

STADTSPARKASSE DÜSSELDORF TOP-SUBSTANZ

ANLAGEZIEL

Anlageziel des Fonds ist ein langfristiger und stetiger Vermögenszuwachs. Dabei werden geringe Schwankungen in der Wertentwicklung des Fonds in Kauf genommen. Der Fonds kann nach dem Grundsatz der Risikostreuung Investments in allen Asset-Klassen halten (z. B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere sowie deren Zertifikate und Derivate, Rohstoffzertifikate und -derivate, alternative Investments, Devisen und Geldmarktinstrumente). Die Gesellschaft muss mindestens 10 Prozent und darf bis zu 30 Prozent des Wertes des Fonds in Aktien und Aktien gleichwertige Papiere (z. B. Wandelanleihen, Optionsanleihen, Umtauschanleihen) investieren. Auf diese Quote sind auch Investmentanteile anzurechnen, die nach ihren Anlagebedingungen oder ihren Satzungen überwiegend in Vermögensgegenstände im Sinne des vorstehenden Satzes investieren. Die aktuelle Anlagestrategie der Gesellschaft zielt auf ein Investment in passive Instrumente wie z. B. Exchange Traded Funds („ETF-Funds“) sowie in aktiv gemanagte Fonds und Zertifikate ab. Zur effizienten Portfolioverwaltung – mit defensivem Charakter – können auch Futures und Optionen auf Wertpapiere, Indizes und Währungen sowie Devisentermingeschäfte und Swaps eingesetzt werden.

DIE WICHTIGSTEN FAKTEN

ISIN	DE000A0NBG59
WKN	A0NBG5
Domizil	Unterföhring
Fondsvolumen (Mio)	€ 105,95 Mio.
Auflagedatum Fonds	25.03.2008
Währung	EUR
Ertragsverwendung	ausschüttend
Kosten und Gebühren	
Ausgabeaufschlag	3,00% derzeit
Verwaltungsvergütung p.a.	1,20% derzeit
Verwahrstellenvergütung p.a.	0,045% derzeit
Gesamtkostenquote p.a.	1,55% derzeit

LETZTE AKTUALISIERUNG PER 31.AUGUST 2017

Anteilwert € 117,95

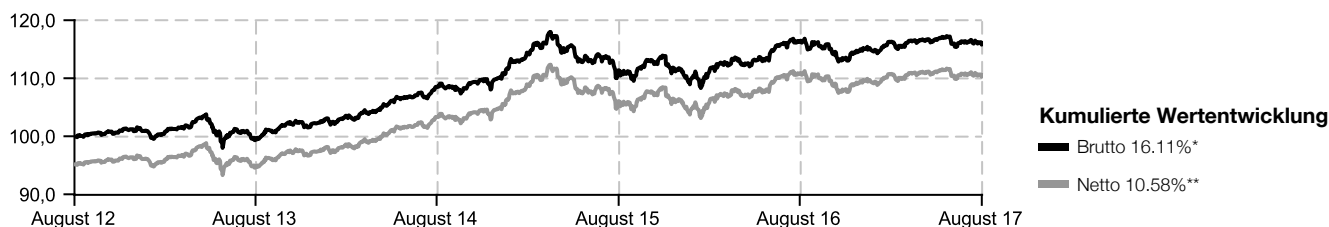
LAUFENDE WERTENTWICKLUNG PER 31.AUGUST 2017

Zeitraum	Fonds %*
1 Monat	-
3 Monate	-0,5
Lfd. Jahr	1,1
1 Jahr	-0,3
3 Jahre p.a.	2,3
3 Jahre kumulativ	7,0
5 Jahre p.a.	3,0
5 Jahre kumulativ	16,1

JÄHRLICHE ENTWICKLUNG IN % per 31.08.

Jahr	Brutto*	Netto**
09/2016-08/2017	-0,3	-0,3
09/2015-08/2016	4,6	4,6
09/2014-08/2015	2,7	2,7
09/2013-08/2014	8,8	8,8
09/2012-08/2013	-0,3	-5,1

WERTENTWICKLUNG



*Die vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung. Zahlen gemäß BVI-Methode berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten.

** Netto-Wertentwicklung: BVI-Methode unter zusätzlicher Berücksichtigung des historisch gültigen Ausgabeaufschlags in Höhe von 5,0%. Beispiel: Ein Anleger investiert 1.000,- EURO, erhält aufgrund des Ausgabeaufschlages jedoch nur Anteile in Höhe von 952,38 EURO. Da der Ausgabeaufschlag nur zum Zeitpunkt des Investments zu entrichten ist unterscheidet sich die Nettowertentwicklung von der BVI-Entwicklung nur im ersten Jahr. Anlegerspezifische Kosten wie Depotführungsgebühren werden nicht berücksichtigt.

TOP 10 POSITIONEN

Name	% vom Portfolio
iShares PLC Global High Yield Corporate Bond ETF Registered Shares USD o.N.	8,9
Deka iBoxx Euro Liquid Sovereign Div. 1-10 ETF Inhaber-Anteile	8,3
db x-trackers II EM Liquid Eurobond UCITS ETF Inhaber-Anteile 1C o.N.	6,9
iShares III PLC - iShares Core Euro Corp. Bond ETF Registered Shares o.N.	6,5
db x-trackers II-EUROZONE GOVERNMENT BOND UCITS x ETF Inhaber-Anteile 1C o.N.	6,2
SPDR BofA Merrill Lynch 0-5 Year EM USD Government Bond UCITS ETF Registered Shares o.N.	6,0
iShares - Euro High Yield Corporate Bond ETF Registered Shares o.N.	4,6
iShares II \$ Treasury Bond 7-10yr ETF Registered Shares o.N.	3,8
iiShares Euro Corporate Bond Large Cap ETF Registered Shares o.N.	3,7
Amundi ETF MSCI Emerging Markets Actions au Porteur o.N.	3,5

PORTFOLIOSTRUKTUR NACH WERTPAPIERKLASSEN

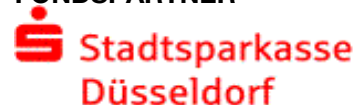
- Renten-Indexfonds 72,86%
- Aktien-Indexfonds 23,02%
- Sonstige 4,12%

RECHTLICHE HINWEISE

Dieses Factsheet ist keine Verkaufsunterlage und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen dar. Es kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an von der Stadtsparkasse Düsseldorf vertriebenen Fonds sind jeweils der Verkaufsprospekt mit den Anlagebedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), der Jahres- und Halbjahresbericht, die Sie kostenfrei in deutscher Sprache bei der Stadtsparkasse Düsseldorf, Berliner Allee 33, 40212 Düsseldorf, erhalten. Kapitalverwaltungsgesellschaft ist die Société Générale Securities Services GmbH, Apianstraße 5, 85774 Unterföhring.

Alle Angaben wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt. Dennoch wird eine Haftung für die Richtigkeit einzelner Angaben ausgeschlossen. Die Wertentwicklung des Fonds bzw. der einzelnen Anteilklasse in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Anlageziele und Anlagestrategien können jederzeit geändert werden. Der Fonds wurde nach deutschem Recht aufgelegt. Es dürfen keine Anteile am Fonds in den USA oder an US-Bürger vertrieben werden. US-Bürger sind Personen, die Staatsangehörige der USA sind oder dort ihren Wohnsitz haben und/oder dort steuerpflichtig sind. US-Bürger können auch Personen- oder Kapitalgesellschaften sein, die gemäß den Gesetzen der USA bzw. eines US-Bundesstaates, Territoriums oder einer US-Besitzung gegründet wurden. Fondsanteile dürfen nur solchen Anlegern angeboten werden, denen ein solches Angebot gemäß dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt unterbreitet werden darf.

Soweit der Verkaufsprospekt Vertriebsbeschränkungen für weitere Länder bzw. deren Staatsbürger enthält, sind diese Verbote zu beachten. Nicht alle Anteilklassen sind in allen Ländern verfügbar. Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen in diesen Fonds beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt aufmerksam durch, bevor Sie investieren. Der Wert der Anlagen des Fonds unterliegt Markt- und Wechselkursschwankungen und kann sowohl steigen als auch fallen, und Anleger können weniger zurückerhalten als sie ursprünglich investiert hatten.

FONDSPARTNER

Stadtsparkasse Düsseldorf
Berliner Allee 33
40212 Düsseldorf