

Stichtag: 15.12.2017

Certus

Dachfonds

1 / 2

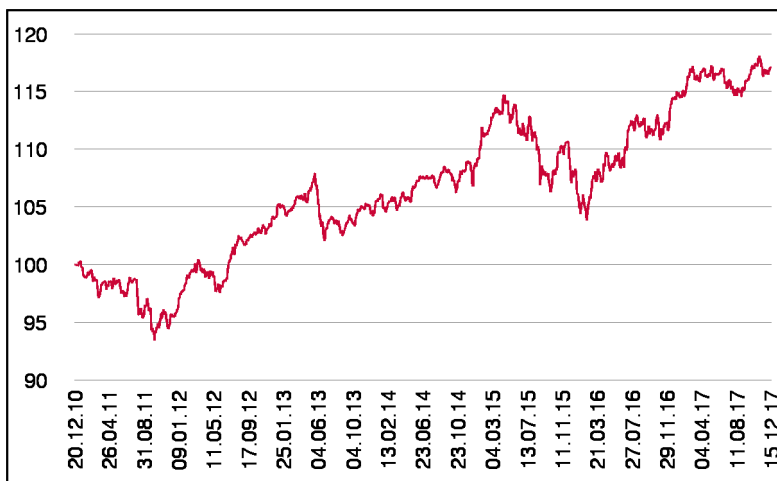
Fonds-Charakteristik

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%).

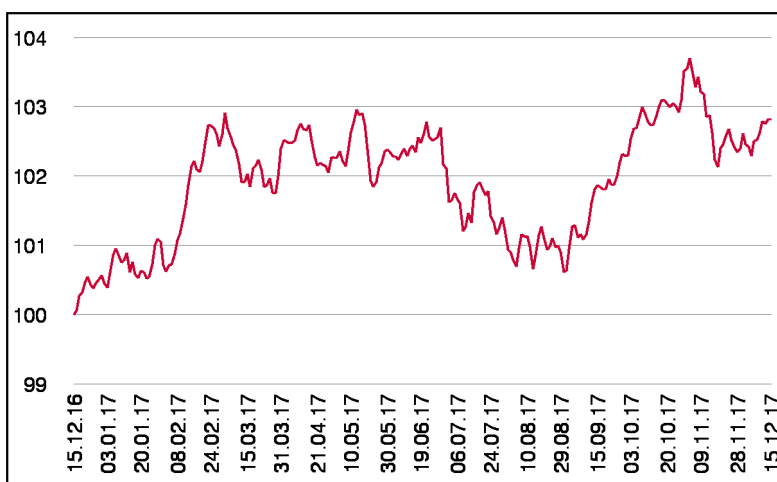
Bezüglich der Auswahl der Anleihenfonds wird in eine konzentrierte Anzahl an ausgewählten Anlagekonzepten und unterschiedlichen Regionen investiert. Die Aktienkomponente beträgt maximal 35 % des Fondsvermögens und wird im Rahmen von Vermögensverwaltungsfonds mit flexiblen Aktienquoten dargestellt. Die Anleihequote 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	114,36 EUR
Fondsvermögen in Mio	7,47 EUR
Ausgabeaufschlag	2,00%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,24%
1 Jahr	2,81%
3 Jahre p.a.	2,84%
5 Jahre p.a.	2,39%
seit Fondsbeginn p.a.	2,28%

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

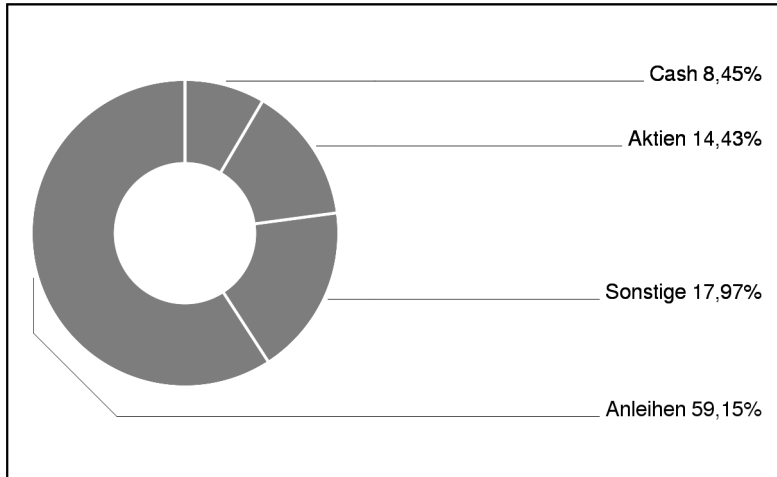
Stichtag: 15.12.2017

Certus

Dachfonds

2 / 2

Assetgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die europäischen Börsen notierten im abgelaufenen Berichtsmonat leicht schwächer, während die US-Börsen wieder neue Rekordstände erreichten - die jedoch zum Teil wieder durch einen schwächer werdenden US-Dollar abgefedert wurden. So hat der Dow-Jones-Index erstmals die Marke von 24.000 Punkten genommen. Dabei ist es nach wie vor die Hoffnung auf die geplante US-Steuerreform, die die Börsianer beherzt zugreifen lässt. Während innenpolitisch eine vermeintlich große Linie der US-Politik Aktien haussieren lässt, bringt außenpolitisch eine fehlende personelle Linie den US-Dollar auf breiter Front unter Druck. Was die Bewertungen der Aktienmärkte anbelangt, so sind diese zuletzt sogar etwas gefallen. Ausschlaggebend dafür ist die weiterhin sehr gute Gewinnentwicklung. Die Zentralbanken werden ihren geldpolitischen Kurs in Summe straffen. Speziell die EZB wird aber noch länger sehr expansiv bleiben. Im November verlor der Certus 0,87 % und das Ergebnis auf Jahressicht liegt damit bei 2,04 %.