



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

**AL Trust FONDS**

■ Dachfonds

## Entspannt investieren!

Hohe Sicherheit kombiniert mit attraktiven Renditechancen –  
der Dachfonds AL Trust Euro Relax.

# Hohe Sicherheit kombiniert mit attraktiven Renditechancen!

Das ist der Wunsch vieler Anleger. Mit dem Dachfonds AL Trust Euro Relax ist dieses Ziel erreichbar. Dazu bietet Ihnen der Fonds hohen Komfort: Sie investieren und lehnen sich entspannt zurück. Den Rest übernehmen unsere erfahrenen Fondsprofis.

## So funktioniert der AL Trust Euro Relax.

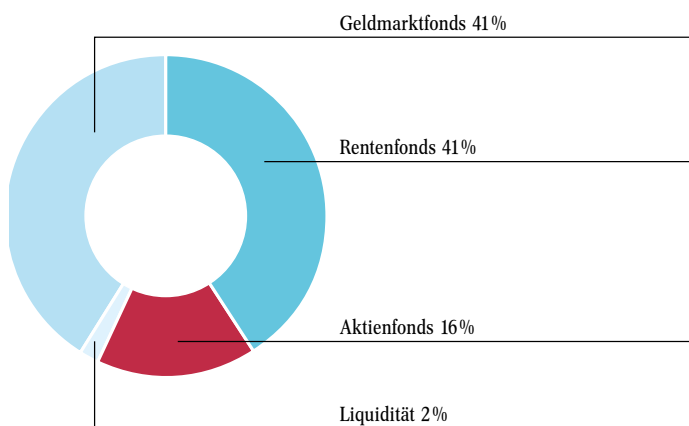
Ziel des Fondsmanagements ist ein möglichst stetiges und kontinuierliches Kapitalwachstum. Erreicht werden soll dies durch klare Fokussierung der Anlagen auf Top-Renten- und Geldmarktfonds verschiedener Fondsgesellschaften.

In erster Linie sind das Fonds mit besten Bewertungen der Rating-Agentur Morningstar. Diese Fonds bilden das Fundament und stellen den Garant für einen laufenden, stabilen und sicheren Ertrag dar. Ergänzt wird die Fondszusammensetzung durch eine Beimischung attraktiver Aktienfonds, die mittel- und langfristig überdurchschnittliche Gewinnchancen versprechen.

Der Anteil der im AL Trust Euro Relax enthaltenen Rentenfonds variiert – je nach Marktsituation – zwischen 70 % und 100 %, Aktienfonds sind bis zu 30 % im Fonds enthalten.

Bedingt durch die marktüblichen Schwankungen an den Aktien- und Rentenmärkten können sich durchaus auch kurz- und mittelfristig moderate Rückgänge im Anteilpreis des AL Trust Euro Relax einstellen, auf lange Sicht strebt das Fondsmanagement eine deutliche Mehrrendite oberhalb des Geldmarktzinsniveaus an.

## Mögliche Fondszusammensetzung im AL Trust Euro Relax – Sicherheit dominiert!\*



\* Die aktuelle Portfoliostruktur finden Sie im Fondsporträt, erhältlich bei Ihrem Vermittler, der AL Trust oder unter [www.alte-leipzig.de/fondsportraets](http://www.alte-leipzig.de/fondsportraets)

## Fonds im Fonds als Erfolgsfaktor

Der AL Trust Euro Relax investiert nicht in einzelne Wertpapiere, sondern in Anteile ausgewählter Investmentfonds und kostengünstige ETFs. So bündelt er die wichtigsten Aspekte einer erfolgreichen Geldanlage in einem Produkt. Anleger profitieren damit automatisch vom speziellen Knowhow verschiedener Investmenthäuser und deren Manager.

Im Gegensatz zur Anlage in Einzelfonds, bei der Sie Depotumschichtungen selbst veranlassen müssen, erledigen dies innerhalb des Dachfonds für Sie die Fondsprofis der ALTE LEIPZIGER Trust. Sie sparen sich so die Qual der Fondsauswahl! Die Qualität und Eignung der ausgewählten Fonds wird regelmäßig überprüft. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern.

## Vermögensverwaltung mit eingebautem Airbag

Das Besondere am AL Trust Euro Relax ist seine standardisierte Vermögensverwaltung, die eine aktive Steuerung der Anlagekategorien und Zielfonds möglich macht und den Fonds auch in kritischen Börsenphasen auf Kurs hält. Der Aktienfondsanteil bleibt immer im Verhältnis zu den anderen Anlageklassen vergleichsweise gering, ist jedoch so groß, dass in Phasen signifikant steigender Börsen eine zusätzliche Mehrrendite erwirtschaftet werden kann. In der Regel werden am Beginn eines Jahres vorhandene Gewinne der Aktienfonds abgeschöpft und der Gegenwert wieder – entsprechend der Basis-Fondszusammensetzung – in die Segmente Geldmarkt- und Rentenfonds reinvestiert. Hierdurch wird ein Risikozuwachs vermieden.

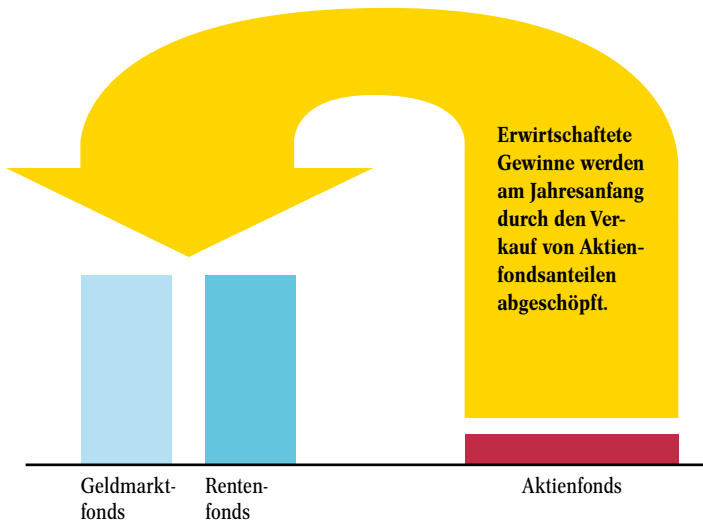
## Und wenn die Aktienmärkte nachhaltig nachgeben?

Dann kann der ohnehin schon geringe Aktienfondsanteil im Fonds weiter herabgesetzt werden. Diese Entscheidung trifft der Fondsmanager auf Basis ausgefeilter mathematischer Modelle. Damit eignet sich der Fonds bestens für tendenziell vorsichtige Anleger, die mittel- bis langfristig ansprechende Erträge erwirtschaften wollen.

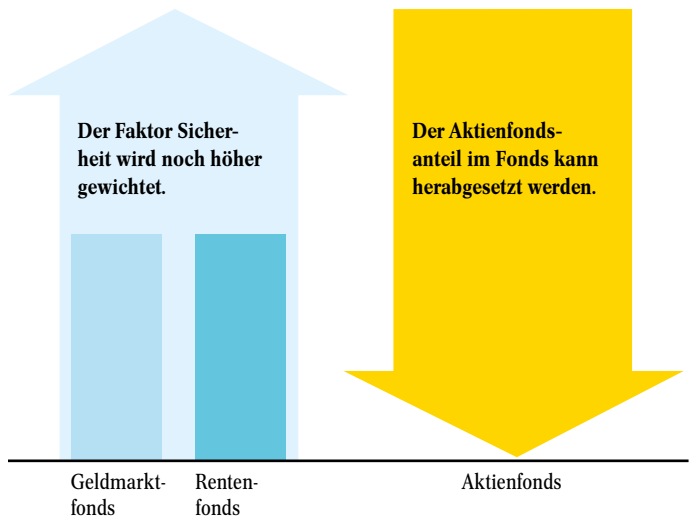
Das grundsätzliche Ziel des Managements besteht darin, gegenüber dem allgemeinen Geldmarktzinsniveau eine attraktive Mehrrendite für Sie zu erwirtschaften.

## Regelmäßige Anpassung der Portfoliostruktur (beispielhaft dargestellt)

### Aktienfondsanteil bei steigenden Aktienmärkten



### ... und bei fallenden Aktienmärkten



### Zielorientierte Steuerung der Anlageklassen und Zielfonds

Mit dem AL Trust Euro Relax erreichen Sie eine breitere Risikostreuung als bei Investments in einzelne Fonds. Grund ist die mehrfache Streuung des Anlagevermögens: Zunächst erfolgt die Verteilung des Kapitals über eine Vielzahl von Wertpapieren in unterschiedliche Fonds. Dadurch wird bereits auf das fundierte Expertenwissen von Asset-Managern diverser Investmenthäuser zurückgegriffen. Zugleich wird durch intelligente Mischung verschiedener Spitzenfonds das Kapital in diverse Anlagekategorien breit gestreut.

### Dachfonds trotz der Abgeltungsteuer!

Das Fondsmanagement muss bei Umschichtungen innerhalb des Dachfonds auch nach Einführung der Abgeltungsteuer keine Spekulationsfristen beachten. Im AL Trust Euro Relax kann der Fondsmanager die jeweiligen Zielfonds situativ kaufen und verkaufen – ohne Steuernachteile für Sie als Anleger!



## Der AL Trust Euro Relax im Überblick

Fondsart	Sicherheitsbetonter Dachfonds mit Multi-Asset-Ansatz
Anlageschwerpunkte	Qualitativ exzellente Geldmarkt- und Rentenfonds mit Aktienfondsbeimischung
ISIN/WKN	DE0008471798 / 847179
Anlagehorizont	mittel-/langfristig
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahr	1. Oktober bis 30. September jeden Jahres
Halbjahresbericht	per 31. März
Fondsauflegung	1. Oktober 2008
Depotbank-/Verwaltungsvergütung	0,05 % p.a. / 1,0 % p.a.
Fondsmanagement	ALTE LEIPZIGER Trust-Team
Risikoklasse	2 (ertragsorientiert)
Ausgabeaufschlag	2,91 % eff. (3,0 % auf die Nettoanlage)
Ausschüttung	im November jeden Jahres
Preisinformation	z. B. in FAZ, Handelsblatt, im Internet <a href="http://www.alte-leipziger.de/fondspreise">www.alte-leipziger.de/fondspreise</a>
Aktuelle Fondsporträts	<a href="http://www.alte-leipziger.de/fondsportraits">www.alte-leipziger.de/fondsportraits</a>
Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres-/Halbjahresbericht	Erhältlich bei der ALTE LEIPZIGER Trust, auf unserer Homepage oder direkt von Ihrem Berater

### Chancen

- Attraktives Kerninvestment durch Fokussierung der Investments in sicherheitsorientierte Top-Fonds der Kategorien Geldmarkt und Renten
- Erhöhung des Aktienfondsanteils bis maximal 30 % am Fondsvolumen in Phasen steigender Märkte zur Erhöhung der Renditechancen
- Ziel der Anlagepolitik ist das Erreichen einer möglichst konstanten Mehrrendite oberhalb des Geldmarktzinsniveaus.
- Die Anlagen erfolgen überwiegend in EUR-notierte Fonds, Währungsrisiken sind somit minimiert.
- Anteiliger Inflationsschutz, dank Beimischung substanzorientierter Aktienfonds
- Kein Timing-Problem, jederzeitiger Einstieg möglich
- Expertise des AL Trust-Multi-Asset-Fondsmanagements

### Risiken

- Als Anleger sollte Ihnen bewusst sein, dass insbesondere die im Fondsportfolio enthaltenen Renten- und Aktienfonds bei einem sich verändernden Kapitalmarktumfeld zu Wertschwankungen neigen und den Anteilpreis des Dachfonds beeinflussen.
- Die Risiken im Fonds können u. a. Aktien- und Rentenmarktrisiken, Zins-, Kredit- und Adressenausfall- sowie Liquiditätsrisiken umfassen bzw. damit verbunden sein. Jedes dieser Risiken kann auch zusammen mit anderen Risiken auftreten. Weitere Details hierzu entnehmen Sie den wesentlichen Anlegerinformationen (KID) und dem Verkaufsprospekt.
- Garantien für das Erreichen von Anlagezielen können nicht ausgesprochen werden.

# AL Trust – der seriöse Finanzprofi für Ihr Vermögen.

Die ALTE LEIPZIGER Trust bürgt für Qualität und Leistung. In der Vermögensanlage für unsere Kunden sind wir seit 1986 auf Erfolgskurs. Und als deutsches Finanzinstitut mit einem finanzstarken Versicherer im Hintergrund bürgen wir für einen absolut seriösen Umgang mit Ihrem Geld.

## Immer im Fokus: die Performance

Eine gute Performance ist, unter Berücksichtigung eines vernünftigen Risiko-Ertrags-Verhältnisses, das Ziel der Anlagestrategie in unseren Fonds.

Dafür setzen wir auf eine systematische Auswahl hochwertiger Wertpapiere. In der Vergangenheit ist unser Fokus auf den Faktor Qualität belohnt worden: Unsere Fonds wurden immer wieder von der Fachpresse positiv bewertet und ausgezeichnet.

## Sie müssen selbst kein Börsenprofi sein.

Die Qual der Wahl nehmen Ihnen unsere Fondsmanager ab. Unsere Anlageexperten stellen aus dem gesamten Spektrum der Anlagemöglichkeiten eine der jeweiligen Marktlage angepasste, optimale Portfolio-Struktur her.

## Durchdachte Lösungen für jeden Anlegertyp

Entdecken Sie, welche Möglichkeiten Ihnen die Fondsanlage mit der ALTE LEIPZIGER Trust bietet. Unsere Fondspalette wird jedem Anspruch gerecht – mit durchdachten Lösungen für gewinn- oder zinsorientiertes, nationales oder internationales,

kurz-, mittel- oder langfristiges Investment. Unsere Fonds unterscheiden sich stark in ihrem Chance-Risiko-Profil und bieten somit für jeden Anlegertyp und jedes Anlageziel eine maßgeschneiderte Lösung.

Neben unseren eigenen Fonds können Sie über die ALTE LEIPZIGER Trust aus fast allen 8.000 zum Vertrieb in Deutschland zugelassenen Fonds Ihren optimalen Fondsmix zusammenstellen.

## Komfortables Online-Fondsdepot

Selbstverständlich bieten wir Ihnen über eine unserer Partnerbanken im Fondsgeschäft – die FIL Fondsbank (FFB), ebase oder Fondsdepot Bank – eine zeitgemäße Internetplattform für Ihr Fondsdepot mit modernsten Sicherheitsstandards. Alternativ können Sie Ihr Depot nach wie vor auch »offline«, d. h. klassisch per Post führen.

## Vor-Ort-Betreuung

Die ALTE LEIPZIGER finden Sie überall in Deutschland. Bei allgemeinen Fragen sowie für Produktinformationen ist Ihr Berater vor Ort immer gerne für Sie da. Oder sprechen Sie mit den Fondsexperten der ALTE LEIPZIGER Trust, Telefon 06171 666966.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine aktuelle Darstellung wesentlicher Merkmale unserer Fonds wieder. Die vollständigen Angaben zu den Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen sowie dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Die genannten Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Berater oder der ALTE LEIPZIGER Trust Investment GmbH (AL Trust), Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, erhältlich. Alle Aussagen geben die aktuelle Einschätzung der AL Trust wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Das vorliegende Dokument sollte bei anlage- und strategischen Entscheidungen grundsätzlich nicht als zuverlässige Grundlage herangezogen werden. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die AL Trust für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn AL Trust nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt nach BVI-Methode, d. h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Nähere steuerliche Informationen enthält der vollständige Verkaufsprospekt. Bei den in dieser Information enthaltenen Darstellungen handelt es sich um Werbung gemäß § 51 Abs. 2 WpHG. Zusätzliche Hinweise für den AL Trust Euro Cash (WKN 847 178): Für diesen Fonds können mehr als 35 Prozent des Wertes des Sondervermögens in Geldmarktinstrumente folgender Aussteller erworben werden: Bundesrepublik Deutschland, Bundesländer der Bundesrepublik Deutschland, Europäische Gemeinschaften, Andere Mitgliedstaaten der Europäischen Union, Andere Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum. Details hierzu entnehmen Sie dem Verkaufsprospekt. Zusätzliche Hinweise für den AL Trust Euro Short Term (WKN 847 169) und AL Trust Euro Renten (WKN 847 161): Für diesen Fonds können mehr als 35 Prozent des Wertes des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente folgender Aussteller erworben werden: Bundesrepublik Deutschland, Bundesländer der Bundesrepublik Deutschland, Europäische Gemeinschaften, Andere Mitgliedstaaten der Europäischen Union, Andere Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum (EWR), Andere Mitgliedstaaten der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung, die nicht Mitglied des EWR sind. Details hierzu entnehmen Sie dem Verkaufsprospekt.

ALTE LEIPZIGER  
Trust Investment-Gesellschaft mbH  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
trust@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de