

BW Zielfonds 2030

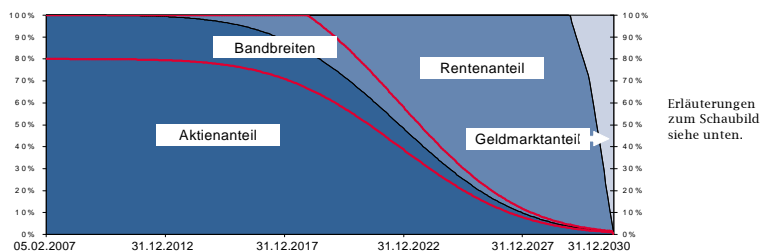
Wertentwicklung in EURO:

2007	2008	2009	lfd. Jahr
0,25 %	-44,31 %	31,28 %	1,12 %

2007 = 05.02.2007 (Datum Auflegung) - 31.12.2007, lfd. Jahr = 01.01. - 30.06.2010
 Datenquelle: Morningstar, Inc.

Vergangenheitsdaten sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Berechnung nach BVI-Methode, Ausgabeaufschläge wurden nicht berücksichtigt.

Funktionsweise des BW Zielfonds 2030

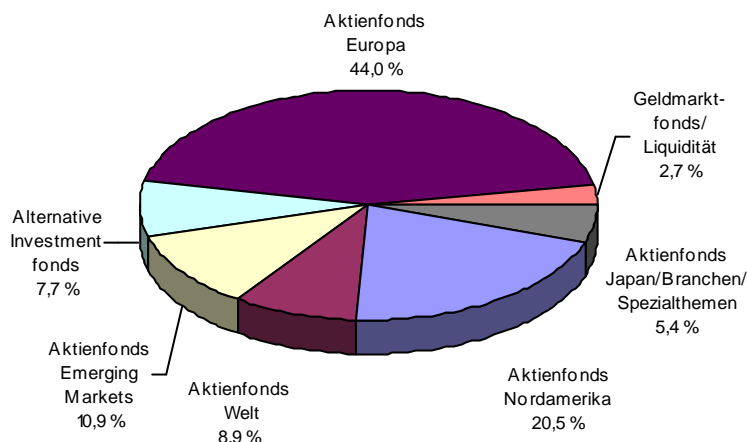


Zur Funktionsweise des BW Zielfonds 2030:

Das Management des BW Zielfonds 2030 ist auf den Fälligkeitszeitpunkt 31.12.2030 ausgerichtet. Zu Beginn werden die Gelder in nationale und internationale Aktienfonds angelegt. Mit abnehmender Fondslaufzeit schichtet das Management schrittweise in risikoarme Anlagen um - so sind schon neun Jahre vor dem Laufzeitende etwa 50 % der Aktienfonds durch Rentenfonds ersetzt.

Die Umschichtungen erfolgen nach einem mathematischen Modell. Innerhalb bestimmter Bandbreiten kann das Management von dem Modell abweichen, um auf besondere Marktsituationen reagieren zu können. Kunden können die Fondsanteile jederzeit veräußern.

Fondsstruktur zum 30.06.2010:



Der Fonds eignet sich für alle Anleger, die über ein automatisches und doch flexibles Umschichtungskonzept (von Aktienfonds in Rentenfonds) persönliche Anlageziele erreichen wollen. Genauer Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater.

Fondsprofil:

Der BW Zielfonds 2030 ist ein laufzeitbegrenzter Dachfonds. Er investiert zunächst in einen hohen Anteil an Aktienfonds, mit abnehmender Restlaufzeit verstärkt in sicherheitsorientierte Rentenfonds. Zum Laufzeitende hin überwiegen in Geldmarktfonds. Zur Ertragsoptimierung können unter anderem Immobilienfonds beigemischt werden. Das Besondere an dem Fondskonzept ist seine restlaufzeitabhängige Umschichtung mit dem Ziel einer Ertragsoptimierung.

Fondsstrategie:

Der BW Zielfonds 2030 investiert in in- und ausländische Fonds bekannter Investmentgesellschaften. Die Gewichtung der Anlageklassen hängt wesentlich von der verbleibenden Restlaufzeit ab. Die gesamte Fondsstrategie ist auf die Erreichung des individuellen Anlageziels ausgerichtet.

Chancen/Risiken:

- + Zugriff auf eine professionelle Vermögensverwaltung mit sorgfältiger Fondsauswahl
- + Risikooptimierte Mischung der Anlageklassen über die gesamte Laufzeit
- + Kurschancen bei günstiger Kapitalmarkt- und Währungsentwicklung
- Ungünstige Portfoliozusammensetzung
- Kursrisiken bei schwacher Kapitalmarkt- und Währungsentwicklung
- Keine Kapitalgarantie

Fondsdaten:

WKN/ISIN:	DK0 ECQ/DE 000 DK0 ECQ 6
Auflegung:	05.02.2007
Fondsvolumen:	EUR 6,17 Mio
Fondswährung:	EUR
Ausgabeaufschlag*:	2,00 %
Verwaltungsvergütung p.a.:	1,35 %
daraus Rückvergütung*:	bis max. 1,19 %
KAG:	Deka
Emissionsland:	Deutschland
Ertragsverwendung:	Thesaurierung

*zu Gunsten der Bank

Stand: 30.06.2010