

MSInvest Balance – Wissenschaftlich fundiertes Portfolio

A Member of Money Service Group



Sie legen Wert auf wissenschaftlich fundierte und ertragsorientierte Portfolios? Dann haben Sie mit dem MSInvest Balance die richtige Wahl getroffen. Er basiert auf einer quantitativ-wissenschaftlichen Methode und berücksichtigt gleichzeitig Ihre qualitativen persönlichen Anliegen hinsichtlich Risikobereitschaft und Anlagethemen. Damit gewährt er genau die Individualität, welche Ihren persönlichen Anlageerfolg ausmacht.

Klassische Geldanlage-Instrumente wie das Sparbuch, der Sparbrief oder festverzinsliche Wertpapiere sind noch immer von hoher Relevanz. Doch für langfristige Sparer reichen sie nicht aus. Wer einen Vorsorgeplan erstellen will, sollte auf differenziertere Instrumente zurückgreifen.

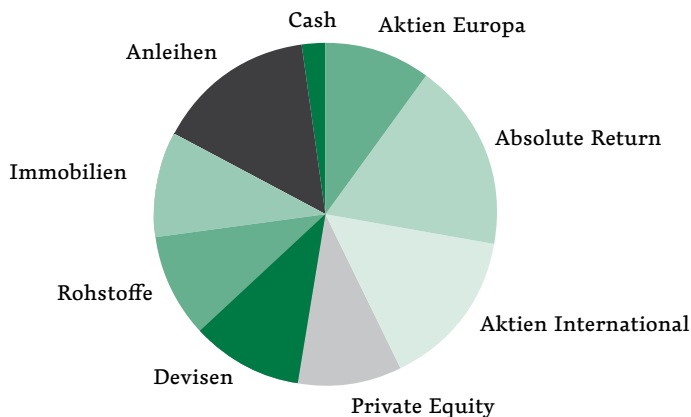
Wissenschaftlich fundierte Anlagen – Nachhaltige Performance

Der MSIInvest Balance verfolgt die Strategie eines Nobelpreisträgers: die Portfolio Selection Theory von Markowitz (siehe Diagramm). Basierend auf einer breiten Diversifikation über verschiedene Anlageklassen und Anlagethemen, wird eine langfristige und risikoangepasste Wertsteigerung angestrebt. Zusätzlich hat der Fonds die Möglichkeit, sowohl bei steigenden als auch bei fallenden Märkten positive Renditen zu erwirtschaften.

Breite Diversifikation

Ihr Portfolio wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung insbesondere aus Wertpapieren, Obligationen, Geldmarktinstrumenten und ergänzenden Anlagen konstruiert (Asset Allocation). Die einzelnen Anlageklassen werden aktiv gewichtet und reflektieren Einschätzungen von profunden Marktanalysen sowie aktuelle Trends an den Kapitalmärkten.

Aktuelle und zukunftssträchtige Anlagethemen sorgen innerhalb der Anlageklassen für vielversprechende Investitionen. Die breite Diversifikation erlaubt es, auch in einem negativen Marktumfeld positive Erträge zu generieren.



Anmerkung: Die Darstellungen geben den Mechanismus des MSIInvest Balance korrekt wieder, basieren jedoch auf fiktiven Zahlen und stellen weder eine Aufforderung zum Kauf noch eine erwartete Performanceentwicklung dar.

Stammdaten

MSIInvest Balance

Fondswährung: Euro

Ertragsverwendung: Thesaurierend

Sparplanfähig: Ja

Mindestanlage: EUR 100.–

Mindesteinmalanlage: EUR 1000.–

ISIN: LI0035988307

Anlagentyp: Mischfonds Ausgewogen

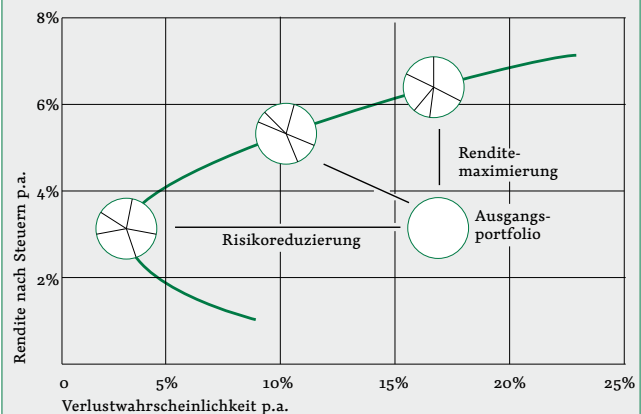
Auflagedatum: 01.03.2008

KAG: MSIInvest AGmVK

Konsequentes Risikomanagement

Das Portfolio wird quartalsweise einer strengen wissenschaftlichen Prüfung unterzogen und auf das optimale Rendite-Risiko-Verhältnis untersucht. Abweichungen von der Zieldefinition haben zeitnahe Anpassungen zur Folge. Das aktive Risikomanagement hilft, Verluste zu minimieren, und trägt damit wesentlich zur gewünschten, nachhaltigen Vermögensentwicklung bei.

Beispielhafte Optimierung Ihres Privatvermögens



Ihre Vorteile

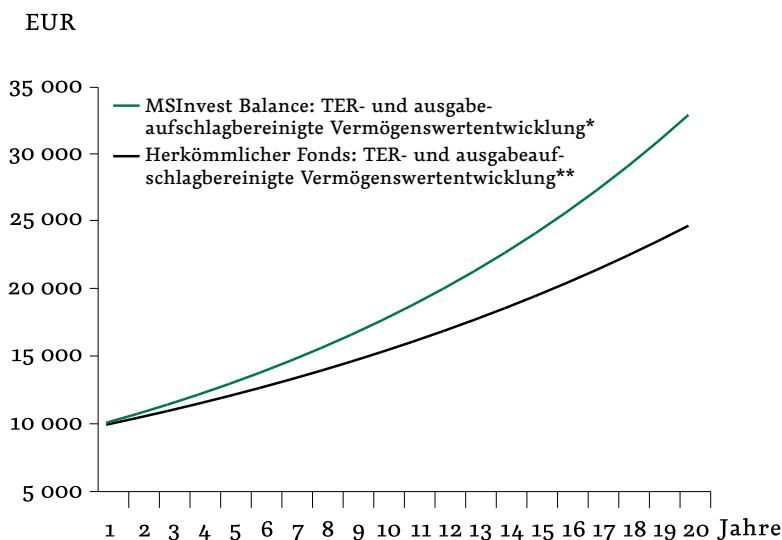
- Wissenschaftlich fundierter Portfolioansatz
- Breite Diversifikation der Anlagen
- Tiefere Kosten als vergleichbare Dachfonds
- Rückerstattung des Ausgabeaufschlags
- Überdurchschnittliche Vermögenswertentwicklung

Risiken

- Allgemeines Marktrisiko
- Zinsänderungsrisiko
- Währung und Kursrisiko der Renten, Aktien- und Rohstoffmärkte, Derivate-Risiko, Ausfallrisiko
- Risiko von Kursverlusten

Überdurchschnittliche Vermögenswertentwicklung

Sie wollen über die nächsten zehn oder zwanzig Jahre hinweg mit geringem Risiko Mittel für unbestimmte Zeiten und unbekannte Situationen ersparen. Sie haben die Möglichkeit, 10 000 Euro auf die Seite zu legen. Dann sorgen Sie vor und nutzen Sie die Vorzüge des MSInvest Balance.

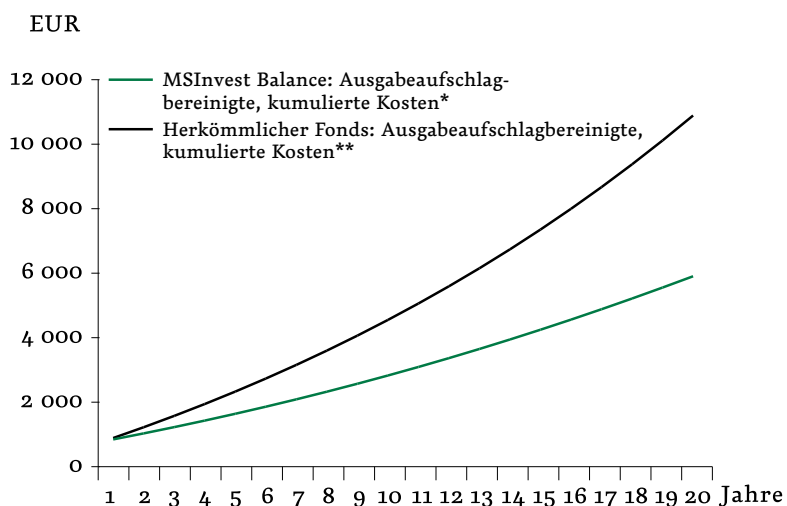


* EUR 10 000.- Einmaleinlage; \varnothing 8% Performance p.a.; 2% TER p.a. auf NAV; EUR 500.- (5%) einmaliger Ausgabeaufschlag; 0.3% Treuebonus p.a. auf NAV (verzinst Rückstellung Ausgabeaufschlag)

** EUR 10 000.- Einmaleinlage; \varnothing 8% Performance p.a.; 3% TER p.a. auf NAV; EUR 500.- (5%) einmaliger Ausgabeaufschlag

Nachhaltige Kostenvorteile

Der MSInvest Balance beweist aufgrund der klar strukturierenden, wissenschaftlichen Anlagestrategie nachhaltige Kostenvorteile. Die Managementgebühr liegt viel tiefer als bei vergleichbaren Dachfonds. Dadurch können die Gesamtkosten langfristig tief gehalten werden.




* 2% TER auf NAV, \varnothing 8% Performance, Einmaleinlage EUR 10 000.-, einmaliger Ausgabeaufschlag EUR 500.- (5%); 0.3% Treuebonus p.a. auf NAV (verzinst Rückstellung Ausgabeaufschlag)

** 3% TER auf NAV, \varnothing 8% Performance p.a., Einmaleinlage EUR 10 000.-, einmaliger Ausgabeaufschlag EUR 500.- (5%)



Rückstellung des Ausgabeaufschlags

Bei herkömmlichen Fonds wird auf jeden Zahlungsbeitrag ein Ausgabeaufschlag (Agio) verrechnet. Beim MSInvest Balance fällt zu Beginn der Investition ein einmaliger Ausgabeaufschlag an. Dieser wird Ihnen performanceabhängig zurückerstattet und trägt damit zusätzlich zum langfristigen Vermögensaufbau bei.



Wir freuen uns, Sie als Kunde zu begrüßen – Ihre MSInvest

Der MSInvest Balance diversifiziert jedes Vermögen sofort über verschiedene Anlageklassen und -themen. Die attraktive Kostenstruktur erlaubt ein überdurchschnittliches Wachstum Ihres Vermögens.

Kontakt

MSInvest AGmV
Landstrasse 81
FL-9494 Schaan
T +423 399 47 50
F +423 399 47 59
info@msinvest.li
www.msinvest.li

Informationsstelle in Deutschland:
MSValue AG
Bürgermeister-Finsterwalder-Ring 23
D-82515 Wolfratshausen
T +49 8171 41 800 80
F +49 8171 41 800 88
info@msvalue.de
www.msvalue.de

© MSInvest AGmV. All rights reserved. April 2010

Allgemeiner Hinweis Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind dem vereinfachten bzw. vollständigen Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Berater, der MSInvest AGmV, Landstr. 81, Schaan, dem LAFV Liechtenstein (www.lafv.li) sowie über folgende Informationsstellen erhältlich: Für die Bundesrepublik Deutschland: MSValue AG, Bürgermeister-Finsterwalder-Ring 23, 82515 Wolfratshausen, für Österreich: Erste Bank AG, Graben 21, 1010 Wien.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der MSInvest wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die MSInvest für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn die MSInvest nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet. 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 enthalten der vereinfachte und der vollständige Verkaufsprospekt. Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.