

Smart & Fair-Fonds

Der Fonds von Anlegern für Anleger



Die Idee

Der Smart&Fair-Fonds wurde auf Initiative von kirchlichen Anlegern und Stiftungen nach ihren Wünschen gemeinsam mit der Wettlauffer Wirtschaftsberatung entwickelt. Dies ermöglicht ein Fondskonzept, welches in besonderem Maße den Bedürfnissen von konservativen Anlegern entspricht. Der Smart&Fair-Fonds weist daher unter anderem folgende attraktive Besonderheiten auf:

Die Besonderheiten auf einen Blick

- Geringere Kosten, vor allem durch Verzicht auf Bankenvertrieb
- Anstreben systematischer Kapitalmarkterträge; Verzicht auf kurzfristige Spekulation
- Verzicht auf Orientierung an Indizes
- Relativ hohe Risikoreduktion durch Low-Risk Aktien und sehr große Diversifikation
- Auswahl bedürfnisgerechter Wertpapiere
 - Als langfristige Investition geeignete Titel
 - Nachhaltige Titel
- Besonders stiftungsgerechte Ausschüttungspolitik

Die Anlagestrategie

Ziel des Smart&Fair-Fonds ist es, Anlegern ein chancenreiches und besonders gut diversifiziertes Portfolio anzubieten. Dazu investiert das Fondsmanagement in rund 30% nachhaltige Aktien und 70% nachhaltige auf Euro lautende Anleihen. Die relativ attraktiven Renditechancen resultieren zum einen aus den vergleichsweise niedrigen Kosten und zum anderen aus den regelgebundenen Anlagestrategien. Zur Risikosenkung werden keine spekulativen „Story-Stocks“ gehalten, sondern nur relativ schwankungsarme Aktien (Low-Risk). Darüber hinaus wird auf besonders breite Diversifikation Wert gelegt.

Angestrebte Fondsstruktur

30%
nachhaltige
Aktien



70% nachhaltige
Euro-Anleihen

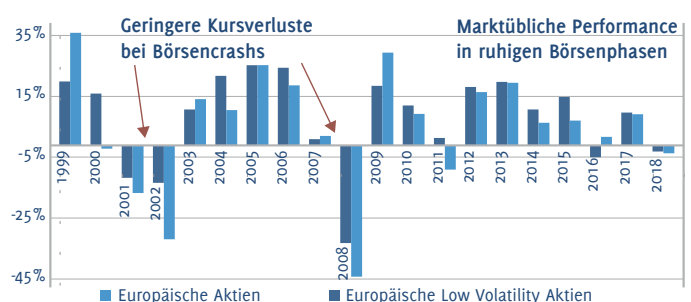
- 50 – 100* Low-Risk Aktien: gleichgewichtet
- Aus möglichst unterschiedlichen Branchen
- Aus vielen Ländern inklusive Fremdwährungen
- Breite Mischung aus Large-, Mid- und Small-Caps

- 150 – 200* Anleihen: gleiches Gewicht je Emittent angestrebt
 - Sehr breite Mischung aus erstklassigen Anleihen und Hochzinsanleihen
 - Mindestrating: B-; durchschnittliches Rating: Investment Grade
 - Gleichgewichtung der Laufzeitsegmente 1 – 12 Jahre
 - Durchschnittliche Restlaufzeit: 5 – 6 Jahre
- *je nach Fondsvolumen

Warum Low-Risk Aktien?

Low-Risk Aktien bieten gerade konservativen Anlegern ein attraktives Rendite-Risiko-Profil: Erwartung einer marktüblichen Rendite in steigenden Börsenphasen und geringerer Kursverluste bei sinkenden Kursen. Darüber hinaus sind viele Low-Risk Aktien als nachhaltig eingestuft, und sie eignen sich besonders für eine langfristige Investition.

Vorteile von Low-Risk Aktien

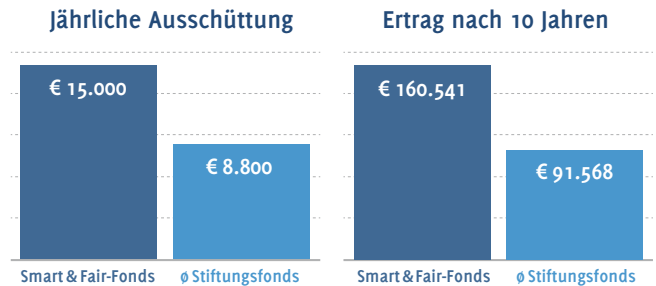


„Performance kommt, Performance geht. Gebühren schwanken nie.“ - Warren Buffet -

Informationen auf einen Blick

- **Fondsmanager:** Universal-Investment GmbH
- **Verwahrstelle:** CACEIS Bank S.A. Germany Branch
- **Vertriebsstelle:** Wettlaufer Wirtschaftsberatung GmbH
- **Nachhaltigkeitsanalyse:** MSCI ESG Research
- **Nachhaltigkeitskonzept:** strenger „absoluter“ Best-in-Class-Ansatz sowie Ausschluss besonders kritischer Branchen und Länder im Einklang mit den Empfehlungen der Evangelischen Kirche in Deutschland und der Bischofskonferenz der Katholischen Kirche
- **Start im März 2018:** mit EUR 19 Mio. Fondsvolumen
- **Erster Ausgabepreis:** EUR 100,-
- **Erwartete Ausschüttung** (Zinscoupons + Dividenden - Laufende Kosten): EUR 1,90 (EUR 1,25 für den Zeitraum 7.3. – 31.10.2018)
- Anleger haben die Möglichkeit, ihre **Präferenzen zur Ausschüttungshöhe via einer Befragung** zu äußern
- **Kein Ausgabeaufgeld/keine Rücknahmegebühr** zugunsten eines Vertriebs
- **Anti-Verwässerungsgebühr zugunsten des Fondsvermögens bei An- und Verkauf:** je 0,15% (Die Gebühr dient der Kompensation der im Fonds anfallenden Transaktionskosten welche durch Fondszeichnung und -rückgabe entstehen. Sie schützt die Fondsanleger vor den negativen Performanceauswirkungen nachfolgender Mittelbewegungen)
- **Erwartete laufende Kosten** (Gesamtkosten p.a.): derzeit 0,60% des Fondsvolumens (davon Wettlaufer Wirtschaftsberatung in Münchenstein bei Basel 0,0595% p.a. Consulting Fee und Wettlaufer Wirtschaftsberatung GmbH in Berlin 0,05% p.a. Vertriebsfolgeprovision)
- **Grundsätzlich erhältlich bei allen Banken**
- **ISIN:** DE000A2H7NX5; **WKN:** A2H7NX
- **Zur Reduktion der Transaktionskosten des Fonds** wird gebeten, Orders möglichst am 15. oder 30. des Monats aufzugeben (nächster Wochentag bei Feiertagen)
- **Empfohlene Mindestanlagesumme:** EUR 50.000,-
- **Ab EUR 2 Mio. Anlage:** Persönliche **Vor-Ort-**Betreuung durch Wettlaufer Wirtschaftsberatung GmbH, www.wettlaufer.eu. Es erfolgt keine Anlageberatung
- **Ausführliche Informationen:** www.smart-und-fair-fonds.de

Vorteil niedriger Gebühren bei Anlage von EUR 1 Mio. (Beispielrechnung)



Annahmen: Ordentliche Erträge und Renditen jeweils 2% p.a.
Kosten: Smart & Fair-Fonds: 0,50%; Ø Stiftungsfonds: 1,12%
Quelle: Laufende Kosten aller konservativen Stiftungsfonds in MMD Datenbank, eigene Berechnung

Stand: März 2018

Die Risiken auf einen Blick

- Der Fonds unterliegt mittelgroßen, marktbedingten Wertschwankungen
- Es kann mehrere Jahre dauern, bis marktbedingte Kursverluste wieder aufgeholt werden
- Einzelne Aktien und Anleihen können vollkommen wertlos werden und den Fondspreis sinken lassen
- Der Fondspreis unterliegt Wechselkursrisiken (bis zu 15% des Fondsvermögens in Fremdwährung)
- Die Höhe der Ausschüttung kann den Vorstellungen eines Anlegers widersprechen
- Die individuelle Nachhaltigkeitsvorstellung sowie der gewünschte Investmentstil eines Anlegers und seiner Anspruchsgruppe kann von der Nachhaltigkeitspolitik und dem Anlagestil des Fonds abweichen

 Wettlaufer
Wirtschaftsberatung

Frank Wettlaufer
Wettlaufer Wirtschaftsberatung GmbH
Bleibtreustrasse 47 · 10623 Berlin
info@wettlaufer.eu · HRB 193595 B

Disclaimer: Die Angaben dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Das Sondervermögen weist auf Grund seiner Zusammensetzung und seiner Anlagepolitik ein nicht auszuschließendes Risiko erhöhter Volatilität auf, d.h. in kurzen Zeiträumen nach oben oder unten stark schwankender Anteilepreise. Alleingige Grundlage für den Anteilerwerb sind die Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) zum Investmentvermögen. Verkaufsunterlagen sind kostenlos bei Ihrem Berater/Vermittler, der zuständigen Verwahrstelle/Depotbank, bei Universal-Investment unter www.universal-investment.com oder bei www.smart-und-fair-fonds.de erhältlich.

Stand: März 2018