

F&C HVB-Stiftungsfonds 9 Jahre Beständigkeit



Alle Zahlen per 30.11.2009 Quelle : F&C Management Limited

*Vergleichsgruppe : Lipper Global – Mixed Asset EUR Cons – EuroZon

F&C HVB-Stiftungsfonds

9 Jahre Beständigkeit



Den richtigen Zeitpunkt beim Investieren zu treffen, d.h. bei den Tiefständen einzusteigen und bei den Höchstständen auszustiegen, ist beinahe unmöglich, da man diese erst im Nachhinein kennt.

Warum ein konservativer Mischfonds aus Aktien und Renten?

Vermögensaufteilung

- Die jüngste Krise hat gezeigt, dass lediglich eine Streuung des Anlagekapitals über Aktien und Renten mit hoher Bonität Stabilität in Phasen starker Markteinbrüche brachte
- Ihre hohe Liquidität auch in Krisenzeiten sorgt für die Flexibilität, Positionen jederzeit öffnen oder schließen zu können
- Nach wie vor stellen Aktien- und Rentenmärkte eine solide Basis für die langfristige Kapitalanlage dar

Investmentfonds

- Investmentfonds sind Sondervermögen, d.h. die Kapitalanlagen sind rechtlich strikt von dem Vermögensverwalter getrennt und bieten somit Schutz vor Ausfallrisiken
- Durch Investmentfonds steht Privatkunden die Möglichkeit offen, auch mit kleineren Anlagebeträgen eine attraktive Streuung über verschiedene Anlageklassen oder Zugang zu Investmentstrategien zu erhalten, die normalerweise nur Großinvestoren offen stehen
- Kostengünstige Vermögensstreuung, flexibel und täglich handelbar, transparent

Chancen und Risiken bei einer Geldanlage im F&C HVB-Stiftungsfonds

Chancen

- Aktien bieten auf lange Sicht überdurchschnittliches Renditepotenzial.
- Anleihen bieten eine laufende Verzinsung, Kurschancen und relativ geringe Wertschwankungen.
- Eine ausgewogene Portfoliostruktur verringert das Gesamtrisiko.

Risiken

- Aktienkurse können relativ stark schwanken und es kann auch zu Kursverlusten kommen.
- Steigende Zinsen haben vor der Fälligkeit Kursrückgänge zur Folge.
- Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteils kann erhöht sein.

Diese Ausarbeitung dient ausschließlich zu Informationszwecken. Performance in der Vergangenheit ist nicht notwendigerweise ein Hinweis auf zukünftige Performance. Vermögenswerte können sowohl steigen als auch fallen, und der Anleger erhält unter Umständen nicht die von ihm investierte Anlagensumme zurück. F&C Management Limited steht in Großbritannien unter der Aufsicht der

Financial Services Authority (FSA). FRN: 119230. Eingetragene Gesellschaft beschränkt durch Aktien. Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 517895. Eingetragener Sitz: Exchange House, Primrose Street, London, EC2A 2NY. F&C Asset Management plc ist die börsennotierte Holdinggesellschaft der F&C-Unternehmensgruppe. F&C Management Limited gehört zur F&C-Gruppe und ist eine Tochtergesellschaft von F&C Asset Management plc. F&C, das F&C-Logo, reo und das "reo"-Logo sind eingetragene Warenzeichen von F&C Asset Management plc. F&C INVESTMENTS und das F&C INVESTMENTS-Logo sind Warenzeichen von F&C Management Limited. © F&C Management Limited 2009. F&C6813MF 12/09

