

Fondsdaten

ISIN: ausschüttend AT0000821095 (A)
 ISIN: thesaurierend AT0000819065 (T)
 steuerl. Bedeckungswert: 7,63 Euro
 Ausgabezuschlag: bis zu 5 %
 Managementgebühr: 1,05%
 Fondswährung: EUR
 Rechnungsjahr: 01.11. - 31.10.
 Kapitalanlagegesellschaft: Volksbank Invest KAG
 Fondsmanager: Advisory Invest GmbH
 KEST-Kategorie: endbesteuert
 Homepage: www.advisoryinvest.at
 Kontakt: gerhard.hennebichler@advisoryinvest.at
 Bloomberg Ticker: GUT12EA AV Equity
 GUT12ET AV Equity

Anlagestrategie

Der ADVISORY VORSORGEFONDS ist ein gemischter Investmentfonds, der gemäß den Veranlagungsvorschriften des § 14 EStG in Verbindung mit § 25 Pensionskassengesetz investiert und damit für die Wertpapierdeckung von Pensionsrückstellungen gemäß § 14 Abs. 7 Z 4 lit. e EStG sowie für die Inanspruchnahme des Freibetrages für investierte Gewinne gemäß § 10 EStG (KMU-FG2006) geeignet ist. Das Fondsmanagement schenkt dem langfristigen Vermögensaufbau besonderes Augenmerk und greift aktiv und entscheidend in die Fondsallokation ein.

*** investiert überwiegend in Kapitalanlagefonds**

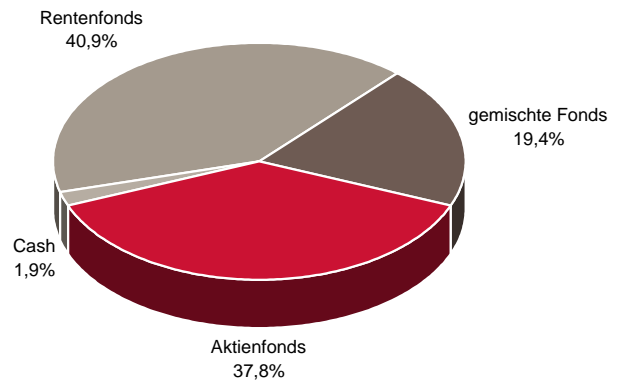
- * aktive Steuerung des Fonds- Risikoprofils im Rahmen der vorgegebenen Grenzen
- * aktives Management ohne Benchmarkorientierung
- * Fremdwährungsanteil mit max. 30% begrenzt

Empfohlene Behaltedauer: mind. 5 Jahre

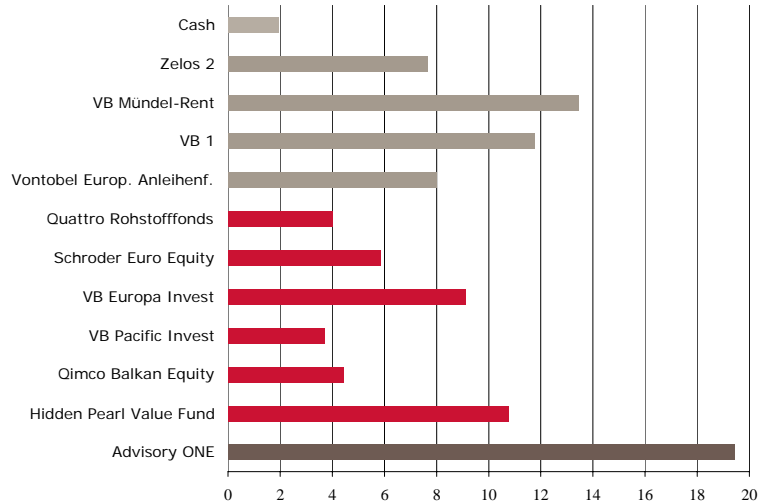
Erfahrung des Investors: erfahrener Anleger

Risikohinweis des Anlegers: hohes Risiko
 (Investment mit hohen Wertschwankungen)

Veranlagungsstruktur



Fondszusammenstellung in %



Wertentwicklung	Subfonds	Veranlagungsschwerpunkte
letzter Kurs A (31. Januar 2012): 5,34 €	Advisory ONE	global anlegender, aktienorientierter Mischfonds
letzter Kurs T (31. Januar 2012): 9,13 €	Hidden Pearl Value Fund	in EU-Ländern anlegender, aktienorientierter Fonds
Wertveränderung: des abgelaufenen Monats: 3,75 % seit 1. Jänner 2012 3,75 % 1 Jahr: -6,82 % 5 Jahre: -8,58 %	Qimco Balkan Equity	Aktienfonds mit Schwerpunkt der Region Südosteuropa
2007: -3,11 % 2008: -17,49 % 2009: 16,69 % 2010: 5,19 % 2011: -9,07 %	VB Pacific Invest	investiert in asiatische, australische und neuseeländische Aktien
jährl. Standardabweichung (Basis 1 Jahr): 8,63 %	VB Europa Invest	Aktien und Wandelschuldverschreibungen europ. Firmen
Fondsvolumen in Mio €: 13,0 €	Schroder Euro Equity	investiert in Unternehmen der Euro-Zone
letzte Ausschüttung (A): 0,17 € 15.12.11	Vontobel Europ. Anleihenf.	investiert in festverzinsliche Anleihen von EU-Ländern
Stand per: 31. Jän. 2012	VB 1	investiert ausschließlich in Euro- Staatsanleihen
	VB Mündel-Rent	investiert in Euro-Anleihen österreichischer Emittenten
	Zelos 2	investiert überwiegend in Euro-Staatsanleihen
	Quattro Rohstofffonds	investiert in internationale Energie- und Rohstoffaktien
	Wertentwicklung	

Hinweis: Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu.

Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden keine individuellen Kosten berücksichtigt. Der Prospekt (sowie allfällige Änderungen) wurde im „Amtsblatt der Wiener Zeitung“ veröffentlicht und enthält wichtige Risikohinweise. Der aktuelle Prospekt und die Fondsbestimmungen (beides in deutscher Sprache) sind bei der Volksbank Invest KAG, Leonard-Bernstein-Straße 10/Saturn Tower 14, Stock, A-1220 Wien, der Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft, Kolingasse 14-16, A-1090 Wien, sowie bei der Advisory Invest GmbH, Grüngasse 16, A-1050 Wien, kostenlos erhältlich und auch unter www.advisoryinvest.at abrufbar. Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Datenquelle: Bloomberg und Advisory Invest-Datenbank