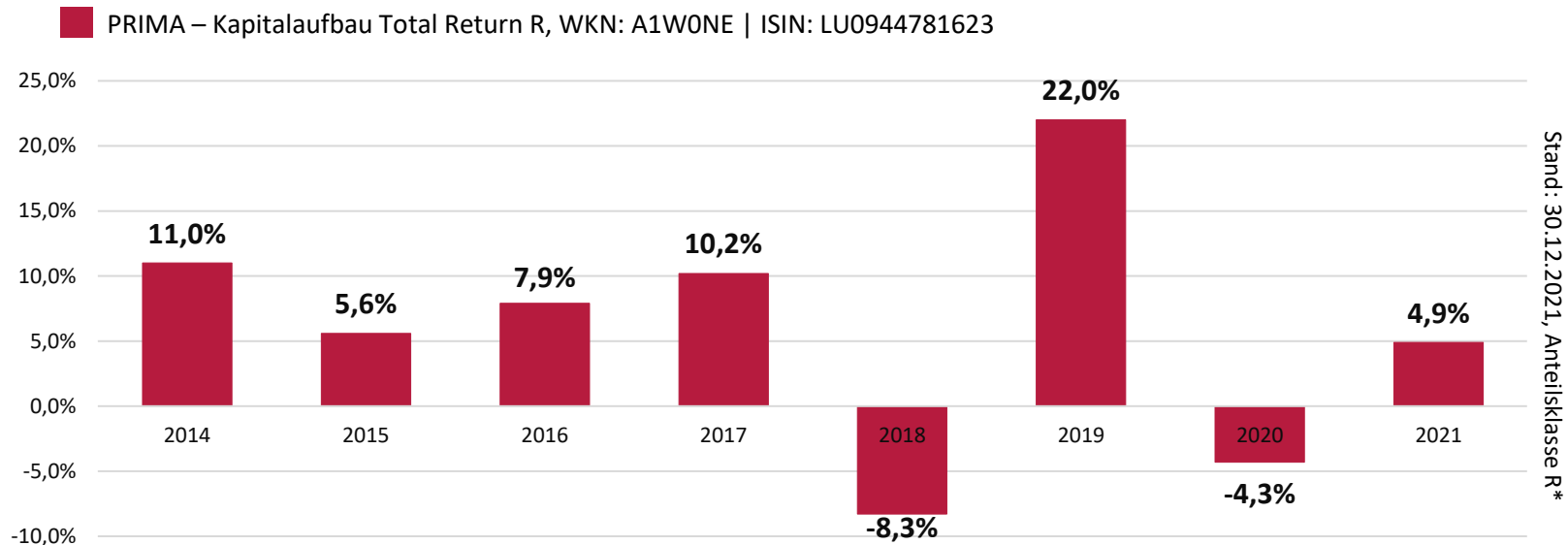


PRIMA – Kapitalaufbau Total Return

Ihr professionell verwaltetes ETF-Portfolio



Anlagephilosophie

Um das Risiko zu reduzieren, wird auf Basis der Verhaltensökonomie (Behavioral Finance) mithilfe von statistischen Analysen die Marktstimmung analysiert und daraus abgeleitet die Aktienquote in der Bandbreite von 0 bis 100 Prozent gesteuert.

Ausgezeichnetes Fondsmanagement



ETF-Dachfonds Pionier Markus Kaiser (Greiff capital management AG)

- ✓ seit über 20 Jahren in der Vermögensverwaltung tätig
- ✓ zählt zu den Pionieren in der Steuerung von Dachfonds
- ✓ zahlreiche Auszeichnungen für die von ihm verwalteten Fonds

Mehr Infos finden Sie unter www.primafonds.com | Tel.: 09371 94867240 | E-Mail: info@primafonds.com

*02.01.2014-30.12.2021. Alle Angaben zur Wertentwicklung folgen, sofern nicht ausdrücklich anders angegeben, der BVI-Methode und berücksichtigen alle laufenden Kosten des Fonds ohne den Ausgabeaufschlag. Es handelt sich um Nettowerte. Weitere Kosten, die auf Anleger-ebene anfallen können (z. B. Depotkosten), werden nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen der Vergangenheit, simuliert oder tatsächlich realisiert, sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen werden ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellen weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Produkts dar. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb des Fonds getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG, aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten sind in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (www.ipconcept.com) einsehbar. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentanteilen sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt und die Wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den letzten Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds in deutscher Sprache. Diese Unterlagen können kostenlos bei der PRIMA Fonds Service GmbH, Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg, Tel. +49 (0)9371 94867 240, info@primafonds.com, angefordert sowie unter www.primafonds.com heruntergeladen werden. Die Dokumente können ebenfalls kostenlos in deutscher Sprache bei der IPConcept (Luxemburg) S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxembourg, (siehe auch www.ipconcept.com) bezogen werden.

Verbinden Sie die Kostenvorteile reiner Indexfonds mit dem Komfort einer echten Vermögensverwaltung

■ **Breit gestreut, aktiv und kostengünstig gemanagt**

PRIMA – Kapitalaufbau Total Return funktioniert wie eine auf viele Anlagen verteilte Vermögensverwaltung. Der Dachfonds investiert in Fonds anderer Fondsgesellschaften. Je nach Marktlage werden dabei Anteile an Aktienfonds, Anleihenfonds, Rohstoff- oder Immobilienfonds gekauft. Konkret wird in kostengünstige börsengehandelte Fonds – sogenannte Exchange Traded Funds (ETF) – investiert, die internationale Wertpapierindizes abbilden. Ziel ist ein langfristig attraktiver Gesamtertrag (Total Return) aller ausgewählten Zielfonds bei reduzierten Preisschwankungen.

■ **ETF, aber welche?**

Exchange Traded Funds erfreuen sich seit Jahren wachsender Beliebtheit. Kein Wunder, klingt es doch einfach, mit nur einem ETF in einen ganzen Markt zu investieren. Märkte und Indizes steigen jedoch nicht nur an, auch scharfe Kurskorrekturen sind möglich. Die Stärke der ETFs ist daher zugleich ihre größte Schwäche, denn ETFs folgen immer nur ihrem Index, egal ob dieser steigt oder fällt.

■ **Das Beste aus zwei Welten: passiv und aktiv in einem**

PRIMA – Kapitalaufbau Total Return bietet eine ganzheitliche Anlagelösung für Anleger, die von den Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten profitieren wollen, ihr Portfolio aber nicht permanent selbst überwachen können. Mit Hilfe eines eigens entwickelten Investmentmodells werden systematisch die Trends von mehr als 100 Indizes analysiert und bewertet. Auf dieser Basis wählt und gewichtet der Fondsmanager kontinuierlich die aussichtsreichsten Investitionen. Die Aktien(fonds)quote des Dachfonds liegt zwischen 51 und 100 Prozent.

■ **Nachhaltig investieren**

PRIMA – Kapitalaufbau wählt ETFs aus, deren zugrundeliegende Indizes ökologische, soziale und geschäftsethische Faktoren (ESG-Faktoren) berücksichtigen. Unternehmen aus diesen Indizes erfüllen überdurchschnittliche Nachhaltigkeitsstandards, etwa beim Schutz natürlicher Ressourcen, im Kampf gegen den Klimawandel, in der Achtung von Arbeits- und Menschenrechten oder in ihrem Einsatz für Transparenz und gegen Korruption.