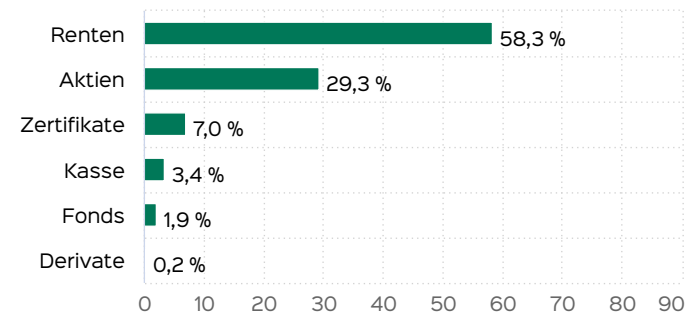


Marketinginformationen

Fondsportrait

Asset Allokation nach Grundsätzen der Risikostreuung unter Beachtung der relativen und absoluten Attraktivität von Anlageinstrumenten. Durch eine breite Diversifizierung in Aktien, Renten, Rohstoffen, Zertifikaten und alternativen Investments soll das Gesamtrisiko des Sondervermögens optimiert und eine stetige Wertentwicklung ermöglicht werden. Bei der Auswahl der Anlageprodukte wird ein klassischer Top-Down Ansatz verfolgt. Der Fonds vereint die Vorteile einer Vermögensverwaltung in einem Fondskonzept.

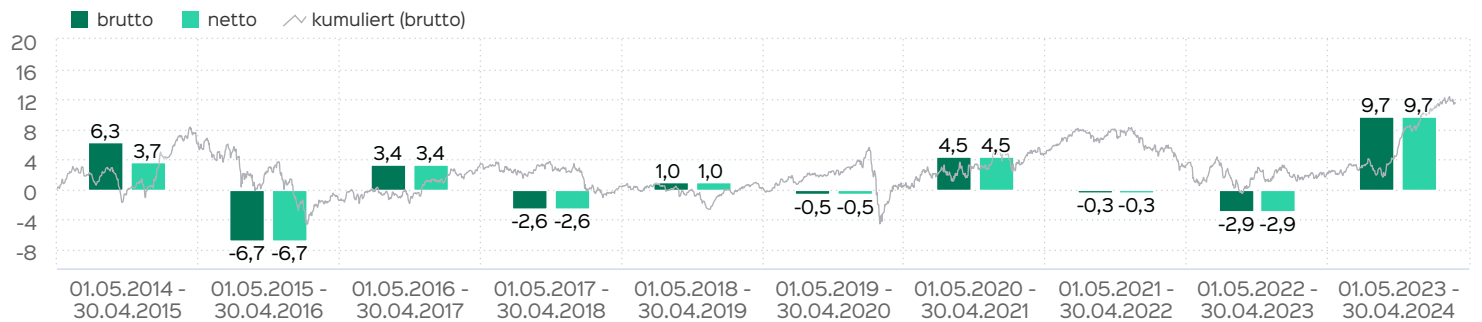
Vermögensaufteilung



Fondsprofil

Fondsname	OLB Invest Solide
Anteilscheinklasse	P
ISIN	DE000A0M2JU5
WKN	A0M2JU
Auflegungsdatum	01.08.2008
Gesamtfondsvermögen	8,03 Mio. EUR
NAV	83,97 EUR
Ausgabepreis	86,07 EUR
Rücknahmepreis	83,97 EUR
Fondswährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	2,50 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Juli
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,59 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,40 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja (mind 75,00 EUR)
Einzelanlagefähig	ja (mind 75,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr

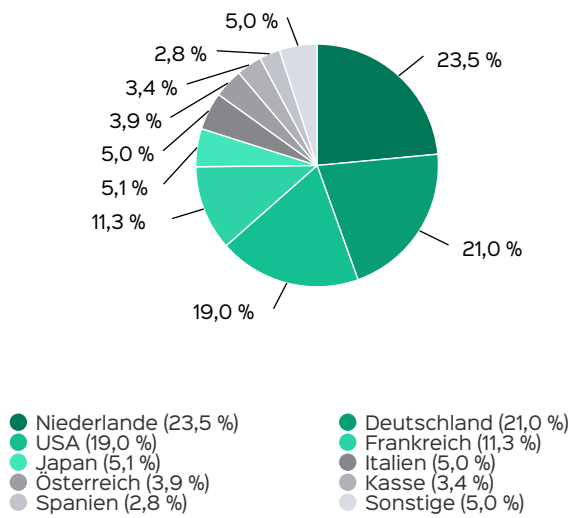
Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



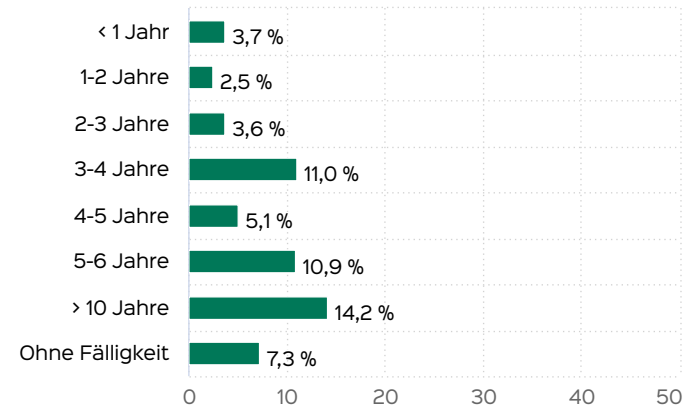
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 75 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 2,50 % des Anlagebetrags (= 1,83 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertent-

wicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

Anlagestruktur nach Ländern



Anlagestruktur nach Laufzeiten



Top Wertpapiere

DT.BOEERSE COM. XETRA-GOLD	6,99 %
TEL.EUROPE 23/UND. FLR	5,54 %
NISSAN MOTOR 20/28 REGS	5,07 %
TEV.P.F.N.II 21/27	4,95 %
RCI BANQUE 19/30 FLR MTN	4,90 %
NE PROPERTY 20/27 MTN	3,70 %
UC-HVB CRLNFI 29 8TI	3,53 %
VEOLIA ENVIR 19/UND. FLR	3,53 %
COSTCO WHOLESALE DL-,005	3,38 %
MICROSOFT DL-,00000625	3,27 %

Fondsmanagerkommentar

Nach der fulminanten Aktienmarktrally der vergangenen Monate setzte im Monat April eine Konsolidierung an den globalen Märkten ein. Dabei unterscheiden sich die Rahmenbedingungen in Europa und in den USA in wesentlichen Punkten. In den USA läuft die Wirtschaft weiterhin gut und die Verbraucherpreise steigen hartnäckiger als erwartet. In Europa sind die Vorzeichen umgekehrt: Die Inflation sinkt und die Konjunktur lahmt. Dies dürfte die europäische Notenbank dazu veranlassen, schon im Juni die Zinsen zu senken, während die US-amerikanische Notenbank dies immer weiter nach hinten schiebt. Die Anleger sind somit zwischen Zinssorgen und den Gewinnfantasien der Unternehmen hin- und hergerissen. Wobei sich der Fokus in der nun laufenden Berichtssaison zunehmend auf den letzteren Faktor verschiebt. Am letzten Handelstag im Monat konnte der DAX die umkämpfte Marke von 18.000 Punkten nicht halten.

30.04.2024

Oldenburgische Landesbank AG

Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	2,90 %	
1 Monat	-0,32 %	
3 Monate	1,49 %	
6 Monate	8,91 %	
1 Jahr	9,73 %	9,73 %
3 Jahre	6,23 %	2,03 %
5 Jahre	10,41 %	2,00 %
10 Jahre	11,48 %	1,09 %
seit Auflegung	20,79 %	1,21 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Kennzahlen

Duration	2,96
durchschnittliche Restlaufzeit	5,31
Mod. Duration	2,82
Dauer des Verlustes in Tagen	721
Volatilität	3,43 %

- Anleihen bieten eine laufende Verzinsung, Kurschancen und relativ geringe Wertschwankungen.
- Aktien weisen auf lange Sicht ein überdurchschnittliches Renditepotenzial auf. Ihre Kurse können jedoch relativ stark schwanken und es kann auch zu überdurchschnittlichen Kursverlusten kommen.

- Steigende Zinsen haben allerdings vor der Fälligkeit Kursrückgänge zur Folge.
- Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann erhöht sein.
- Informationen zu weiteren Risiken können dem **Basisinformationsblatt** und dem **VKP** entnommen werden.
- Insbesondere weist der Fonds aufgrund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Schwankungen des Anteilpreises auf.

Das Diagramm zeigt eine Risikoprüfungsskala von 1 bis 7. Die Skala ist horizontal und besteht aus einem Balken, der in zwei Farben unterteilt ist: dunkelgrün für die ersten drei Positionen (1, 2, 3) und hellgrün für die letzten vier (4, 5, 6, 7). Über dem Balken steht links 'Geringeres Risiko' und rechts 'Höheres Risiko'. Unter dem Balken steht links 'Potenziell geringerer Ertrag' und rechts 'Potenziell höherer Ertrag'. Die Zahl 2 ist in einem dunklen Kreis hervorgehoben.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

## Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsprospekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu.

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens.

Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#).

Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Die angegebenen laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an; bei neu aufgelegten Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der Top Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.

## Fondsberaterportrait

Die Oldenburgische Landesbank AG (OLB) ist ein modernes, in Norddeutschland verankertes Finanzinstitut, das seine Kunden unter den beiden Marken OLB Bank und Bankhaus Neelmeyer deutschlandweit betreut.

## Kontakt: Fondsmanager

Oldenburgische Landesbank AG  
Stau 15/17  
26122 Oldenburg  
[www.olb.de](http://www.olb.de)

## Kontakt: Vertriebspartner

Oldenburgische Landesbank AG  
Stau 15/17  
26122 Oldenburg  
[www.olb.de](http://www.olb.de)

## Verwaltungsgesellschaft

HANSAINVEST  
Hanseatische Investment-GmbH  
Kapstadtring 8  
22297 Hamburg  
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 0  
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70  
E-Mail: [service@hansainvest.de](mailto:service@hansainvest.de)  
Internet: <http://www.hansainvest.com>