



Performance  
und Veranlagung.

Wie beim  
Private Banking.

Herausgegeben von:

**Clerical Medical Investment Group Limited**

Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171.

Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien.

Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Kundenservice:

**Clerical Medical Investment Group Limited**

European Branch Office, Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht

(P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht), Niederlande.

Eingetragen im Handelsregister der Industrie- und Handelskammer Zuid-Limburg

(„Kamer van Koophandel Zuid-Limburg“) unter der Nummer 14062727.

Kostenfreie Kunden-Hotline: 0800 809 309

Tel. +31 43 356 5000

Fax +31 43 356 5001

Teil der HBOS-Gruppe

[www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)

Der einfache Zugang zu Performance-Potenzial  
wie bei einer privaten Vermögensverwaltung

## CMIG Global Multi-Assets Fund



- Unabhängig vom Marktumfeld werden positive Erträge angestrebt
- Ziel: mit Aktien vergleichbare langfristige Erträge bei reduziertem Risiko
- Breit gestreutes Anlagespektrum
- Hohe Flexibilität bei Umschichtungen zwischen den Anlageklassen
- Multi-Assets-Fonds

Für einen vergleichsweise geringen Beitrag können Sie von den Privilegien profitieren,  
die sonst nur Private Banking-Kunden von Privatbanken vorbehalten sind.

## Maximale Renditechancen bei minimalem Risiko

**Seit 1996** stellen wir unseren österreichischen Kunden unsere mehr als 180-jährige Erfahrung im Bereich Versicherung und Investment erfolgreich zur Verfügung.

Als eine der ältesten und finanzstärksten Versicherungen Europas legen wir besonderen Wert auf maßgeschneiderte Lebensversicherungs-Produkte, die den Ansprüchen unserer Kunden an Vorsorge und Investment gerecht werden.

Unsere Kunden streben ein optimales Verhältnis zwischen hoher Rendite und geringem Risiko an. Im Mittelpunkt steht der Wunsch, von dem Performance-Potenzial einer privaten Vermögensverwaltung zu profitieren, ohne jedoch die damit üblicherweise verbundenen Gebühren tragen zu müssen.

Kein Finanzdienstleistungsprodukt war bisher in der Lage, diese Anforderungen zu erfüllen – bis Clerical Medical den **CMIG Global Multi-Assets Fund** aufgelegt hat. Dieser Fonds bietet Anlegern im Rahmen der Performancemaster-Produktfamilie eine moderne Investment-Lösung mit Zugang zu einem diversifizierten, aktiv gemanagten Portfolio sowie einer hohen Anlageflexibilität und Anlageerfahrung – **Vorteile also, die bisher nur einer kleinen Zahl wohlhabender Investoren in Form von maßgeschneiderten Portfolios über Private Banking zur Verfügung standen.**

Performance-Potenzial  
und Veranlagung wie  
im Private Banking



## Ertragsziel

**Performance-Potenzial einer privaten Vermögensverwaltung mit Wertsicherung des Bestands in jeder Marktsituation.**

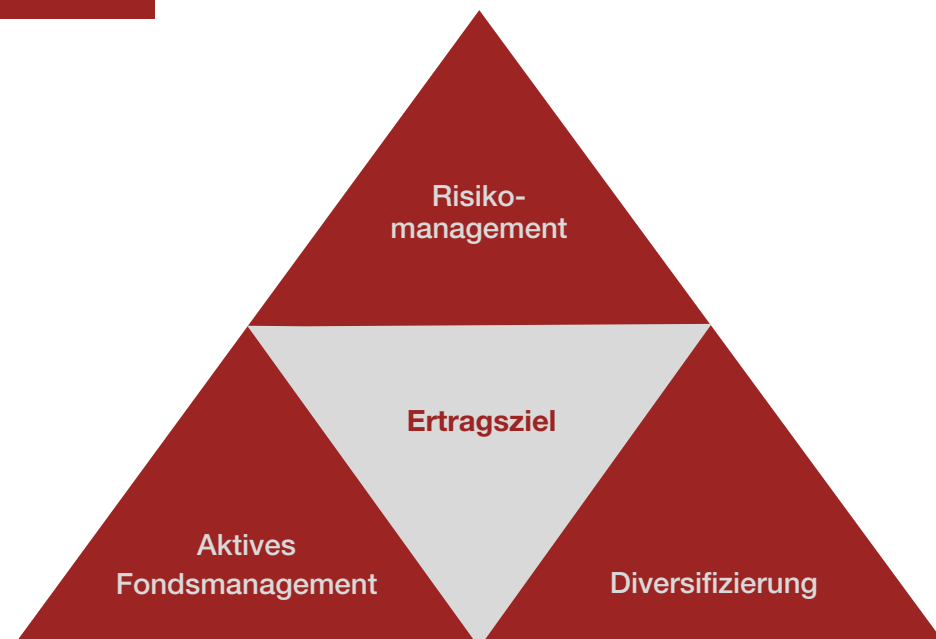
Ziel des CMIG Global Multi-Assets Fund ist es, **mit geringer Volatilität und niedrigem Risikoprofil** positive, **aktienähnliche Erträge** zu generieren – und das in jeder Marktsituation.

Das optimale Verhältnis zwischen hoher Rendite und geringem Risiko wird erreicht durch:

- **einzigartige Diversifizierung**
- **Risikomanagement**
- **aktives Fondsmanagement**

Diese Anlagephilosophie sorgt für eine geringe Anfälligkeit des CMIG Global Multi-Assets Fund gegenüber schwierigen Marktbedingungen und macht ihn damit zu einem soliden **Anlageprodukt für alle Investmentsituationen.**

## Risiko- und Ertragsprofil



## Diversifizierung

**Ein Fonds, der unterschiedlichen Bedürfnissen gerecht wird.**

Ein wesentlicher Vorteil des CMIG Global Multi-Assets Fund besteht darin, dass er Zugang zu einem **gut diversifizierten und aktiv verwalteten Portfolio** über ein einziges Investmentprodukt bietet.

Der Fonds investiert in traditionelle Anlageklassen sowie in alternative Anlagen, wie beispielsweise:

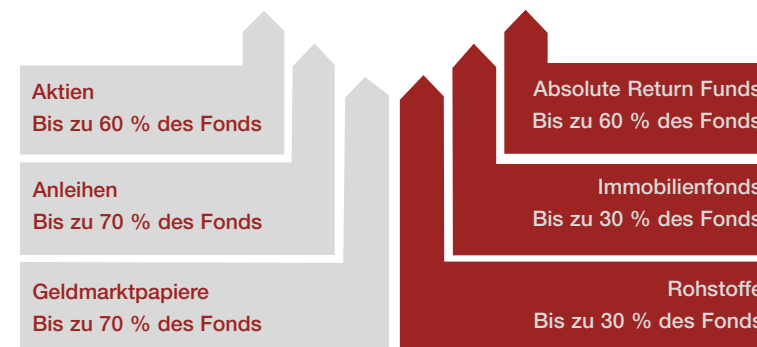
- Aktien
- Anleihen
- Rohstoffe
- Immobilien
- Währungen
- Private Equity
- Absolute Return-Strategien

Sein **Multi-Assets- und internationaler Ansatz** verfolgt das Ziel, Verlustrisiken einzudämmen und gleichzeitig langfristige Ertragschancen für Anleger zu nutzen. Darüber hinaus lassen sich die positiven Erträge des Portfolios durch Hinzufügen alternativer Anlageklassen zu den sicheren Kern-Investments noch steigern.

**Der klare Vorteil für Anleger besteht in der Flexibilität des Fonds.**

Bei einem Aufschwung an den Aktienmärkten kann der Schwerpunkt auf Aktienfonds gelegt werden; bei überbewertet erscheinenden oder fallenden Aktienmärkten besteht die Möglichkeit der Umschichtung auf andere Anlageklassen.

## CMIG Global Multi-Assets Fund



Ein flexibles Portfolio,  
das sich jeder  
Marktsituation anpasst



Mit Aktien vergleichbare  
langfristige Erträge  
bei reduziertem Risiko

## Risikomanagement

Der CMIG Global Multi-Assets Fund zielt darauf ab, an den attraktiven Ertragschancen der Aktienmärkte unter Minderung der damit verbunden Risiken teilzuhaben.

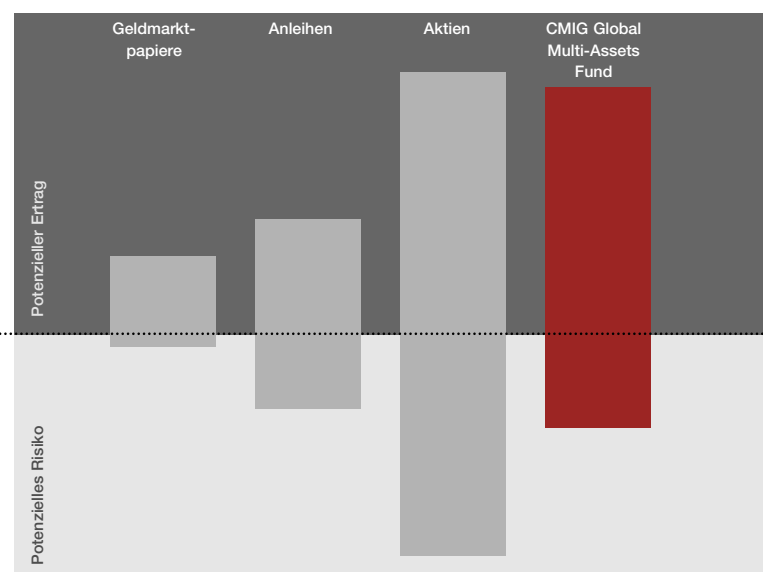
Üblicherweise sind hohe Erträge nur dann möglich, wenn der Anleger eine entsprechend hohe Risikobereitschaft mitbringt.

Das Management des Fonds ist darauf ausgelegt, aktienähnliche Erträge zu generieren und dabei **das Risikoprofil geringer** zu halten als bei den meisten aktienbasierten Investmentfonds. Der CMIG Global Multi-Assets Fund bietet keine Kapitalgarantie, und wie bei den meisten Anlagen, die in den Aktienmarkt investieren, besteht ein gewisses Risiko, dass der Fonds an Wert verliert und die Anleger am Ende weniger bekommen, als sie investiert haben.

Im Rahmen einer diversifizierten und flexiblen Anlagestrategie gewährleisten die Fondsmanager, das Risiko weitgehend zu minimieren. Hierfür werden die **Anlageformen in einem strengen Verfahren selektiert** sowie **unter Einhaltung der strikten Investitionsbeschränkungen bestimmter Anlageklassen ausgewählt**.

### Die richtige Balance

Mit Hilfe seiner innovativen Investment-Strategie zielt der CMIG Global Multi-Assets Fund darauf ab, aktienähnliche Erträge bei geringem Risiko zu erzielen.



## Aktives Fondsmanagement

### Flexibilität und Expertenwissen

Die Fondsmanager haben die Zusammensetzung und Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen stets im Blick und passen diese den Konjunkturaussichten entsprechend an.

Der Fonds kann **flexibel** zwischen den verschiedenen Anlageformen wechseln. Folglich können die Fondsmanager im Rahmen des Risikomanagementprozesses dort investieren, wo (unter Einhaltung der Risikokriterien) die attraktivsten Renditechancen liegen.



Experten garantieren  
das Portfolio mit den  
besten Renditechancen

Die **Expertise** der Fondsmanager gewährleistet, dass sich die Anlagen mit den jeweils besten Renditechancen im Portfolio befinden – ebenso wie eine Privatbank sich eine Änderung am globalen Investmentmarkt für die Entwicklung ihres Portfolios zunutze machen würde.

## CMIG Global Multi-Assets Fund – die Fakten

Auflagedatum	16. Juni 2008
Währung	Euro
Benchmark	3-Monats-EURIBOR
Fondsberater	Dr. Ana Cukic Munro und Patrick Armstrong – Insight Investment
ISIN	GB00B2QNXC99
Portfolio	Aktien 60 %; Liquide Mittel 70 %; Anleihen 70 %; Immobilien 30 %; Absolut-Return Strategien 60 %; Rohstoffe 30 %; Devisen 30 %
Verfügbarkeit	Performancemaster-Produktfamilie (fondsgebundene Lebensversicherung)
Anlagehorizont	langfristig (mindestens 5 Jahre)
Mindestveranlagung Einmalbeitrag (Performancemaster Investor)	9.000 EUR
Mindestveranlagung monatliche Zahlweise (Performancemaster Planner)	75 EUR monatlich
Managementgebühr	1,60 % p.a.