



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

**AL Trust FONDS**

■ Aktienfonds

**Gewinnorientiert anlegen und die Chancen  
an den Börsen nutzen!**

Vermögensaufbau mit den Qualitäts-Aktienfonds der ALTE LEIPZIGER Trust.

# AL Trust-Aktienfonds – Klassiker für Ihren Vermögensaufbau

Allen wirtschaftlich unruhigen Zeiten zum Trotz: Aktienfonds bieten trotz hoher Kursschwankungen auf lange Sicht bessere Renditeaussichten als festverzinsliche Papiere oder Immobilien. Mit der richtigen Strategie kann jeder vom Aktienmarkt profitieren.

## Aktienfonds bieten optimale Renditechancen.

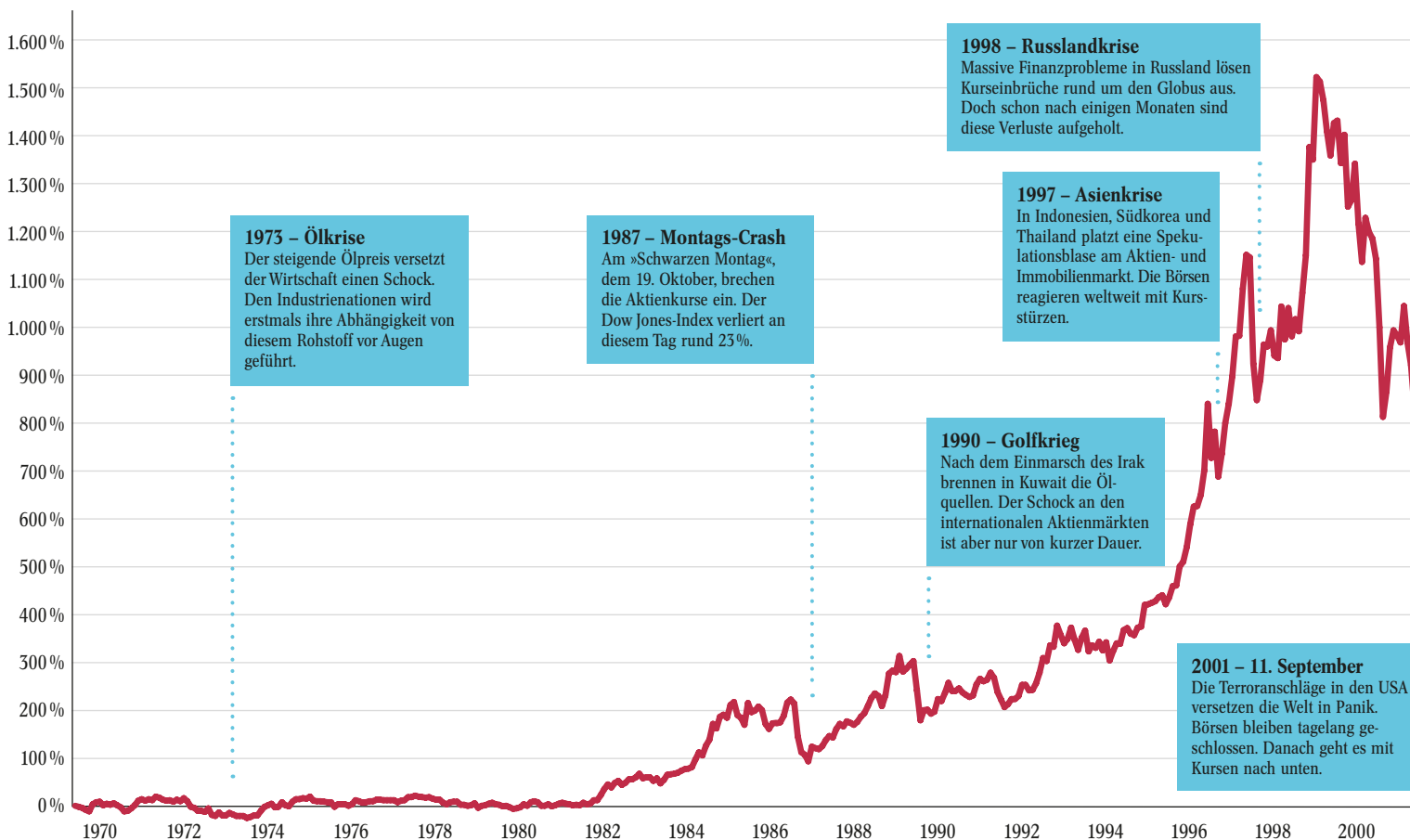
Um das Bestmögliche aus einer Aktienfondsanlage herauszuholen, brauchen Anleger mitunter viel Geduld und bei Einmalanlagen den richtigen Einstiegszeitpunkt. Den langfristigen Renditevorsprung zwischen Aktien- und Rentenanlagen verdeutlicht ein Blick in die Vergangenheit, nämlich auf eine Zeitspanne von 35 Jahren: Mit Staatsanleihen aus Deutschland oder aus dem Euroraum verdienten Anleger seit 1976 im Schnitt 6,8 Prozent pro Jahr, mit internationalen oder europäischen Aktien lag der durchschnittliche, jährliche Vermögenszuwachs zum Teil deutlich höher (Quelle: BVI, Stand: 31.08.2011).

## Schwächephasen zum Kauf nutzen.

Im Anschluss an die Kursschwächen der vergangenen Jahrzehnte haben sich die Aktienmärkte nach Schwächephasen nicht nur wieder erholt, sondern stets zu neuen Höchstständen aufgeschwungen. Langfristig orientierte Anleger können – vorausgesetzt diese »Gesetzmäßigkeit« gilt weiter für die Zukunft – auch »magere Jahre« gelassen betrachten und in Boomzeiten besonders profitieren.

Eine Garantie, dass die Aktienmärkte in Zukunft lukrativ bleiben, kann zwar niemand geben. Die Logik lässt aber den Schluss zu,

## Der Deutsche Aktienindex: Einem Kurstal folgte stets ein Hoch



**Trotz hoher Schwankungen:** Die Chancen, mit Aktienfonds langfristig mehr Gewinn für die Geldanlage herauszuholen als mit sichereren Anlageformen, stehen gut. Das gilt besonders für Fonds-Sparpläne, in die regelmäßig ein fester Betrag einbezahlt wird. Dank des Durchschnittskosteneffekts nutzen Sparer auf diese Weise Kurschwankungen automatisch zu ihrem Vorteil. Denn wer regelmäßig den stets gleichen Sparbetrag in einen Aktienfonds investiert, macht automatisch das, was an der Börse bislang richtig war: Er verhält sich antizyklisch. Stehen die Kurse hoch, erwerben Anleger mit konstantem Sparbetrag nur wenige Fondsanteile. Umgekehrt werden bei fallenden Anteilpreisen viele Anteile erworben.

dass sich Risikokapital auf Dauer besser verzinsen sollte als eine gegen Verlust geschützte Anlage, denn nur durch einen Renditebonus sind Anleger auch bereit, die sich bietenden Chancen einer Kapitalanlage in Aktien über den sehr bequemen Weg eines Investmentfonds zu nutzen.



Stand: 31.08.2011,  
Quelle: FVBS.



## Ihre Chancen mit den AL Trust-Aktiefonds

### **AL Trust Aktien Deutschland – Deutsche Spitzenunternehmen in einem Fonds**

Mit dem Aktienfonds AL Trust Aktien Deutschland (WKN 847160) erwerben Sie eine Auswahl von Aktien deutscher Spitzenunternehmen, die überwiegend im Deutschen Aktienindex, dem DAX 30, gelistet sind. Diese Unternehmen haben eines gemeinsam – sie sind den Herausforderungen des europäischen und globalen Wettbewerbs gewachsen. Namhafte Titel des bekannten Marktbarometers, wie Bayer, BASF, Daimler, VW, SAP, Deutsche Bank, Allianz oder Metro prägen die Zusammensetzung des Fondsvermögens. Profitieren Sie direkt vom Standort Deutschland – einer der weltweit führenden Industrienationen.

Sparen Sie sich die Qual der Wahl, die »richtige« Aktie zu finden. Für die professionelle Analyse und die Auswahl der Einzeltitel sorgt unser Fondsmanagement. Es investiert in Erfolg versprechende deutsche Dividendenpapiere, beobachtet und analysiert die Märkte, kauft, verkauft und sichert Ihnen damit den Erfolg.

Arbeitnehmer können mit diesem Fonds zudem ihre vermögenswirksamen Leistungen gewinnbringend anlegen.

### **AL Trust Aktien Europa – Substanz und Ertragskraft europäischer Spitzenunternehmen**

Zwölf starke Nationen, weltweit zweitgrößte Wirtschaftszone – dafür steht Euroland. Mit einem Investment im AL Trust Aktien Europa (WKN 847176) nutzen Sie dieses Potenzial.

Und Sie profitieren von der Substanz- und Ertragskraft leistungsstarker und bedeutender Unternehmen der Euroländer. Für diese bedeutet der europäische Binnenmarkt geringere Abhängigkeiten von der globalen Konjunktorentwicklung. Dank unserer gemeinsamen Währung, dem Euro, werden die internationalen Geschäftsbeziehungen wesentlich erleichtert. All das etabliert Europa als leistungsfähigen und attraktiven Wirtschaftsraum.

Bei der Aktienausswahl für den AL Trust Aktien Europa dient das wichtigste Börsenbarometer für Euroland, der Dow Jones Euro Stoxx 50, als Richtschnur. Der überwiegende Teil des Fondsvermögens ist in Aktien der darin enthaltenen Top-Unternehmen investiert.

### **AL Trust Global Invest – Der Global Player unter den Fonds**

Der internationale Aktienfonds AL Trust Global Invest (WKN 847171) ermöglicht unseren Fondsmanagern maximale Freiheitsgrade.

Das Fondsmanagement investiert überwiegend in Spitzen-Aktiefonds mit Schwerpunkten in den Ländern, die maßgeblichen Einfluss auf das Wachstum der Weltkonjunktur haben. Im Anlagefokus: die Regionenschwerpunkte USA, Japan und Europa. Dem dynamischen Wachstum der Schwellenländer wird durch Beimischung von Aktienfonds mit entsprechenden Schwerpunkten Rechnung getragen. Für die Fondsauswahl entscheidend sind u. a. hervorragende Bewertungen namhafter Ratingagenturen wie Morningstar (vier und fünf Sterne) und Standard & Poor's, und damit auch eine Spitzenperformance in der Vergangenheit.



## Mit der richtigen Strategie zum Ziel

Aktienmärkte bewegen sich auf und ab – eine ganz normale Entwicklung. Sobald die Börsen stärker schwanken, werden Anleger oft unsicher. Sie fragen sich, ob ihr Investment in Aktien richtig war. Das ist sehr verständlich. In einer solchen Situation möchten viele wissen, wie sie sich verhalten sollen.

Finanzexperten sind sich in einer solchen Situation einig: Anleger sollten der Versuchung widerstehen, allein aufgrund von kurzfristigen Schwankungen ihre langfristigen Ziele aufzugeben. Wenn sich die persönlichen Umstände und Ziele nicht verändert haben, und Sie weiterhin in der Lage sind, mittel- bis langfristig zu investieren, sollten Sie diese Börsenschwankungen »aussitzen«. Falls Sie nicht sicher sind, welche Strategie sich für Sie am besten eignet, besprechen Sie das einfach mit Ihrem Berater.



## Unser Tipp:

### Anteilpreis beobachten

Wenn Sie in Aktienfonds investieren, sollten Sie die Börsenentwicklung nicht völlig aus den Augen lassen. Wer sich mindestens monatlich über den aktuellen Anteilpreis informiert, kann günstige Kauf- und Verkaufszeitpunkte besser abschätzen.

### Ziel setzen

Überlegen Sie sich vor dem Kauf, welchen Ertrag Sie mit Ihrer Geldanlage anstreben. An den Aktienmärkten gibt es immer wieder gute Chancen, in einer Börsenhausse – also in einer Phase stark steigender Kurse – mit der gewünschten Rendite auszustiegen.

### »Modetrends« meiden

Lassen Sie sich bei Anlageentscheidungen nicht von aktuellen Stimmungen leiten. Mit »Modetrends« gehen Aktien- und Fondsanleger sehr häufig »baden«.

### Breit streuen

Setzen Sie nicht auf einzelne Branchen. Eine breite Streuung ist für die Aktienanlage unverzichtbar. Anleger, die mit Aktienfonds ihre private Altersversorgung aufbauen, sollten vor allem global oder europaweit anlegende Fonds nutzen.

### Geldanlage mischen

Aktienfonds sind eine Bereicherung für jedes Depot, aber sie sollten auf keinen Fall allein dastehen. Selbst Risikofreudige sollten einen Teil ihres Kapitals stets in sichere Anlageklassen, wie Geld- und Rentenfonds investieren.

## Ihre Vorteile mit den AL Trust-Aktienfonds

- Unsere Qualitätsfonds eignen sich bestens als Basisinvestment für den langfristigen Vermögensaufbau und damit zur zusätzlichen privaten Altersvorsorge.
- Gesteigerte Chancenvielfalt durch Verteilung der Werte auf diverse Fonds, Branchen und Regionen.
- Umschichtungen innerhalb des Fonds durch den Fondsmanager bleiben für den Anleger auf Fondsebene generell abgeltungsteuerfrei.
- Die Diversifikation der Einzeltitel und Fondsmanager, der jeweils verfolgten Fondsstrategien und Anlageklassen bietet langfristig attraktive Chancen auf überdurchschnittliche Wertzuwächse.
- Alle AL Trust-Aktienfonds verfolgen eine wachstumsorientierte Anlagepolitik und eignen sich als Kernelemente oder zur Beimischung jedes diversifizierten Anlageportfolios.

## Und was ist mit den Steuern?

Seit 2009 gelten die Regelungen zur Abgeltungsteuer. Die Bank zwackt von den Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen einheitlich 25 % Abgeltungsteuer ab, zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer. Diese Regelung ist für viele günstiger als bisher. Mit Solidaritätszuschlag konnten noch in 2008 bis zu 47,5 % Einkommensteuer auf Kapitalerträge fällig werden. Abgeltungsteuer zieht die Bank erst ein, wenn der erteilte Freistellungsauftrag verbraucht ist. Insgesamt darf jeder 801 € im Jahr steuerfrei stellen. Für Ehepaare sind es 1.602 €.

Unser Tipp: Haben Sie ein geringes oder gar kein steuerpflichtiges Einkommen zum Beispiel als Rentner, Student oder Kind, darf Ihnen die Bank unter Berücksichtigung des derzeitigen Steuertarifs bis zu 8.501 € (Ehepaare 17.002 €) Kapitalerträge inklusive Kursgewinne im Jahr steuerfrei auszahlen. Dazu müssen Sie bzw. die Erziehungsberechtigten beim Finanzamt eine Nichtveranlagungs-Bescheinigung beantragen, die Sie dann der depotführenden Stelle vorlegen.

## Chancen und Risiken

Die Wertentwicklung von Aktienfonds wird insbesondere von folgenden Faktoren beeinflusst, aus denen sich Chancen und Risiken ergeben:

- Hohe Schwankungen der internationalen Aktienindizes
- Unternehmensspezifische und volkswirtschaftliche Entwicklungen
- Wechselkursveränderungen von Nicht-Euro-Währungen gegenüber dem Euro
- Fonds können ihre Anlagen zeitweilig mehr oder weniger stark auf bestimmte Sektoren, Länder oder Marktsegmente konzentrieren.

## Die AL Trust-Aktienfonds im Überblick

Produktbezeichnung
Fondsart und Anlageschwerpunkt
WKN / ISIN
Anlagehorizont
Fondsgesellschaft
Fondswährung
Geschäftsjahr
Halbjahresbericht
Fondauflegung
Fondsmanagement
Risikoklasse
Depotbank-/Verwaltungsvergütung
Ausgabeaufschlag
Ausschüttung
Preisinformation
Anlagemöglichkeiten im Rahmen eines Fondsdepots
Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres-/Halbjahresbericht



AL Trust Aktien Deutschland	AL Trust Aktien Europa	AL Trust Global Invest
Aktienfonds mit Anlageschwerpunkten in Aktien großer deutscher Unternehmen, die im wichtigsten Deutschen Börsenbarometer, dem DAX30*, gelistet sind.	Aktienfonds mit Anlageschwerpunkten in Aktien des europäischen Leitindex Dow Jones Euro Stoxx 50*	Aktienfonds mit Anlageschwerpunkten in Spitzenfonds mit den Regionenschwerpunkten USA, Japan und Europa
847160 / DE0008471608	847176 / DE0008471764	847171 / DE0008471715
langfristig	langfristig	langfristig
ALTE LEIPZIGER Trust Investment-GmbH	ALTE LEIPZIGER Trust Investment-GmbH	ALTE LEIPZIGER Trust Investment-GmbH
Euro	Euro	Euro
1. Oktober bis 30. September	1. Oktober bis 30. September	1. Oktober bis 30. September
per 31. März	per 31. März	per 31. März
1. Juni 1987	1. März 1999	16.09.1996
AL Trust-Team	AL Trust-Team	AL Trust-Team
3 (wachstumsorientiert)	3 (wachstumsorientiert)	4 (dynamisch)
0,05% p.a. / 1,5% p.a.	0,05% p.a. / 1,5% p.a.	0,05% p.a. / 1,5% p.a.
4,76% eff. (5% auf die Bruttoanlage)	4,76% eff. (5% auf die Bruttoanlage)	4,76% eff. (5% auf die Bruttoanlage)

im November jeden Jahres

Börsentäglich in FAZ, Süddeutsche Zeitung, Handelsblatt, ARD- und ZDF-Text-Tafel 760 ff. bzw. 700 ff. sowie unter [www.alte-leipziger.de/fondspreise](http://www.alte-leipziger.de/fondspreise)

Sparpläne, Einmalanlagen und Auszahlpläne. Mindestsummen variieren je nach Verwahrstelle

Erhältlich bei der AL Trust, auf unserer Homepage oder direkt von Ihrem Berater

\* DAX® und Dow Jones Euro Stoxx 50® sind eingetragene Markenzeichen der Deutsche Börse AG bzw. der STOXX Limited

# 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 einem Vierteljahrhundert auf Erfolgskurs. 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.

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.

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

## 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 eine zeitgemäße Internetplattform für Ihr Fondsdepot mit modernsten Sicherheitsstandards. Alternativ können Sie Ihr Depot nach wie vor auch 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.