

Stichtag: 22.05.2017

# Certus

Dachfonds

1 / 2

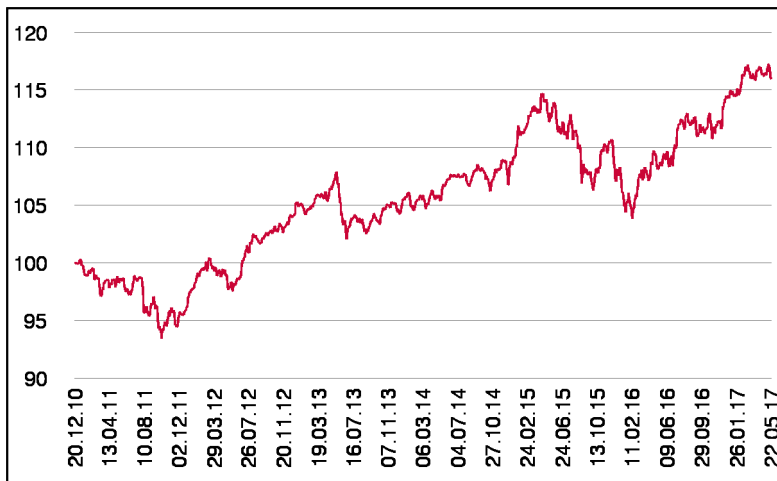
## Fonds-Charakteristik

Der Certus bietet im Rahmen seines Anlagekonzeptes eine Kombination aus ertragsstarken Anleihenfonds mit aktiv gemanagten Vermögensverwaltungsfonds und als zusätzlichen Ertragsbringer die Assetklasse "Gold" (mit max. 5%).

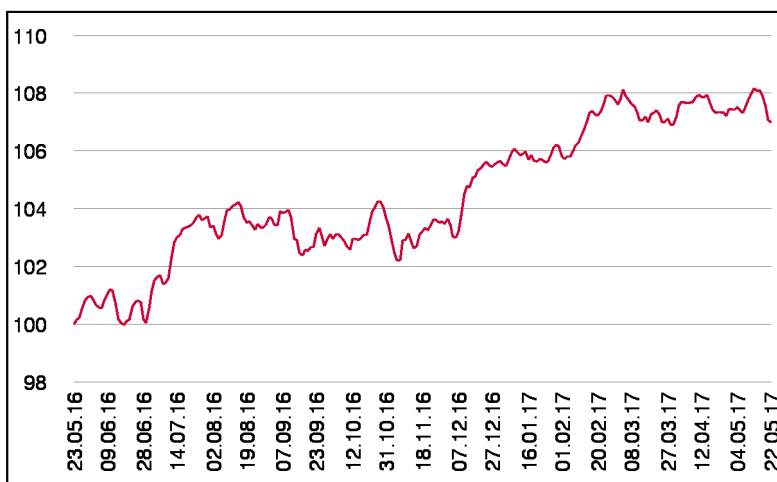
Bezüglich der Auswahl der Anleihenfonds wird in eine konzentrierte Anzahl an ausgewählten Anlagekonzepten und unterschiedlichen Regionen investiert. Die Aktienkomponente beträgt maximal 35 % des Fondsvermögens und wird im Rahmen von Vermögensverwaltungsfonds mit flexiblen Aktienquoten dargestellt. Die Anleihenquote inklusive Cashveranlagung beträgt stets mindestens 65 % des Fondsvermögens.

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik wird der Certus hauptsächlich in Anteile an Kapitalanlagefonds investieren!

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT000CERTUS1
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	20.12.2010
Rechnungsjahre	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

## Ausschüttung

Ex-Tag	02.01.2017
Ausschüttung	0,1324 EUR
Zahlbartag	04.01.2017

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	113,28 EUR
Fondsvermögen in Mio	6,98 EUR
Ausgabeaufschlag	2,00%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,28%
1 Jahr	6,99%
3 Jahre p.a.	2,82%
5 Jahre p.a.	3,49%
seit Fondsbeginn p.a.	2,33%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance			Typischerweise hohe Ertragschance			
geringeres Risiko			hohes Risiko			
1	2	3	4	5	6	7

**8 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

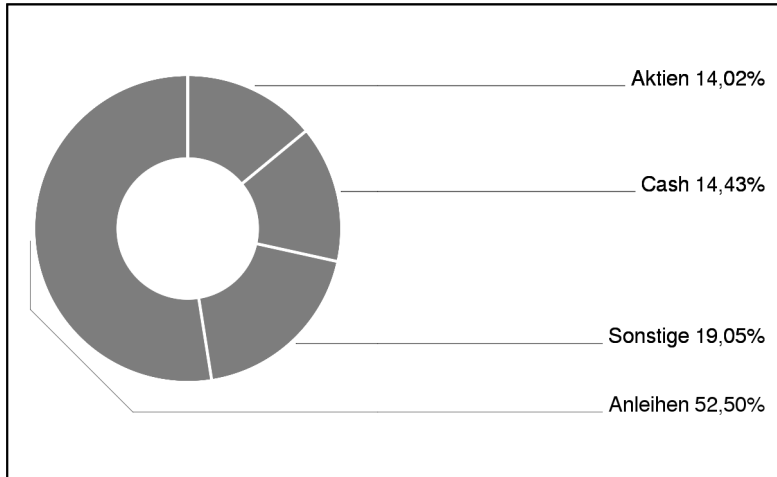
Stichtag: 22.05.2017

# Certus

Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte, allem voran die europäischen, haben den glimpflichen Wahlausgang bei der ersten Runde der frz. Präsidentschaftswahl äußerst positiv aufgenommen. DAX und CAC konnten die die alten Höchststände von April 2015 überwinden. Wir sind der Meinung, dass der Aufwärtstrend weiter anhalten wird, zumal wir noch keine Euphorie an den Märkten verspüren und die jüngsten EU-Stimmungsindikatoren auf ein höheres Wirtschaftswachstum hindeuten. Dies wiederum festigt den Euro, der im Monat April um ca. 1,9 Prozent zulegen konnte. Die Renditen deuten einen großen Wirtschaftsaufschwung allerdings noch nicht an. Ähnliches gilt auch für die USA, wo die langfr. Zinsen ebenfalls nicht steigen. Im Monatsverlauf wurde eine Rendite von -0,12 Prozent erzielt.