

# KARLSRUHER Rentenfonds

WKN 979639 / ISIN DE0009796391

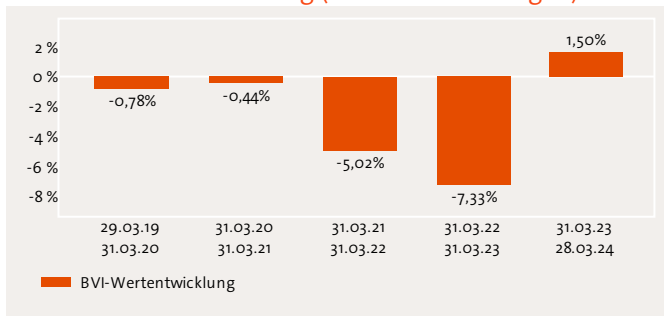


Stand RI: 14.10.2014

## Anlagestrategie

Der Fonds investiert in auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere im mittleren und längeren Laufzeitbereich.

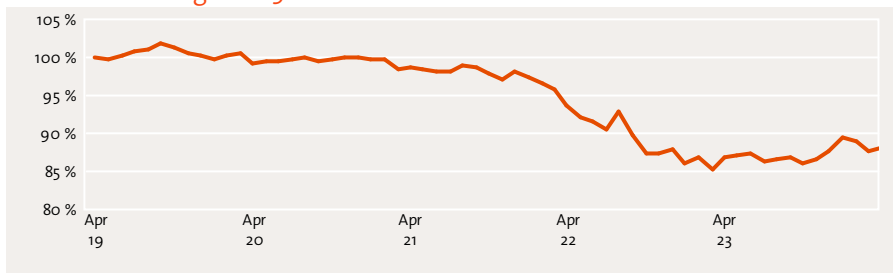
## Jährliche Wertentwicklung (inkl. Ausschüttungen)<sup>2,3</sup>



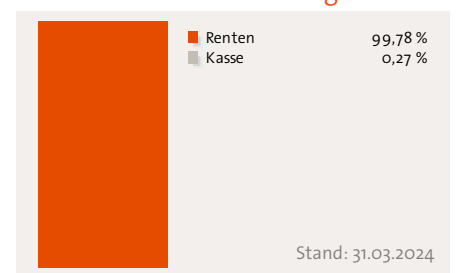
## Weitere Wertentwicklungszahlen (inkl. Ausschüttungen)<sup>2,3</sup>

|               | gesamt   | pro Jahr |
|---------------|----------|----------|
| seit Auflage: | 58,42 %  | 1,91 %   |
| lfd. Jahr:    | -1,55 %  |          |
| 12 Monate:    | 1,50 %   |          |
| 3 Jahre:      | -10,66 % | -3,69 %  |
| 5 Jahre:      | -11,75 % | -2,47 %  |

## Wertentwicklung über 5 Jahre<sup>2,3</sup>



## Aktuelle Zusammensetzung<sup>4</sup>



Die Versicherungsgesellschaft erhält i.d.R. von den Kapitalverwaltungsgesellschaften Zuwendungen (z.B. für von ihr veranlasste Verwaltungstätigkeiten oder dergleichen) aus der Verwaltungsvergütung des Fonds. Diese betragen jährlich max. 0,20 % vom Fondsvermögen. An diesen Zuwendungen beteiligen wir die Versicherungsnehmer nach Maßgabe bestehender aufsichtsgesetzlicher Vorschriften im Rahmen der Überschussbeteiligung. Dies erfolgt entweder pauschal im Rahmen der Beteiligung an unseren Kostenüberschüssen oder im Rahmen einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung. Eine Beschreibung der für Ihren Vertrag gültigen Überschussbeteiligungen finden Sie in den Versicherungsbedingungen Ihres Vertrages. Wir weisen auch darauf hin, dass Interessenkonflikte auf der Seite einer vermittelnden Bank oder eines sonstigen Vertriebspartners entstehen können, falls diese/r in Zusammenhang mit den Ihrem Vertrag zugrundeliegenden Investmentfonds Teile dieser Zuwendungen aus der Verwaltungsvergütung erhält. Sollten von Ihrer Seite hierzu Fragen oder Unklarheiten bestehen, steht Ihnen Ihr Berater und/oder wir als Versicherungsgesellschaft für weitere Auskünfte, auch über die konkrete Höhe von Zuwendungen im Einzelfall, zur Verfügung.

1) Die Berechnung des Risiko-Indikators erfolgt gem. der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (PRIIP-Verordnung). Diesen Indikator stellt die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft zur Verfügung. Die Einstufung des Fonds kann sich während der Vertragslaufzeit ändern, ohne dass hierüber eine gesonderte Information erfolgt. Über die jeweils aktuelle Einstufung des Fonds können Sie sich während der Vertragslaufzeit bei der KVG informieren. 2) Die angegebenen Wertentwickl. sind Bruttoangaben in EUR und wurden nach der BVI-Methode (WL) errechnet, d.h. unter Berücksichtigung fondsinterner Kosten und ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages. Provisionen (z.B. Ausgabeaufschlag), Gebühren (z.B. Depotführung) und andere Entgelte können das Anlageergebnis mindern. 3) Quelle: EDISOFT GmbH. Die Angaben wurden auf Plausibilität und Schlüssigkeit überprüft. Sie sind nach bestem Wissen und Gewissen als auch mit größter Sorgfältigkeit zusammengestellt worden. 4) in % des Fondsvermögens.

# KARLSRUHER Rentenfonds

## Stammdaten

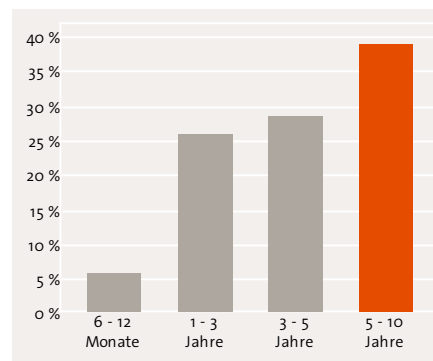
|                      |                              |
|----------------------|------------------------------|
| WKN / ISIN:          | 979639 / DE0009796391        |
| Auflegung:           | 03.12.1999                   |
| Fondswährung:        | EUR                          |
| Fondsvolumen:        | 20,7 Mio. Euro               |
| Ertragsverwendung:   | Ausschüttung                 |
| Geschäftsjahresende: | 31.01.                       |
| KVG:                 | LBBW AM (D)                  |
| Verwahrstelle:       | Landesbank Baden-Württemberg |

## Fondspreis und -kosten <sup>5</sup>

|   |           |
|---|-----------|
| Rücknahmepreis:   | 10,14 EUR |
| Ausgabeaufschlag: 0 % (entfällt bei fondsgeb. Versicherungen)               |           |
| Laufende Kosten (Stand: k.A.)   |           |
| - Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten: 0,00 % |           |
| - Transaktionskosten: 0,00 %  |           |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren können anfallen: Nein   |           |

## Restlaufzeitenstruktur <sup>4</sup>

31.03.2024



## Top Renten <sup>4</sup>

31.03.2024

|   |        |
|---|--------|
| 0,5% Deutschland 2016/15.02.2026              | 6,90 % |
| 2,1% Deutschland 11/2029                      | 5,80 % |
| 2,4% Bundesobligation 10/2028                 | 5,44 % |
| 2,300 % Bundesrepublik Deutschland v.23(2033) | 3,41 % |
| Bundesrep.Deutschland Anl. 15/25              | 3,31 % |

### ⬆️ Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die ...

- höhere Kapitalerträge suchen und dabei geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen.
- Ihre Anlage in Anleihen auf Euro lautend ausrichten möchten.

### + Chancen

- Professionelles Fondsmanagement und größtmögliche Sicherheit durch Risikosteuerung auf verschiedene Werte.
- Währungs- und Kurschancen der Rentenmärkte.

### ⬇️ Dieser Fonds richtet sich nicht an Anleger, die ...

- mögliche Verluste nicht in Kauf nehmen wollen.
- kein Währungsrisiko eingehen möchten.

### - Risiken

- Allgemeines Marktrisiko (Abhängig von der Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen).
- Geringe Wertschwankungen möglich
- Kreditwürdigkeit der Unternehmen (Gewinnrückgänge, schlechte Auftragslage).
- Zinsänderungsrisiko

4) in % des Fondsvermögens. 5) Laufende Kosten: enthält alle im Zusammenhang mit der Fondsanlage anfallende Kosten, ggf. einschließlich der Kosten für Zielfonds, aber nicht die Transaktionskosten und die erfolgsabhängigen Vergütungen. 6) Investmentvermögen: OGAW = Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gem. §1 Abs. 2 KAGB, AIF = Alternativer Investmentfonds gem. § 1 Abs. 3 KAGB

Diese Fondsbeschreibung (Fact-Sheet) dient ausschl. Ihrer Information u. stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf des dargest. Produkts dar. Es handelt sich nicht um eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Anlageberatung /-empfehlung. Sie soll Ihnen lediglich Ihre selbständige Anlageentscheidung erleichtern.

Die Angaben zur Wertentwicklung (-Grafik) basieren, sofern nicht anders angegeben, auf Euro. Die Wertentwickl. von Investmentfonds, die auf eine andere Währung als Euro lauten, kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Angaben zu früheren Wertentwickl., Simulationen oder Prognosen sind kein verlässl. Indikator für künftige Wertentwickl. und stellen keine Garantie dar. Diese können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

BITTE BEACHTEN SIE: Bei Rückkauf, im Todesfall sowie im Falle der Auswahl einer Kapitalabfindung zum Rentenbeginn kann eine Auszahlung des Teils der Versicherungsleistung, welcher auf das Fondsguthaben an diesem Fonds entfällt, nur als Geldleistung und nicht in Anteilen an diesem Fonds verlangt werden. Privatpersonen dürfen in Anteile an diesem Fonds nur im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung investieren.

Weitergehende Informationen zum Fonds können Sie bei der Oldenburgische Landesbank AG, Investment-Service, Carl-Benz-Str. 20, 71634 Ludwigsburg kostenlos anfordern. Weitere Informationen unter [www.infonds.de](http://www.infonds.de).