

Marketinginformationen

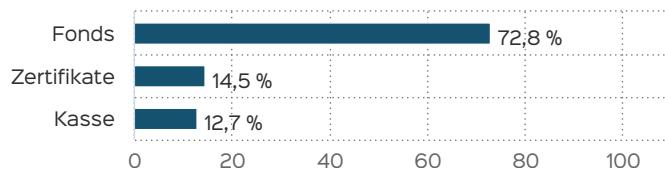
Fondsportrait

Das Ziel der Anlagepolitik des Sondervermögens ist ein mittel- bis langfristig hoher Wertzuwachs. Zur Verwirklichung dieses Ziels wird die Gesellschaft für das Sondervermögen nur in solche in- und ausländischen Vermögensgegenstände von Ausstellern bzw. Schuldern mit guter Bonität und in Bankguthaben investieren, die Ertrag und/oder Wachstum erwarten lassen.

Das Sondervermögen kann überwiegend in Investmentanteile investieren. Dabei wird stets auf eine breite Streuung des Risikos geachtet. Dennoch muss entsprechend der jeweiligen Marktsituation mit stärkeren Anteilspreisschwankungen gerechnet werden.

Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen die Aspekte Wachstum und Liquidität im Vordergrund der Überlegungen. Es ist jedoch zu berücksichtigen, dass trotz sorgfältiger Auswahl der Vermögensgegenstände nicht ausgeschlossen werden kann, dass Verluste infolge Vermögensverfalls der Aussteller oder aufgrund von Kursverlusten eintreten.

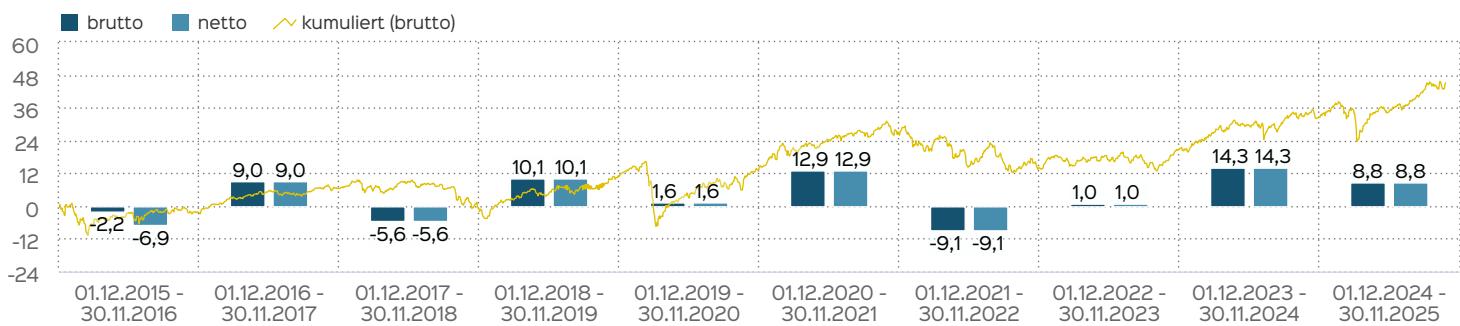
Vermögensaufteilung



Kennzahlen

Dauer des Verlustes in Tagen	187
Volatilität	5,94 %

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 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 5,00 % des Anlagebetrags (= 47,62 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertent-

Fondsprofil

Fondsname	efv-Perspektive-Fonds I
ISIN	DE000A0D95T4
WKN	A0D95T
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	15.11.2005
Gesamtfondsvermögen	17,71 Mio. EUR
NAV	59,75 EUR
Ausgabepreis	62,74 EUR
Rücknahmepreis	59,75 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	2,51 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,60 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,08 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja, im letzten Geschäftsjahr 0,0 % (Details siehe "Wichtige Hinweise").
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 25%

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.

Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	9,51 %	
1 Monat	0,54 %	
3 Monate	4,88 %	
6 Monate	7,75 %	
1 Jahr	8,76 %	8,76 %
3 Jahre	25,53 %	7,88 %
5 Jahre	28,91 %	5,21 %
10 Jahre	45,13 %	3,79 %
seit Auflegung	15,30 %	0,71 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Top Wertpapiere

DT.BÖRSE COM. XETRA-GOLD	9,78 %
PERS.GL EQ.I	6,73 %
QUANTEX-QU.GL.VALUE IEO	5,54 %
PZENA VA-EM S.V ADLA	5,27 %
SQUAD-EUROPEAN CONVICT.A	4,99 %
SPDR BLOOM.1-3M.T-B.A	4,96 %
PERSPEKTIVE SM.-MIDC.O.II	4,82 %
ISHARES PHYS.MET.O.END ZT (SILVER)	4,72 %
MB FUND - MAX GLOBAL B	4,25 %
AI LEADERS C	3,42 %

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	1.087,55 €	8,76 %	8,76 %
3 Jahre	1.255,25 €	7,88 %	25,53 %
5 Jahre	1.289,10 €	5,21 %	28,91 %
10 Jahre	1.451,30 €	3,79 %	45,13 %
Seit Auflegung	1.153,02 €	0,71 %	15,30 %

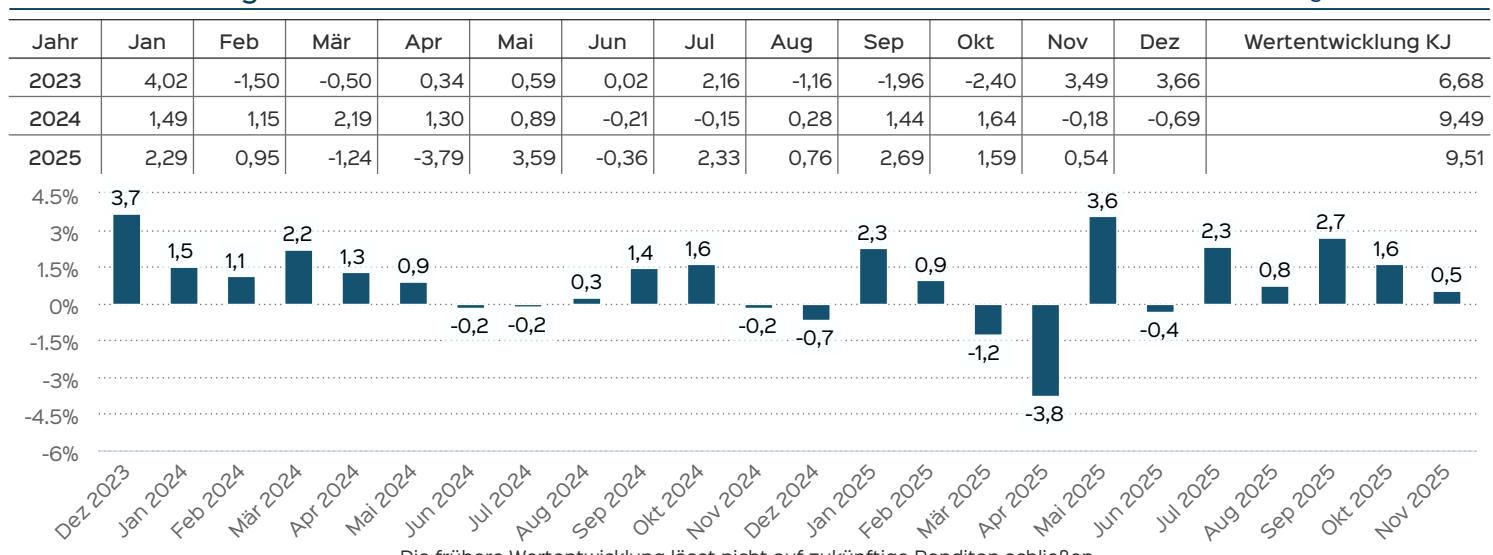
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	644,23 €	13,89 %
3 Jahre	2.087,72 €	9,86 %
5 Jahre	3.531,36 €	6,46 %
10 Jahre	7.750,43 €	5,00 %
Seit Auflegung	16.522,69 €	3,03 %

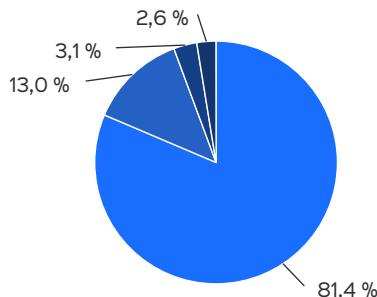
Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

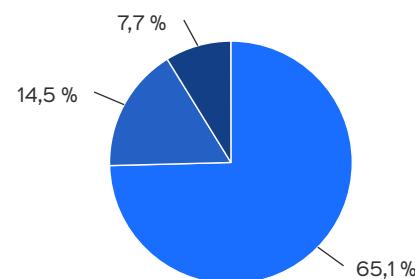
Anlagestruktur nach Währungen inkl. Derivate



- Euro (81,4 %)
- Norwegische Krone (3,1 %)

- US-Dollar (13,0 %)
- Japanischer Yen (2,6 %)

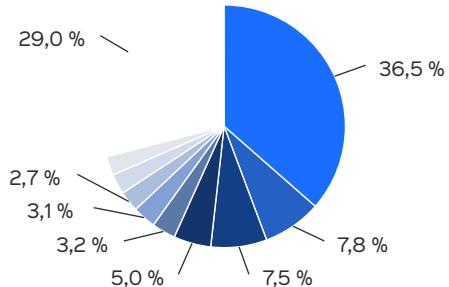
Anlagestruktur nach Wertpapieren



- Wertpapierfonds (65,1 %)
- Zertifikate auf Rohstoffe (14,5 %)

- Indexfonds (7,7 %)

Anlagestruktur nach Fondskategorien



- Aktien Global (36,5 %)
- Gemischter Fonds (7,5 %)
- Rohstoffe (7,8 %)
- Aktien Europa (5,0 %)
- Rohstoffe (3,2 %)
- Aktien Rohstoffe (3,1 %)
- Aktien Asien (2,7 %)
- Sonstige (29,0 %)

- Aktien Europa (7,8 %)
- Geldmarktfonds (5,0 %)
- Renten Global (3,1 %)
- Mischfonds (2,7 %)
- Sonstige (29,0 %)

Kontakt: Fondsmanager

Erste Finanz- und Vermögensberater efv GmbH

Feringastr. 7a

85774 Unterföhring

Telefon: 089 - 416 007 - 21

Telefax: 089 - 416 007 - 25

E-Mail: info@efv-am.de

Internet: <http://www.efv-am.de>

Fondsberaterportrait

Die Erste Finanz- und Vermögensberater efv GmbH ist eine 1985 gegründete Vereinigung von selbständigen, unabhängigen Finanz- und Vermögensberatern (im Sinne einer Sozietät) mit Geschäftsstellen in München (Zentrale) und St. Ingbert.

Wir haben es uns zur Aufgabe gemacht, unseren Mandanten sowohl Privatpersonen als auch kleinen und mittleren Unternehmen sowie institutionellen Investoren in allen finanziellen und wirtschaftlichen Bereichen beratend zur Seite zu stehen.

Wir sind als Finanzdienstleistungsunternehmen bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht als Vermögensverwaltung registriert und haben die Zulassung nach § 32 KWG zur Anlage-Ab schlussvermittlung sowie der Finanzportfolioverwaltung.

Verwaltungsgesellschaft

Weltffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.

An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalverwaltungsgesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Kontakt:

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: info@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>

Kontakt: Vertriebspartner

CARAT Fonds Service AG

Hohemarkstr. 22

61440 Oberursel

www.carat-ag.de

Perspektive Asset Management AG

Feringastrasse 12 a

85774 Unterföhring

Telefon: (089) 99 60 06 09

Internet: <http://www.perspektive-ag.de>

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 Verkaufsumunterlagen, 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 Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilkasse 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 Zu-

sammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Bei einer Investition in den Fonds effv-Perspektive-Fonds I fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds effv-Perspektive-Fonds I die Hurdle Rate von 3 % im Geschäftsjahr übersteigt. Die Performancefee wird folgendermaßen berechnet und verringert die positive Wertentwicklung des Anlegers. 12 % des Betrages, um den der Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Anteilwert am Anfang der Abrechnungsperiode um 3 % übersteigt (absolut positive Anteilwertentwicklung), jedoch insgesamt höchstens bis zu 15 % des Durchschnittswerts in der Abrechnungsperiode. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden.

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.