

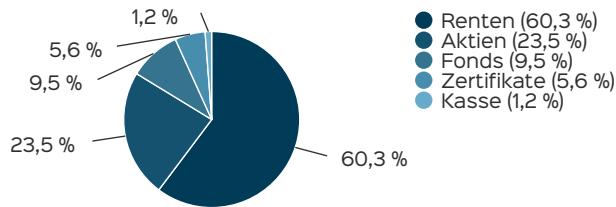
Marketinginformationen

Fondsportrait

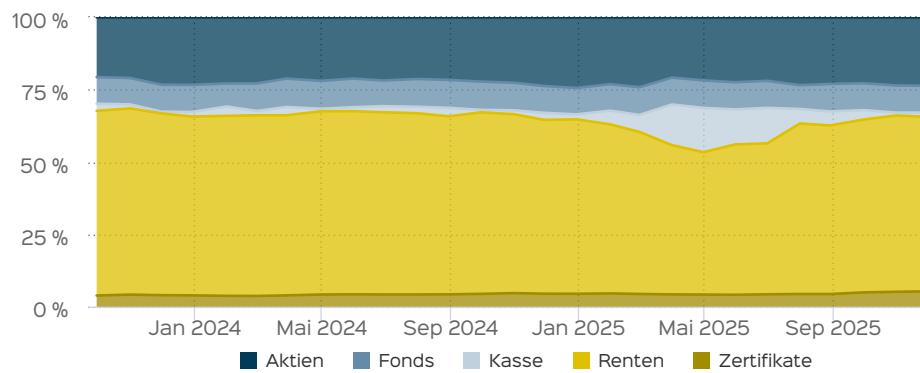
Ziel der Anlagepolitik ist die nachhaltige Wertsteigerung der von den Kunden eingebrachten Anlagemittel.

Zur Erreichung des Anlageziels wird das Fondsvermögen in internationalen Renten und Aktien, Genusssscheinen, Wandel- und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, in Optionsscheinen auf Renten und Aktien Zerobonds sowie Zielfonds angelegt.

Vermögensaufteilung



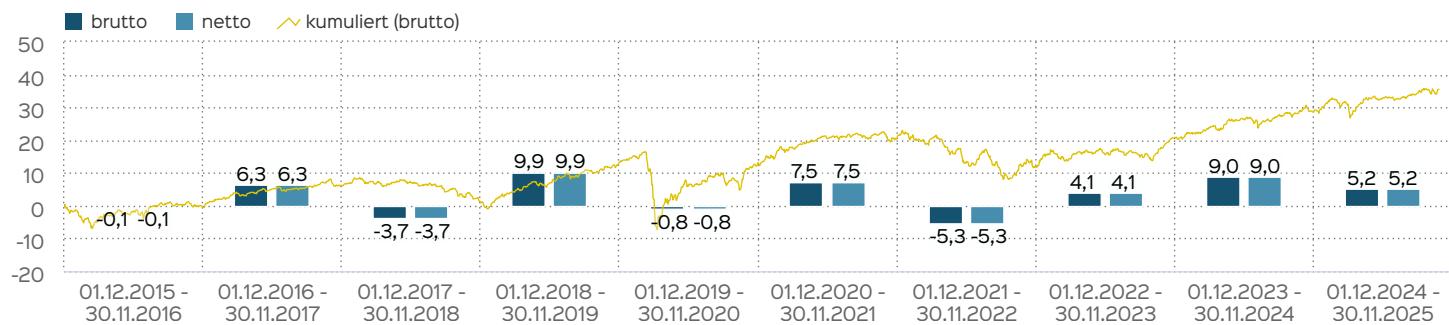
Assetallokationen im Zeitverlauf



Fondsprofil

Fondsname	KSAM Einkommen Aktiv
Anteilschein-Klasse	A
ISIN	LU1066870301
WKN	A113US
Auflegungsdatum	06.06.2014
Gesamtfondsvermögen	28,79 Mio. EUR
NAV	133,08 EUR
Ausgabepreis	133,08 EUR
Rücknahmepreis	133,08 EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. Sept.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,67 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,35 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,06 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja, im letzten Geschäftsjahr 0,0 % (Details siehe "Wichtige Hinweise").
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE, LU

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 berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag

abgezogen. Der Rücknahmearabschlag, 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 seit Auflegung



Top Wertpapiere

BUNDESOBL.V.23/28 S.187	3,53 %
SCANDINAV.VAL.BUI.S	3,48 %
BUNDANL.V.22/29	3,45 %
BUNDESOBL.V.22/27	3,43 %
DT.BOERSE COM. XETRA-GOLD	3,26 %
HORNBACH BAUM. ANL. 19/26	3,15 %
KSAM-VALUE2 I	3,07 %
BUNDANL.V.22/32	2,65 %
ALPHABET INC.CL.A DL-,001	1,82 %
LVMH 23/33 MTN	1,79 %

Risiko- und Ertragsprofil

< Geringeres Risiko

Höheres Risiko >

< Potenziell geringerer Ertrag

Potenziell höherer Ertrag >

Hinweis

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.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Basisinformationsblatt (PRIIPs)

Empfohlener Anlagehorizont



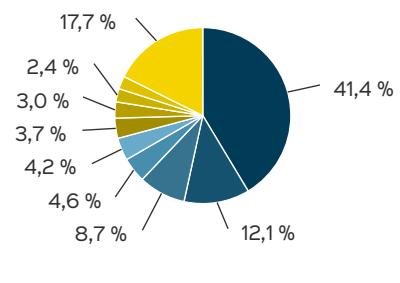
Empfehlung

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.

Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	5,56 %	
1 Monat	0,38 %	
3 Monate	1,38 %	
6 Monate	2,40 %	
1 Jahr	4,70 %	4,70 %
3 Jahre	21,18 %	6,61 %
5 Jahre	20,47 %	3,79 %
10 Jahre	38,68 %	3,32 %
seit Auflegung	36,32 %	2,73 %

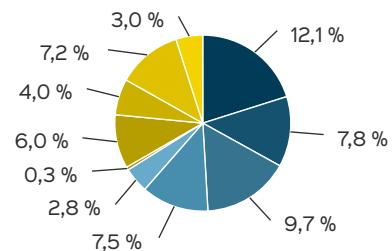
Länderstruktur



- A donut chart illustrating the distribution of respondents by country. The chart is divided into ten segments, each representing a different country or organization. The segments are color-coded and labeled with their respective names and percentages.

Land / Organisation	Anteil (%)
Deutschland	41,4 %
USA	12,1 %
Frankreich	8,7 %
Niederlande	4,6 %
Großbritannien	4,2 %
Schweden	3,7 %
Finnland	3,0 %
Europ. Investitionsbank (EIB)	2,4 %
Luxemburg	2,4 %
Sonstige	17,7 %

Laufzeitenstruktur



- < 1 Jahr (12,1 %)
 - 1-2 Jahre (7,8 %)
 - 2-3 Jahre (9,7 %)
 - 3-4 Jahre (7,5 %)
 - 4-5 Jahre (2,8 %)
 - 5-6 Jahre (0,3 %)
 - 6-7 Jahre (6,0 %)
 - 7-8 Jahre (4,0 %)
 - > 10 Jahre (7,2 %)
 - Ohne Fähigkeit (3,0 %)

Fondsmanagerkommentar

Performance: Trotz zahlreicher, schwerwiegender Belastungsfaktoren erzielten die internationalen Aktienmärkte im bisherigen Jahresverlauf 2025 insgesamt gute Ergebnisse. Der KSAM Einkommen Aktiv konnte sich in dem sehr volatilen Umfeld gut entwickeln und legte in den ersten zehn Monaten deutlich um +5,18% zu.

Strategie: Die konsequente Ausrichtung auf qualitativ hochwertige Unternehmen mit nachhaltigem Wachstumspotential und attraktiven Bewertungen erwies sich erneut als tragfähig und resilient - insbesondere in einem herausfordernden Marktumfeld. Im Rentensegment trugen die Kurzläufer maßgeblich zur guten Wertentwicklung bei. Platin legte nach lange Seitwärtsbewegung erfreulich zu.

Top-Performer: ■Alphabet, ASML, Gold, Silber, Platin

Ausblick: Trotz erhöhter Volatilität an den Märkten bestätigt die bisherige Entwicklung die Stärke der Fondsstrategie und unterstreicht das langfristige Potenzial des Portfolios. Viele Unternehmen haben die überdurchschnittliche lange Phase einer "Bodenbildung mit rezessivem Unterton" für Effizienzsteigerungen genutzt und sollten bereits bei leichtem konjunkturellen Aufwind profitieren.

31.10.2025

Kontakt: Fondsmanager

Kontor Stöwer Asset Management GmbH
Fleischstraße 58 (Posthof)
54290 Trier
Ansprechpartner: Dirk Stöwer (Geschäftsführer)
Telefon: +49 (0) 651-99886 50
Telefax: +49 (0) 651-99886 51
E-Mail: dirk.stoewer@ks-am.de
Internet: <http://www.ks-am.de>

Kontakt: Vertriebspartner

Kontor Stöwer Asset Management GmbH
Fleischstraße 58 (Posthof)
54290 Trier
Ansprechpartner: Dirk Stöwer (Geschäftsführer)
Telefon: +49 (0) 651-99886 50
Telefax: +49 (0) 651-99886 51
E-Mail: dirk.stoewer@ks-am.de
Internet: <http://www.ks-am.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 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 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 Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Bei einer Investition in den Fonds KSAM Einkommen Aktiv A fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die Wertsteigerung des

Rentenkennzahlen

Mod. Duration	3,54
Duration	3,67
Durchschnittsrating	A
Yield to Maturity	3,33 %
Zinssatz	3,23 %
Rendite	3,24 %
durchschnittliche Restlaufzeit	4,54

Ratings & Rankings

Morningstar Rating™ Gesamt ★★★★



Fonds KSAM Einkommen Aktiv A, die festgelegte Geldmarktanlage als Vergleichsmaßstab, übersteigt. Die Performancefee wird folgendermaßen berechnet und verringert die positive Wertentwicklung des Anlegers. 10 % des Betrages, um den die Anteilswertentwicklung am Ende einer Abrechnungsperiode den Ertrag aus einer als Vergleichsmaßstab herangezogenen Geldmarktanlage in dieser Abrechnungsperiode übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu % des Durchschnittswerts in der Abrechnungsperiode. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden.

© 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden und Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

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.