

# MIT VERMÖGENS- MANAGEMENT PERSPEKTIVEN SCHAFFEN.

## Vermögensmanagement im Fondsmantel: kompetent innovative Anlagestrategien umsetzen.

Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage in diesen unbeständigen Zeiten wichtig? Sicherheit, Rendite, Liquidität? Wenn Sie einen Partner suchen, der sich verantwortungsvoll um Ihr Geld und Ihre Anlagebedürfnisse kümmert, dann sind Sie bei der **Gothaer Asset Management AG (GoAM)** gut aufgehoben. Denn sie bietet Ihnen für jeden Anlagebetrag Produktlösungen, mit denen Sie an der Kompetenz eines auf Versicherungen spezialisierten Finanzdienstleisters teilhaben können.

Die Gothaer Asset Management AG verfügt über das entsprechende Know-how und alle notwendigen Kompetenzen, um die vermögensverwaltenden **Gothaer Comfort Fonds** aktiv durch alle Marktphasen zu steuern.



### GOTHAER COMFORT FONDS:

- ⊕ Aktives Kapitalanlagemanagement
- ⊕ Drei Anlagestrategien
- ⊕ Kapitalmarktexpertise der Gothaer seit 1820

Das **Fondsmanagement** der Gothaer Comfort Fonds investiert in aussichtsreiche Anlageklassen und ist bei der Einzeltitelauswahl komplett unabhängig.

## Profitieren Sie vom Know-how eines auf Versicherungen spezialisierten Portfolio-Managers.

Der Investment-Prozess folgt dabei einem disziplinierten quantitativen Ansatz, der ständig durch die Markteinschätzungen der GoAM ergänzt wird. Das Ziel ist, geringe Schwankungen und attraktive Renditen zu vereinen.



Die **Gothaer Comfort Fonds** investieren in verschiedenen Basisanlageklassen mit der Möglichkeit, Zielfonds und andere Wertpapiere aus vielversprechenden Wach-

tumsmärkten und -branchen beizumischen.

## Mit den Gothaer Comfort Fonds können Sie Ihre persönlichen Anlagepräferenzen verfolgen.

Denn Sie wählen aus drei Anlagestrategien (konservativ, ausgewogen, chancenorientiert), die sich durch Risiko-Ertrags-Profile unterscheiden.

# Die Gothaer Comfort Fonds: Nennen Sie Ihre Geldanlageziele, wir zeigen Ihnen mögliche vermögensverwaltende Fonds-Lösungen!

Sicher haben Sie unterschiedliche Wünsche bei Ihrer Geldanlage. Mit den Gothaer Comfort Fonds bieten wir Ihnen Lösungen, mit denen Sie die unterschiedlichsten Bedürfnisse bedienen können.

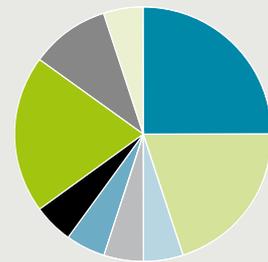
Bereits ab dem ersten Fondsanteil profitieren Sie mit den Gothaer Comfort Fonds von der Expertise eines professionellen Portfolio-Managers.

## DER GOTHAER COMFORT ERTRAG.

**Er kann sich für Sie eignen**, wenn Sie ein sicherheitsorientierter Anleger sind, Wert auf Wachstumschancen legen und sich kurzfristiger Marktschwankungen bewusst sind. Der Aktienanteil liegt bei maximal 30% und kann je nach Marktphase auch vollständig abgebaut werden.

**Er eignet sich für Sie eher nicht**, wenn Sie keine kurzfristigen Marktschwankungen hinnehmen wollen. Er ist ebenfalls eher nicht geeignet, wenn Sie einen höheren Ertrag anstreben und bereit sind, dafür höhere Marktschwankungen in Kauf zu nehmen.

Ihre Anlagepräferenz: konservativ  
Aktien(-fondsanteil) 0-30%

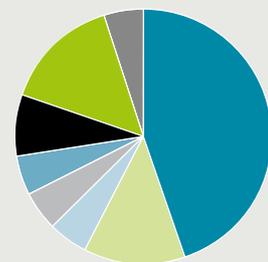


## DER GOTHAER COMFORT BALANCE.

**Er kann sich für Sie eignen**, wenn Sie Marktchancen stärker wahrnehmen wollen und als Anleger Wert auf ein ausgewogenes Chance-Risiko-Profil legen. Mit einem Aktienanteil zwischen 20 und 70% kann Ihr Vermögen stärker an den Chancen der Kapitalmärkte partizipieren. Dafür nehmen Sie stärkere Marktschwankungen und Verlustrisiken in Kauf.

**Er eignet sich für Sie eher nicht**, wenn Sie keine stärkeren Marktschwankungen hinnehmen wollen. Er ist ebenfalls eher nicht geeignet, wenn Sie für eine überdurchschnittliche Ertragschance auch überdurchschnittliche Marktschwankungen in Kauf nehmen würden.

Ihre Anlagepräferenz: ausgewogen  
Aktien(-fondsanteil) 20-70%

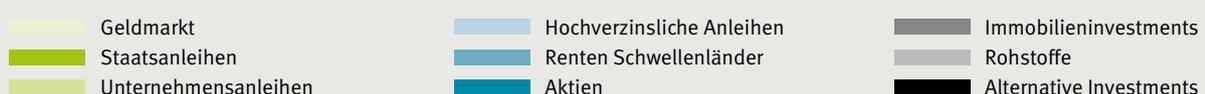
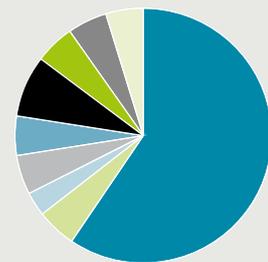


## DER GOTHAER COMFORT DYNAMIK.

**Er kann sich für Sie eignen**, wenn Sie für überdurchschnittliche Marktchancen idealerweise einen Anlagehorizont von mehr als 10 Jahren haben. Mit seinem Aktienanteil von 40 bis 100% strebt der Fonds überdurchschnittliche Ertragschancen an. Über höhere Marktschwankungen und Verlustrisiken sind Sie sich im Klaren.

**Er eignet sich für Sie eher nicht**, wenn Sie keine überdurchschnittlichen Marktschwankungen hinnehmen wollen. Er ist ebenfalls eher nicht geeignet, wenn Sie für eine maximale Ertragschance auch maximale Risiken in Kauf nehmen würden.

Ihre Anlagepräferenz: chancenorientiert  
Aktien(-fondsanteil) 40-100%



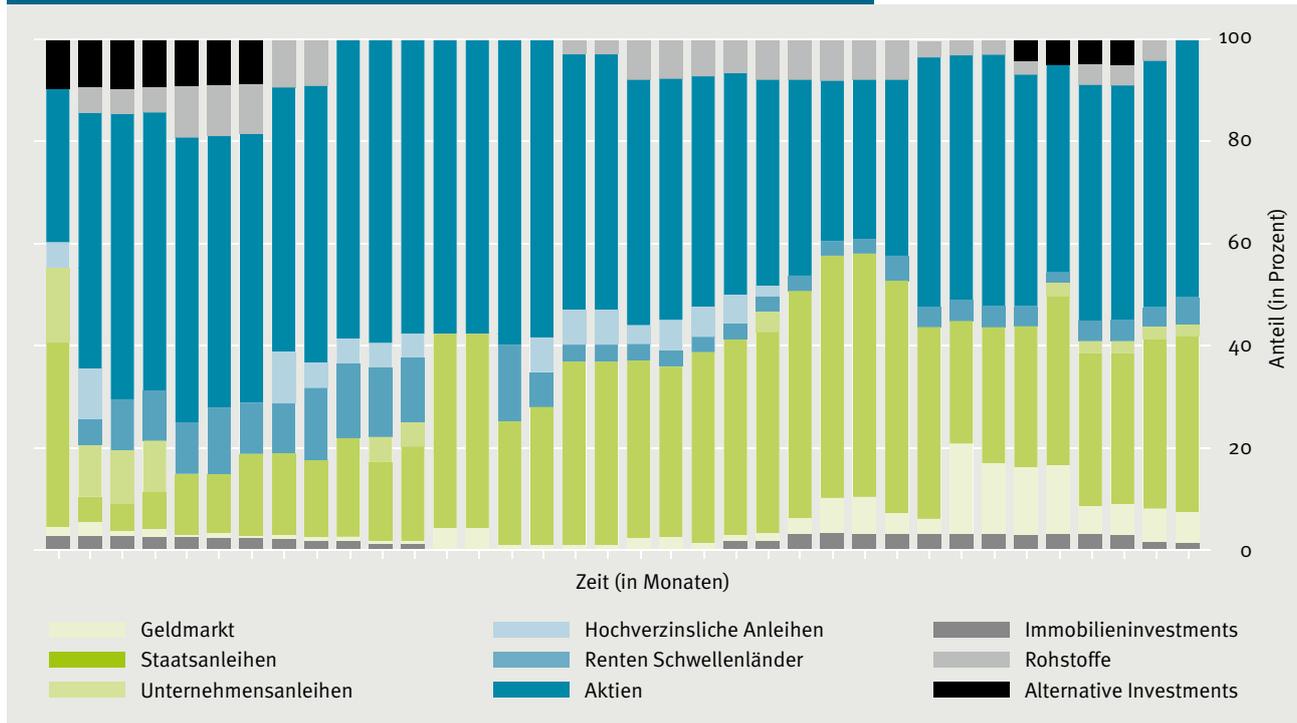
Quelle: Gothaer Asset Management AG (beispielhafte Aufteilung)

## Aktiv in allen Marktphasen.

Da die Märkte aufgrund kurzfristiger Trends, konjunktureller Zyklen und politischer Einflüsse stets Schwankungen unterworfen sind, managt die GoAM die vermögensverwaltenden Gothaer Comfort Fonds in jeder Marktphase aktiv. Dabei ist es wichtig, je nach unserer Markteinschätzung

mal auf Chancennutzung und mal auf Risikobegrenzung zu setzen. Das Fondsmanagement ist dabei flexibel gestaltet, mit der Absicht, durch die taktische Auswahl und Gewichtung der jeweiligen Anlageklassen diese Ziele zu erreichen.

### BEISPIEL FÜR EINE AKTIVE ANPASSUNG VON ANLAGEKLASSEN.



### GOTHAER COMFORT FONDS (IN EURO): TECHNISCHE DATEN PER 29.02.2024

	GOTHAER COMFORT ERTRAG A	GOTHAER COMFORT ERTRAG T	GOTHAER COMFORT BALANCE T	GOTHAER COMFORT DYNAMIK T
ISIN	DE000DWS1DD3	DE000DWSorW5	DE000DWSorX3	DE000DWSorY1
WKN	DWS1DD	DWSorW	DWSorX	DWSorY
Fondsmanager	Gothaer Asset Management AG			
Auflegung am	18.06.2012	19.05.2008	19.05.2008	19.05.2008
Risiko- und Ertragsprofil (geringes Risiko → höheres Risiko)	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7
Ertragsverwendung	ausschüttend	thesaurierend	thesaurierend	thesaurierend
Geschäftsjahr	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00 %	bis zu 3,00 %	bis zu 4,00 %	bis zu 5,00 %
Verwaltungsvergütung p. a.	0,97 %	0,97 %	1,22 %	1,37 %
Verwahrstellenvergütung p. a.*	0,03 %	0,03 %	0,03 %	0,03 %
Jährliche Auswirkung der Kosten**	4,30 %	4,30 %	5,60 %	6,70 %
Kapitalverwaltungsgesellschaft	INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH			
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH			
Kategorisierung nach Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088	Artikel 8			

\* Die Verwahrstellenvergütung beträgt mindestens 12.000 Euro p. a.

\*\* Für die jährliche Auswirkung der Kosten wurden folgende Annahmen zugrunde gelegt: 1. Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). 2. 10.000 Euro pro Jahr werden angelegt. Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Weitere Informationen hierzu können dem Basisinformationsblatt entnommen werden.

# Eine gute Wahl für Ihre Geldanlage: die Gothaer Comfort Fonds.

## CHANCEN.

- + Nutzung von Ertragschancen an den internationalen Aktien- und Rentenmärkten sowie Risikodiversifizierung durch die Kombination verschiedener Anlageklassen.
- + Ein Expertenteam entscheidet über eine Vielzahl an Anlageklassen hinweg aktiv über die Zielinvestments/einzelnen Investitionen und Portfoliokonstruktion um an dynamischen Marktveränderungen partizipieren zu können.
- + Zum Zwecke der Absicherung oder Erzielung von Zusatzerträgen können Derivate eingesetzt werden.

## RISIKEN.

- + Je höher der Aktienanteil in einem der Comfort Fonds, desto größer sind die Wahrscheinlichkeit und die Höhe von Wertschwankungen. Kursverluste, und damit ein Rückgang des Rücknahmepreises, können nicht ausgeschlossen werden.
- + Kurs- und Zinsänderungen auf den Rentenmärkten können sich negativ auf die Anleihepreise auswirken.
- + Durch den Einsatz von Derivaten kann es auch innerhalb kurzer Zeiträume zu erheblichen Schwankungen der Anteilspreise kommen.

### Hinweis:

Dieses Dokument ist kein vertraglich bindendes Dokument, sondern wurde von der Gothaer Asset Management AG ausschließlich zu Werbezwecken erstellt. Die in ihm enthaltenen Informationen sind allgemein und unverbindlich. Es handelt sich bei diesem Dokument weder um ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf des in diesem Dokument behandelten Investmentvermögens oder zur Verfolgung einer bestimmten Anlagestrategie. Das Dokument stellt keine Finanzanalyse, Anlagevermittlung, Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Anlageresearch dar und berücksichtigt nicht die besonderen und individuellen Umstände des Empfängers. Die Angaben in diesem Dokument ersetzen nicht eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Beratung unter Berücksichtigung seiner finanziellen, steuerlichen und rechtlichen Verhältnisse.

Der Erwerb von Anteilen an dem Investmentvermögen erfolgt ausschließlich auf Basis der gesetzlichen Verkaufsunterlagen, also dem Verkaufsprospekt, dem Basisinformationsblatt und dem aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht. Die Verkaufsunterlagen sind in deutscher Sprache bei der Gothaer Asset Management AG unter [www.goam.de](http://www.goam.de) kostenlos erhältlich. In ihnen sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Informationen zu dem Investmentvermögen ausführlich beschrieben. Angaben zur Wertentwicklung des Investmentvermögens in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Der zukünftige Anteilwert des Investmentvermögens kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

Das Investmentvermögen unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie die Anleger bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Investmentvermögen besteuert werden. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen der jeweiligen Anleger ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

In dieser Publikation enthaltene Meinungen, Prognosen, Angaben und Analysen geben die aktuellen Einschätzungen und Erwartungen der Gothaer Asset Management AG hinsichtlich der Markt- und Branchenentwicklung wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt die Gothaer Asset Management AG keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation enthaltenen Informationen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist der 29.02.2024 soweit nicht anders angegeben.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache ist auf [www.goam.de/beschwerdemanagement](http://www.goam.de/beschwerdemanagement) zu finden. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft des Investmentvermögens kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilen eines von ihnen verwalteten Fonds getroffen hat, wieder aufzuheben. Dieses Dokument darf ausschließlich in Deutschland verwendet werden. Anteile des in diesem Dokument behandelten Investmentvermögens dürfen insbesondere weder in den Vereinigten Staaten von Amerika noch einer US-Person oder auf deren Rechnung angeboten oder verkauft werden.

Herausgegeben von Gothaer Asset Management AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln, Germany, HRB 55099.

## Lassen Sie sich jetzt beraten!

Gothaer Invest- und FinanzService GmbH  
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln  
[www.gothaer.de](http://www.gothaer.de)  
[www.fondsstation.de](http://www.fondsstation.de)  
[www.gothaer-asset-management.de](http://www.gothaer-asset-management.de)

© Gothaer Marketing; Trotz sorgfältiger Prüfung kann eine Gewähr für die Richtigkeit nicht übernommen werden.