



„GARANTIE BALANCED Plus“

Fondsdepots mit Garantiemanagement

NEU : Ab 2010 mit Basisfonds „SECURITY ALLOCATION FUND BALANCED“

Die Anlegerwünsche



ERTRAG

Kunde ist von Beginn zu 100% in Zielfonds investiert



SICHERHEIT

Kunde erhält persönlich 100% Kapitalgarantie

VERFÜGBARKEIT

Start jederzeit möglich – Ausstieg zu jedem Monatsende

Der Kundennutzen



INDIVIDUELL

Jedes Kundendepot wird individuell beobachtet und es wird nur bei Handlungsbedarf agiert – sollte Depotwert bestimmte Schwellenwerte unterschreiten, wird schrittweise in Zerobonds umgeschichtet – bei Übersteigen der Schwellenwerte wird wieder in Zielfonds rückgeschichtet

TRANSPARENT

Fondsverlauf ist täglich im eigenen Garantiedepot nachvollziehbar – keine versteckten Kosten, nur das Fondsagio, die übliche Depotgebühr und eine jährliche Garantiegebühr für das individuelle Garantiemanagement – bei Verkauf werden die Fondsanteile zum aktuellen Depotwert (abzüglich KEST) ausbezahlt

FLEXIBEL

Das Garantiemodell kann jederzeit starten – es gibt keine Zeichnungsfrist – Kunde erhält eine persönliche Kapitalgarantie zum Ablaufstichtag – trotzdem keine fixe Laufzeit, denn das Modell kann jederzeit monatlich beendet werden

=> Alle Details zum Garantiemodell erfahren Sie in den „FAQ“ unter www.dieplattform.at

Risiken im Zusammenhang mit „Garantie Balanced Plus“



Einschränkungen bei Kapitalgarantie

Die Kapitalgarantie gilt nur zum Laufzeitende, nicht bei vorzeitiger Auflösung und umfasst auch nicht zwingend das gesamte eingesetzte Kapital, da anfallende KEST sowie der Ausgabeaufschlag nicht mitgarantiert werden.

Liquiditätsrisiko

Bei Umschichtungen während der Laufzeit im Zuge des Garantiemanagements kann es zur Einbuchung von illiquiden Wertpapieren kommen, die unter Umständen auch nicht verkauft werden können und daher bis zum Laufzeitende gehalten werden müssen.

Minderung Ertragsmöglichkeit

Durch die dem Garantiemodell zu Grunde liegenden Absicherungsstrategien kann es dazu kommen, dass die Veranlagung über längere Zeiträume, bis hin bis zum Ende der Laufzeit, nicht an der Entwicklung des Basisfonds partizipiert.

Die Rahmenbedingungen



INVESTITION: 100% Beteiligung am Basisfonds

Keine Extra-Garantiegebühr zu Beginn, nur das Agio des Fonds – der Investitionsbetrag abzüglich Agio) wird zur Gänze in den Zielfonds investiert

GARANTIE: 100% des investierten Kapitals

Das eingesetzte Kapital, d.h. der einbezahlte Betrag abzüglich des jeweils verrechneten Ausgabeaufschlags und der den Kunden treffenden KEST ist garantiert – persönlich auf den Namen des Kunden ausgestellt – nur Einmalinvestment ab € 2.000.–

LAUFZEIT KAPITALGARANTIE: 6 Jahre

Kunde erhält Ablaufgarantie, d.h. CAPITAL BANK garantiert Zahlung zum Ablaufstichtag – trotzdem keine fixe Laufzeit – Modell kann immer zum Monatsletzten beendet werden

GARANTIE-MANAGEMENT: 0,9 % p.a.

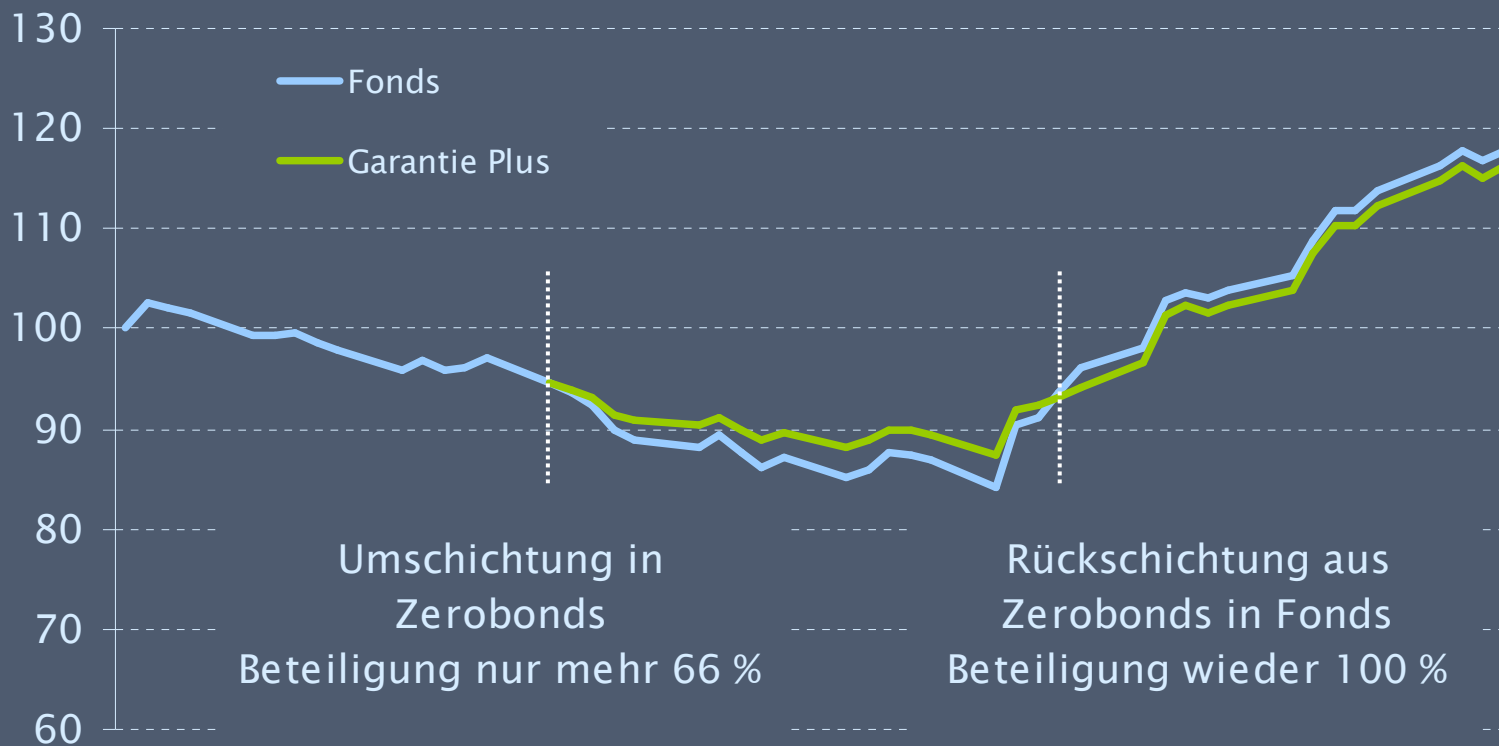
Jährliche Gebühr für das individuelle Depotmonitoring – Verrechnung erfolgt gemeinsam mit Depotgebühr und nur auf das vorhandene Volumen im Zielfonds

=> * Alle Details zum Garantiemodell erfahren Sie in den FAQ unter „www.dieplattform.at/garantiedepots“ und in den Bedingungen am PLATTFORM-Antrag!

Fondsdepot mit Garantie - Management



Beispielhafte Funktionsweise eines Muster-Depots:



Nur wenn Depot zur Gänze in Zerobonds veranlagt ist, wird nicht mehr rückgeschichtet!

„Security Allocation Fund Balanced“

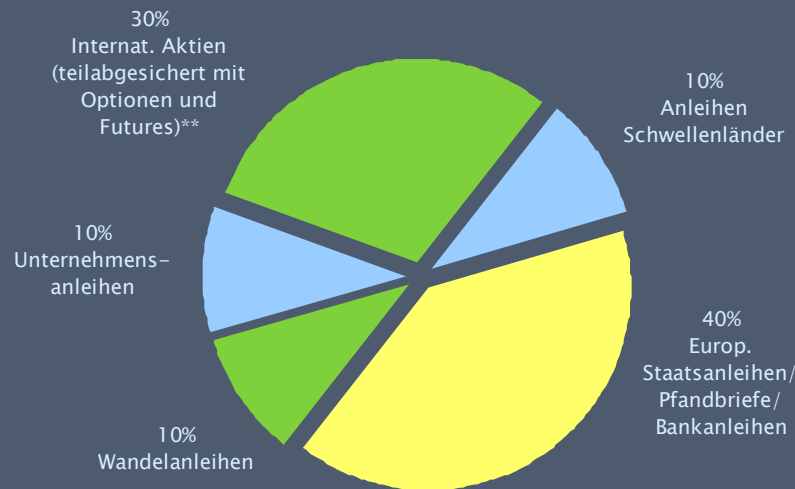
Der Fonds wird nach der identen Investmentstrategie wie der „Value Investment Funds Klassik“ verwaltet.
Alle Performancezahlen in dieser Präsentation beziehen sich daher auf diesen Referenzfonds.



Details & Wissenswertes

Strategische Vermögenszusammensetzung

Die Zusammensetzung der Anlageklassen im Fonds erfolgt so, dass langfristig ein durchschnittlicher Ertrag von rund 4–6% p.a. erreicht werden soll. Die Haltedauer des Fonds sollte dabei mindestens 5 Jahre betragen. Temporär kann die Zusammensetzung des Fonds durch Kursschwankungen oder Sondersituationen von der strategischen Zusammensetzung abweichen.



* Der 30%–ige Aktienanteil setzt sich zu jeweils 12% aus Aktien der Indizes S&P 500 und DJ Euro Stoxx 50 sowie aus jeweils 3% ATX Index und Topix 30 Index (Japan) zusammen. Die spezielle Optionsstrategie wirkt auf die Aktienquote des DJ Euro Stoxx 50 Index und des S&P 500 Index.

Asset Allocation

Langfristig ist es wichtig, von der Wertentwicklung vieler möglichst im Kursverlauf unabhängiger Anlagekategorien zu profitieren, weil man im Vorhinein nie weiß, welche Kategorie sich am besten entwickeln wird.

Wir messen diesem Konzept im Rahmen unserer Value Investment Fonds höchste Bedeutung zu, da sich in vielen internationalen Studien gezeigt hat, dass die Asset Allocation langfristig über 90% des Anlageerfolges ausmacht!

Auf die Komponenten “Stock Picking“ (=Auswahl der richtigen Aktien) und “Market Timing“ (=Auswahl des richtigen Investitionszeitpunktes) entfallen nur wenige Prozentpunkte des Erfolgs.

Deshalb liegt die größte Wertschöpfung in der Vermögensverwaltung in der Auswahl der richtigen Wertpapiermischung in Abstimmung mit der konkreten Risiko- und Ertragserwartung des Kunden.

„Security Allocation Fund Balanced“

Der Fonds wird nach der identen Investmentstrategie wie der „Value Investment Fonds Klassik“ verwaltet.
Alle Performancezahlen in dieser Präsentation beziehen sich daher auf diesen Referenzfonds.



Details & Wissenswertes



Portfolio in Zahlen

Value Investment Fonds Klassik* (Stand 30.12.2009)

Seit Fondsbeginn p.a.:	3,88 %
Seit Übernahme p.a.:	4,91 %
5 Jahre p.a.:	4,22 %
3 Jahre p.a.:	2,70 %
1 Jahr:	22,00 %
Seit Jahresbeginn:	22,00 %

Volatilität	7,59 %
Max. Draw Down	-17,63 %
Recovery	643 Tage

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt. Der einbehaltene Ausgabe-kostenzuschlag dient in erster Linie zur Deckung der Vertriebskosten.

Quelle: OeKB, eigene Berechnungen

*Hinweis: Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die hier dargestellte Performance des Value Investment Fonds Klassik nur die geplante Strategie des Security Allocation Fund Balanced veranschaulichen soll. Eine idente Kostenstruktur bzw. Performance kann in jedem Fall nicht garantiert werden.

„GARANTIE BALANCED Plus“



Die wichtigsten Argumente für ein „Fondsdepot mit Garantiemanagement“ mit dem Zielfonds „Security Allocation Fund Balanced

- Volle Gewinnbeteiligung durch 100% Fondsbeteiligung
- Persönliche Kapitalgarantie über 100% des Investments*
- Individuelles Garantiemanagement für jeden Kunden
- Keine Zeichnungsfristen – Einstieg jederzeit möglich
- Ausstieg zum Monatsletzten jederzeit möglich
- Zielfonds mit erfolgreicher Investmentstrategie

=> *Alle Details zum Garantiemodell erfahren Sie in den FAQ unter „www.dieplattform.at/garantiedepots“ und in den Bedingungen am PLATTFORM-Antrag! Kapitalgarantie bedeutet, dass der einbezahlte Betrag abzüglich des jeweils verrechneten Ausgabeaufschlages und der den Kunden treffenden KEST, nur zum Laufzeitende garantiert ist!

Wichtige Hinweise



Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung mit ausschließlichem Informationscharakter, welche keinesfalls eine anleger- und objektgerechte Beratung sowie umfassende Risikoaufklärung ersetzt. Es handelt sich weder um ein Angebot oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf, noch um eine Einladung zur Anbotslegung, ebenso wenig um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung.

Die steuerliche Behandlung von Anlageinvestitionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Je nach Währungsdomizil des Anlegers kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen fallen oder steigen.

Durch die dem Modell zugrundeliegenden Beschränkungen in der Gestionierung (Absicherungsstrategie) bzw. durch den Einsatz von derivativen Instrumenten kann es dazu kommen, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert.

Die aktuellen veröffentlichten Verkaufsprospekte inklusive der vereinfachten Prospekte und sämtlichen Änderungen seit Erstverlautbarung der einzelnen Fonds kostenlos erhältlich bei: Security KAG – A 8010 Graz, Burgring 16 oder auf der Homepage der Emittentin unter www.securitykag.at unter „Unsere Fonds“. Es wird empfohlen, eine Investmententscheidung auf die Lektüre aller Informationen in diesen Unterlagen zu stützen.

Die dargestellte frühere Wertentwicklung der einzelnen Fonds beruht auf der Bruttoentwicklung, von der anfallende Gebühren und Provisionen noch abzuziehen sind. Sie bezieht sich auf die Vergangenheit und lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung desselben zu. Aufgrund der Zusammensetzung bzw. der eingesetzten Managementtechniken des einzelnen Fonds wird darauf hingewiesen, dass der Fond einer erhöhten Volatilität unterliegen kann.



Ihr Ansprechpartner: **Michael MÜLLER**
Finanzberater-Hotline: +43 664 844 2116
Mail: michael.mueller@securitykag.at

Rechtsträger: **Capital Bank GRAWE Gruppe AG**
Investmentmanager: **SECURITY Kapitalanlage AG**
Beide 8010 Graz, Burgring 16 – T: +43 316 8072 0

Alle Infos unter „www.dieplattform.at/garantiedepots“

Diese Unterlage wurde zur Information für fachkundige Berater erstellt und nicht direkt für Anleger. Letztere werden daher dringend angewiesen eine Investmententscheidung nicht ausschließlich auf die Lektüre dieser Unterlage zu stützen.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Hinweise auf die frühere Performance der einzelnen Fonds garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft. Obwohl wir die von uns beanspruchten Quellen (OeKB, Tipas, Bloomberg, Reuters bzw. eigene Berechnungen) als verlässlich einstufen, übernehmen wir für die Vollständigkeit und Richtigkeit der hier wiedergegebenen Informationen keine Haftung. Die Berechnungen berücksichtigen weder Ausgabe- noch Rücknahmespesen. Diese Unterlage ist weder ein Angebot, noch eine Einladung zur Anbotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren. Die gemäß § 6 Investmentfondsgesetz 1993 erstellten Prospekte, die auch den vereinfachten Prospekt und die Fondsbestimmungen enthalten, sind kostenlos inklusive sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung im Amtsblatt zur Wiener Zeitung erhältlich bei der Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, sowie bei der Depotbank SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AG, Bankgasse 2, 1010 Wien.