

MSInvest Masterstoxx Index – Der nachhaltige Vorsorgeplan

A Member of Money Service Group

Ihre Altersvorsorge ist unser Anliegen. Liquide Mittel, die Sie derzeit nicht dringend benötigen, legen wir für Sie sicherheits- und ertragsorientiert an. Mit dem MSInvest Masterstoxx Index haben wir für Sie einen kosteneffizienten, breit diversifizierten und langfristigen Vorsorgeplan entworfen.

Von Ihrem sukzessiven Vermögensaufbau sollen ausschliesslich Sie profitieren. Daher sehen wir im Gegensatz zu herkömmlichen Vorsorgefonds davon ab, Verwaltungskosten auf Ihrem wachsenden Vermögen zu erheben. Zusätzlich erhalten Sie bei uns den einmaligen Ausgabeaufschlag vollumfänglich und der Fondsperformance entsprechend verzinst zurückerstattet.

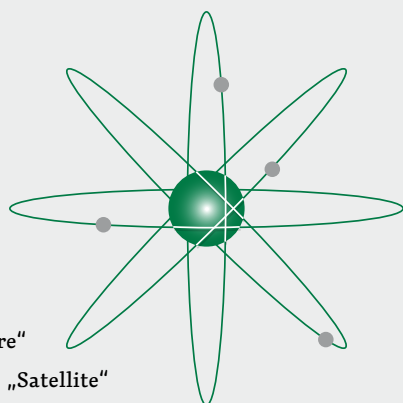
Marktabhängige, branchenbezogene und regionenspezifische Vergleichsindizes werden von aktiv gemanagten Fonds nur selten geschlagen. Darum orientiert sich der Masterstoxx Index ausschliesslich an den weltweit führenden Indizes. Die breite Diversifikation reduziert Risiken und erlaubt eine stabile Performanceerwartung. Die vergleichsweise tiefen Kosten und die stabile Performanceentwicklung ermöglichen einen langfristigen Vermögensaufbau von erstklassiger Qualität.

Vorzüge indexbasierter Portfolios

Der MSIInvest Masterstoxx Index setzt bewusst auf Top-Indizes. Diverse wissenschaftliche Studien haben gezeigt, dass es ca. 80% der herkömmlichen, aktiv gemanagten Investmentfonds mittel- bis langfristig nicht schaffen, den Vergleichsindex zu schlagen (z.B. gemäss Studien von Princeton-Professor Burton Malkiel). Indexbasierte Fonds sind mindestens so gut wie der Index und meistens deutlich besser als aktiv gemanagte Fonds. Beim Vermögensaufbau gibt es keinen Kompromiss: Investieren Sie in ein breit diversifiziertes Indexportfolio.

Der Core-Satellite-Ansatz

Mit dem Core-Satellite-Ansatz wird eine vielerprobte, Ertrag steigernde und Risiko minimierende Portfolio-management-Strategie beschrieben. Im Zentrum stehen dabei breit diversifizierte „Kerninvestitionen“, die eine sichere Grundrendite ermöglichen. Ein kleiner Anteil der Gesamtinvestitionen wird ergänzend in einzelne, risikoreichere „Satellitenanlagen“ investiert. Sie sollen diversifizierend wirken, das Ertragspotenzial steigern und eine individuelle Gestaltung des Portfolios ermöglichen.



Moderner Core-Satellite-Ansatz

Das Portfolio des MSIInvest Masterstoxx Index basiert auf einer Core-Satellite-Strategie. Es besteht aus stabilen, ertragsreichen Kerninvestments (Core) und Risiko minimierenden respektive Performance maximierenden Satelliteninvestments (Satellites). Zu den Kerninvestments zählen insbesondere Aktienindizes wachstumsstarker Regionen und Märkte. Sie spiegeln die Wertentwicklung von Erfolg versprechenden Unternehmen wider. Als Satelliteninvestments können punktuell alternative Investments wie Rohstoffe oder Hedgefonds eingesetzt werden. *

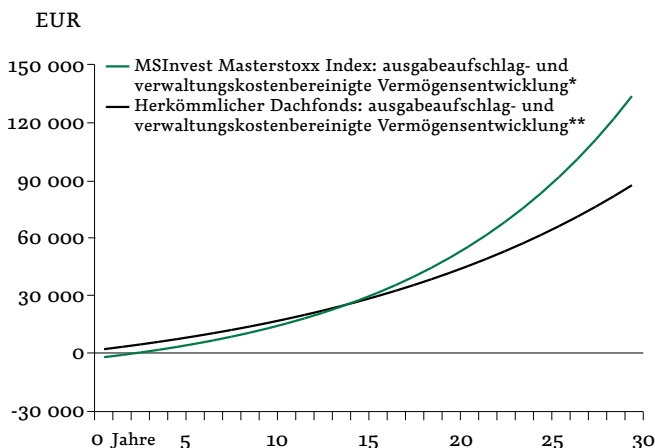
* Detaillierte Informationen erhalten Sie im offiziellen Verkaufsprospekt und dem öffentlichen, monatlich aktualisierten Faktenblatt.

Stabile und langfristig überdurchschnittliche Performance

Der MSIInvest Masterstoxx Index ermöglicht dank dem breit diversifizierenden, indexbasierten Anlageansatz eine stabile und langfristig überdurchschnittliche Performance – ein massgeschneiderter Vorsorgeplan. Ein Beispiel vorweg: Sie wollen monatlich 100 Euro auf die Seite legen, um in 30 Jahren Mittel für eine Zusatzausbildung oder zur Erfüllung eines lange gehegten Traums einsetzen zu können. Wie würden Sie investieren, in einen herkömmlichen Dachfonds oder in den MSIInvest Masterstoxx Index?

Die doppelten Einsparungen auf der Kostenseite durch die langfristig verhältnismässig tiefen Verwaltungskosten und die verzinste Rückerstattung des Ausgabeaufschlags erlauben im Vergleich zu herkömmlichen Fondssparplänen ein überdurchschnittliches Wachstum Ihres Vermögens (Grafik 1).

Grafik 1: Ausgabeaufschlag- und kostenbereinigte Vermögensentwicklung



* Berechnungsbasis: monatlicher Beitrag EUR 100.–, 9% jährliche Performance, einmaliger Ausgabeaufschlag EUR 2 160.–, monatliche Rückführung des Ausgabeaufschlaganteils EUR 6.– in Fonds, 20% Verwaltungskosten pro Beitrag

** Berechnungsbasis: monatlicher Beitrag EUR 100.–, 9% jährliche Performance, monatlicher Ausgabeaufschlag von EUR 6.–, Anlage des restlichen monatlich zu zahlenden Ausgabeaufschlags von gesamthaft EUR 2 154.–, 3% Verwaltungskosten auf NAV

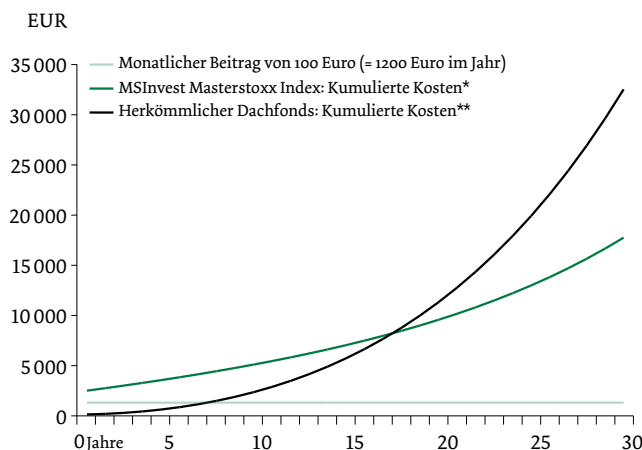
Anmerkung: Alle Darstellungen geben den Mechanismus des MSIInvest Masterstoxx Index korrekt wieder, basieren jedoch auf fiktiven Zahlen und stellen weder eine Aufforderung zum Kauf noch eine erwartete Performanceentwicklung dar. Bei den Berechnungen des MSIInvest Masterstoxx Index wurden die ca. 0.7% Betriebsaufwand als Teil der TER (Total Expense Ratio) mitberücksichtigt.

Kostentransparenz

Die MSInvest erhebt keine Verwaltungskosten auf dem wachsenden Vermögenswert (NAV), wie dies herkömmliche Fondsverwalter praktizieren. Vielmehr bleiben die beitragsabhängigen Verwaltungskosten stabil. Bei herkömmlichen Dachfonds steigen die tatsächlichen Verwaltungskosten exponentiell an. Nach einigen Jahren können sie, je nach Grösse des Vermögens, den monatlichen Beitrag übersteigen. Dies kann beim Masterstoxx Index nie geschehen. Die beitragsabhängigen Verwaltungskosten bleiben konstant tief.

Die Kosten, die sich über die gesamte Laufzeit der Investition aufsummieren, können bei herkömmlichen Dachfonds nicht abgeschätzt werden, da sie von der Entwicklung des Vermögens abhängen (Grafik 2, schwarze Linie). Im Gegensatz sind die Verwaltungskosten beim Masterstoxx Index von Anfang an klar (grüne Linie). Dies ermöglicht eine vollständige Kostentransparenz.

Grafik 2: Kumulierte Verwaltungskosten MSInvest Masterstoxx Index vs. herkömmlicher Dachfonds



* Berechnungsbasis : monatlicher Beitrag EUR 100.-, 9% jährliche Performance, einmaliger Ausgabeaufschlag EUR 2 160.-, 20% Verwaltungskosten pro Beitrag, 0.7% TER p.a.

** Berechnungsbasis: monatlicher Beitrag EUR 100.-, 9% jährliche Performance, monatlicher Ausgabeaufschlag von EUR 6.-, 3% TER auf NAV

Stammdaten

Fondswährung: Euro
Ertragsverwendung: Thesaurierend
Sparplanfähig: Ja
Mindestsparrate: EUR 25.-
Mindesteinmalanlage: EUR 1 000.-
Ausgabeaufschlag: 6%
Administration Fee: 0.7% p.a.
Management Fee: beitragsorientiert
ISIN: LI0015397081
Anlagetyp: Indexfonds
Auflagedatum: 14.08.2002
KAG: MSInvest AGmV

Vollständige Rückerstattung des Ausgabeaufschlags

Bei herkömmlichen Dachfonds wird auf jeden Zahlungsbeitrag ein Ausgabeaufschlag (Agio) verrechnet. Dies schränkt den Wertzuwachs auf einem Teil Ihres Vermögens ein, da Sie diesen zur Begleichung des monatlichen Ausgabeaufschlags liquide halten müssen. Beim MSInvest Masterstoxx fällt zu Beginn der Investition ein einmaliger Ausgabeaufschlag an. Dieser kommt einer einmaligen Investition gleich, weil er performanceabhängig verzinst und über die Laufzeit hinweg vollumfänglich zurückerstattet wird. Die anteilmässige monatliche Rückerstattung des Ausgabeaufschlags trägt damit zusätzlich zum langfristigen Vermögensaufbau bei.

Ihre Vorteile:

- Indexbasiertes Portfolio
- Strenger Core-Satellite-Ansatz
- Kostentransparenz
- Vollständige Rückerstattung des Ausgabeaufschlags
- Langfristig überdurchschnittliche Vermögensentwicklung



Risiken

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

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

Wählen Sie den MSInvest Masterstoxx Index für Ihre langfristige Vermögensanlage: breit diversifiziert, stabile Performance, kosteneffizient.

Kontakt

MSInvest AGmvK
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 AGmvK. 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 AGmvK, 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.