

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Postbank Balanced Richtlinienkonformes Investmentvermögen

WKN / ISIN: 800626 / DE0008006263

Dieser Fonds wird von der BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH verwaltet.
Die BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH gehört zur BNY Mellon Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der **Postbank Balanced** strebt als Anlageziel an, an den in- und ausländischen Kapitalmärkten eine angemessene Rendite zu erzielen. Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen die Aspekte, Wachstum und/oder Ertrag im Vordergrund der Überlegungen.

Hierzu können für das Investmentvermögen Aktien, Aktienzertifikate, Optionsscheine, Genussscheine, Wandelanleihen, Optionsanleihen, verzinsliche Wertpapiere sowie in Wertpapieren verbriefte Derivate in- und ausländischer Aussteller erworben werden.

Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren.

In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Rendite
← Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko →
→

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der **Postbank Balanced** ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend moderat sein können.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts.

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Kontrahentenrisiko:** Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur teilweise begleichen.

- **Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Kosten	Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:																							
	Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	5 % 0 %																						
	Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen werden darf.																							
	Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:																							
	Laufende Kosten	1,39 %																						
	Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:																							
	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine																						
Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.																								
Der hier angegebene Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie dem Abschnitt "Sondervermögen" des Verkaufsprospekts entnehmen oder beim Vertreiber der Fondsanteile erfragen.																								
Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. Dezember 2012 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten beinhalten alle Kosten und sonstigen Zahlungen des Fonds. Ausgenommen hiervon sind die im Zusammenhang mit dem Erwerb und der Veräußerung von Vermögensgegenständen entstehenden Kosten (Transaktionskosten) sowie einer eventuellen performanceabhängigen Vergütung.																								
Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt Kosten des Verkaufsprospektes entnehmen.																								
Frühere Wertentwicklung	Wertentwicklung in % pro Kalenderjahr <table><thead><tr><th>Jahr</th><th>Wertentwicklung in %</th></tr></thead><tbody><tr><td>2004</td><td>6,2</td></tr><tr><td>2005</td><td>8,6</td></tr><tr><td>2006</td><td>6,3</td></tr><tr><td>2007</td><td>2,1</td></tr><tr><td>2008</td><td>-14,0</td></tr><tr><td>2009</td><td>8,3</td></tr><tr><td>2010</td><td>-1,2</td></tr><tr><td>2011</td><td>-3,0</td></tr><tr><td>2012</td><td>4,7</td></tr><tr><td>2013</td><td>7,1</td></tr></tbody></table> Quelle: BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH		Jahr	Wertentwicklung in %	2004	6,2	2005	8,6	2006	6,3	2007	2,1	2008	-14,0	2009	8,3	2010	-1,2	2011	-3,0	2012	4,7	2013	7,1
	Jahr	Wertentwicklung in %																						
2004	6,2																							
2005	8,6																							
2006	6,3																							
2007	2,1																							
2008	-14,0																							
2009	8,3																							
2010	-1,2																							
2011	-3,0																							
2012	4,7																							
2013	7,1																							
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Der Postbank Balanced wurde im Jahr 2003 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet. Es handelt sich um die Nettowertentwicklung. Das bedeutet, dass bei der Berechnung alle Kosten und Gebühren des Fonds mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages berücksichtigt wurden.																								
Praktische Informationen	Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main, MesseTurm, Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60327 Frankfurt am Main.																							
	Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Postbank Balanced finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter http://www.bnymellon.com/kag/privatanleger/prospekte.cfm .																							
	Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.																							
	Die BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Investmentvermögens vergleichbar ist.																							
	Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.																							
Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 21. Januar 2014.																								