erfolgreichste Mischfonds der vergangenen 20 Jahre

DWS Vermögensbildung I

Der Klassiker seit über 40 Jahren

Fidelity European Growth

Einer der erfolgreichsten europäischen Aktienfonds

Fidelity Greater China

Ein Spitzenfonds mit Investitionen im größten Wachstumsmarkt der Welt

FMM-Fonds

Seit Jahrzehnten erfolgreicher Fonds von DJE

Fondak

Über zehn Prozent durchschnittliche Rendite p.a. seit mehr als 60 Jahren

MAGELLAN C

Solide Wertauswahl von Wachstumsunternehmen seit 1987

Pioneer US Mid Cap Value

Investition in Wachstumsfirmen in den USA

Templeton Growth Fund

Über 50 Jahre weltweiter Erfolg



▶▶ INOVESTA OPPORTUNITY OP

FONDS IM ZUKUNFTSTREND

MEHR GEWINN MIT TRENDS

Die höchsten Erträge versprechen Investmentfonds, die in Wachstumstrends investieren. Ein Beispiel: Die Ausgaben im Gesundheitssektor haben sich in den vergangenen 10 Jahren nahezu verdoppelt. Diese Entwicklung wird sich in den nächsten Jahren fortsetzen. Schon bald sollen Krankheiten wie Aids, Krebs usw. heilbar sein. Weitere Zukunftsthemen sind das Internet und moderne Kommunikationsmedien, die unsere Welt nachhaltig verändern werden.

AKTUELLE THEMEN

- Goldminen, Rohstoffe
- Telekommunikation, Medien, Internet
- Biotechnologie, Pharma
- Wachstumsmarkt BRIC-Staaten
(Brasilien, Russland, Indien und China)
- Alternative Energien, Solartechnik

DAS PROBLEM – TRENDS VERÄNDERN SICH STETIG

In den einzelnen Segmenten gibt es zwischenzeitlich immer wieder heftige Rückschläge, die ein Einzelanleger kaum beherrschen kann.

Dies kann besonders gravierend sein, wenn der Anleger nur auf einen Trend gesetzt hat. Da sich Trends verändern und neue entstehen, ist es erforderlich die Anlagestrategie flexibel den aktuellen Marktgegebenheiten anzupassen.

DIE LÖSUNG – DER INOVESTA OPPORTUNITY OP

Der **Inovesta Opportunity OP** investiert in eine Auswahl von Investmentfonds, die überdurchschnittliche Erträge erwarten lassen. Innerhalb des Dachfonds investiert das Fondsmanagement in mehrere Trends gleichzeitig und kann sofort reagieren, wenn ein Trend reißt. Durch die Wahl konservativer Anlagen werden in Krisenzeiten Risiken reduziert. Ziel ist es, in Aufschwungphasen voll dabei zu sein und Gewinne in Abschwungphasen zu sichern.

Der **Inovesta Opportunity OP** erhielt den Deutschen Fondspreis 2008 für den 1. Platz über 3 Jahre in der Kategorie „Aktienfonds global“. Im Jahr 2009 erhielt der Fonds zum zweiten Mal in Folge den Deutschen Fondspreis, diesmal für den 3. Platz über 5 Jahre. Anfang 2010 wurde er mit dem VisioFund Award über 3 und 5 Jahre ausgezeichnet.

DIE INOVESTA DACHFONDS AUF EINEN BLICK:

- Streuung des Anlagekapitals in sorgfältig ausgewählte Spitzenfonds mit zwei unterschiedlichen klaren Anlagekonzepten
- Einfaches Handling für den Anleger durch Investition in einen oder zwei Fonds, die als Dachfonds selbst Anteile an erfolgreichen Investmentfonds erwerben
- Der Anleger erhält eine erstklassige Vermögensverwaltung. Erfahrene Wertpapierspezialisten managen die große Auswahl von Investmentfonds und bündeln die interessantesten in einem bzw. zwei Dachfonds. Die Zusammenstellung wird regelmäßig überprüft und entsprechend angepasst.
- Die Dachfonds können je nach Anlagewunsch miteinander kombiniert werden.
- Durch eine regelmäßige Anlage können starke und schwache Marktphasen optimal ausgenutzt werden (Cost-Average-Effekt).
- Die Inovesta Dachfonds eignen sich insbesondere für einen Anlagehorizont ab 10 Jahren sowie für lang laufende Sparpläne



Fondsverwaltung:

SAL. OPPENHEIM

Sal. Oppenheim wurde im Jahr 1789 gegründet und ist heute eine der führenden Privatbanken in Europa. Wir stehen für Kontinuität in der Kundenbetreuung und folgen einem partnerschaftlichen Geschäftsprinzip.

In der Vermögensverwaltung bieten wir Lösungen sowohl für vermögende Privatkunden und Familien, als auch für institutionelle Anleger sowie Unternehmen. Mit unserem einzigartigen Investmentprozess, der private und institutionelle Anforderungen gleichermaßen berücksichtigt und ergänzt, sowie produktunabhängiger Beratung richten wir uns ganz an den besonderen Bedürfnissen unserer Kunden aus.

Werte, Identität und Kultur sind das höchste Kapital unseres traditionsreichen Bankhauses. Ihr Erhalt zum Wohle unserer Kunden genießt oberste Priorität. Die hohe Kundenorientierung einer Privatbank wird durch die Kapitalstärke einer der weltweit führenden Banken, der Deutschen Bank AG, ergänzt. Als eigenständige Bank im Deutsche Bank Konzern wird das Bankhaus zukünftig aus einem starken Verbund heraus im Sinne seiner Kunden agieren. Bei Bedarf können wir auf die globale Expertise einer der weltweit führenden Banken zugreifen.

Rechtshinweis

Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren, Anlageinstrumenten und Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die besondere Anlagepolitik der Fonds bedingt ein stärker ausgeprägtes Chance-Risiko-Profil. Beim Anteilspreis ist damit eine höhere Schwankungsintensität (höhere Volatilität) möglich.

Dies ist kein Verkaufsprospekt im Sinne des Gesetzes, sondern eine werbliche Darstellung, die der individuellen Information dient. Die Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Empfehlung oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren oder Fondsanteilen verstanden werden.

Die in der Publikation gemachten Aussagen bzw. Anlagestrategie des Fonds können innerhalb der jeweiligen vertraglichen und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Der Verkauf von Anteilen des Fonds erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und des Jahres- und Halbjahresberichts des Fonds. Im Verkaufsprospekt sind Anlageziele und Anlagepolitik, Gebühren, Risiken und andere wichtige Fondsinformationen ausführlich beschrieben.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die künftige Performance und keine Garantie für Erfolg in der Zukunft.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt sorgfältig durch und konsultieren Sie Ihren rechtlichen und/oder steuerlichen Berater, bevor Sie eine Anlage tätigen. Den kostenlosen Verkaufsprospekt erhalten Sie auf Anfrage bei der Oppenheim Fonds Trust GmbH, Unter Sachsenhausen 4, 50667 Köln oder im Internet unter www.oppenheim-fonds.de.

Fondsvertrieb:

Ihr Berater:

Inovesta GmbH

Justus-von-Liebig-Weg 2
31848 Bad Münder

Telefon 0 50 42 / 50 70-0
Fax 0 50 42 / 50 70-20
email info@inovesta.de

WICHTIGE FONDSDATEN

WERTPAPIER-KENNNUMMER:

Inovesta Classic OP
WKN: 511749
ISIN: DE0005117493
TER (Total Expense Ratio): 1,98 %

Inovesta Opportunity OP
WKN: 511751
ISIN: DE0005117519
TER (Total Expense Ratio): 2,10 %

FÜR BEIDE FONDS GILT:

AUFLEGUNG: 26.05.2000

GESCHÄFTSJAHRESENDE:

30. September

WÄHRUNG: Euro

GEWINNVERWENDUNG:

thesaurierend

FONDSKOSTEN

Ausgabeaufschlag: 5 %
Verwaltungsvergütung: 1,75 %
Depotbankvergütung: 0,10 %
Performance Fee: keine/30.09.2009
Performance Fee-Regelung:
20 % des Mehrertrags der über 10 % p.a.
hinausgeht, sofern eine neuer Höchststand erreicht wurde

MINDESTANLAGE:

2.500 € je Fonds oder
SPARPLAN ab 50 € monatlich

KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT:

Oppenheim Kapitalanlagegesellschaft mbH
Unter Sachsenhausen 2, 50667 Köln

DEPOTBANK:

Sal. Oppenheim jr. & Cie. AG & Co. KGaA

RISIKOKLASSE:

chancenorientiert

CHANCEN:

- Mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- Anlage erfolgt hauptsächlich in wachstumsstarken internationalen Aktienfonds
- Beteiligung an den interessantesten Fondskonzepten
- Risikostreuung durch die Bündelung internationaler Kapitalmarkt-expertisen in einem Fonds

RISIKEN:

- Schwächephasen einzelner Anlagemärkte können sich negativ auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken
- Währungsschwankungen können die Fondsentwicklung beeinflussen
- Wachstums- und bestimmte Branchenfonds zeichnen sich durch überdurchschnittliche Schwankungen des Anteilspreises aus