

## Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

### Veri Multi Asset Allocation (R)

**WKN: 976323 / ISIN: DE0009763235**

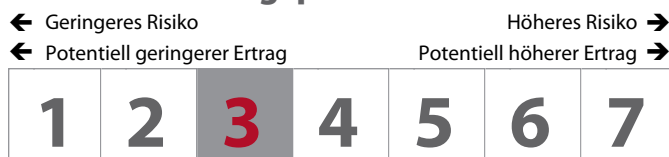
Dieser Fonds wird verwaltet von Veritas Investment GmbH (im Folgenden "Gesellschaft" genannt)

### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fondsmanagements ist ein ausgewogener Wertzuwachs. Der Schwerpunkt der Anlage liegt mit bis zu 65% des Fonds im Bereich von Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und Pfandbriefen. Daneben werden bis zu 35% in Aktien investiert. Die strategische Zusammensetzung wird nach einem systematischen Risikomanagementmodell entschieden. Für die Aktienquote werden auf Basis eines ebenfalls systematischen prognosefreien Investmentprozesses liquide unterbewertete Qualitätstitel ausgewählt. Zur Risikoreduktion werden zudem Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt, vor allem gute Unternehmensführung. Aktien mit besonders hohen Verlustrisiken werden nicht berücksichtigt. Der Fonds setzt derivative Instrumente ein, um Marktrisiken (insbesondere Aktienmarkt-, Zins- und/oder Fremdwährungsrisiken) zeitweise zu verringern oder nahezu vollständig aufzuheben. Ferner setzt der Fonds solche Instrumente ein, um Marktrisiken zeitweise zu steigern. Eine Hebelung des Gesamtrisikos soll dabei auf 130% beschränkt werden. Die Erträge des Fonds werden nicht ausgeschüttet sondern verbleiben im Fonds („Thesaurierung“). Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Die Anteile an diesem Fonds können an jedem Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers zurückgegeben werden.

### Risiko und Ertragsprofil



Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Stufen von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Er beschreibt das Verhältnis der Chancen auf positive Wertentwicklungen zum Risiko negativer Wertentwicklungen, das durch Kurschwankungen der Anlagegegenstände, durch Währungsschwankungen oder die Anlagepolitik beeinflusst werden kann. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Dieser Fonds wurde in die **Stufe 3** eingestuft, weil sein Anteilpreis geringen Schwankungen unterliegt und deshalb die Ertragschance aber auch das Verlustrisiko gering sein können.

Bei der Einstufung des Fonds kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt 'Risiken' des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Risiken aus Derivateinsatz:** Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert -nicht notwendig 1:1- von der Entwicklung eines oder mehrer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes (sog. Derivat). Der Fonds darf Derivategeschäfte zu den oben unter 'Anlagepolitik' genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Ertragschancen des Fonds verringern.

- **Kontrahentenrisiken:** Der Fonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschliessen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

- **Verwahrerisiken:** Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzung oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultiert.

- **Kreditrisiken:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Staats- und/oder Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.

- **Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äussere Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden.

## Wesentliche Anlegerinformationen

### Kosten

Aus den Gebühren und den sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage                                                               |                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ausgabeaufschlag</b>                                                                                | 5,00 %                                                                                                                                                                 |
| <b>Rücknahmeabschläge</b>                                                                              | 0,00 %                                                                                                                                                                 |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag der von Ihrer Anlage abgezogen werden darf.                  |                                                                                                                                                                        |
| Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden                                             |                                                                                                                                                                        |
| <b>Laufende Kosten</b>                                                                                 | 1,74 %                                                                                                                                                                 |
| Dieser Wert basiert auf den im Vorjahr belasteten Kosten des Fonds und kann von Jahr zu Jahr schwanken |                                                                                                                                                                        |
| Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat                                     |                                                                                                                                                                        |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>                                             | 10,00% der 4% p.a. übersteigenden Wertentwicklung (High Watermark). Im letzten Geschäftsjahr des Fonds betrug die erfolgsabhängige Vergütung 0,00% des Fondsvermögens. |

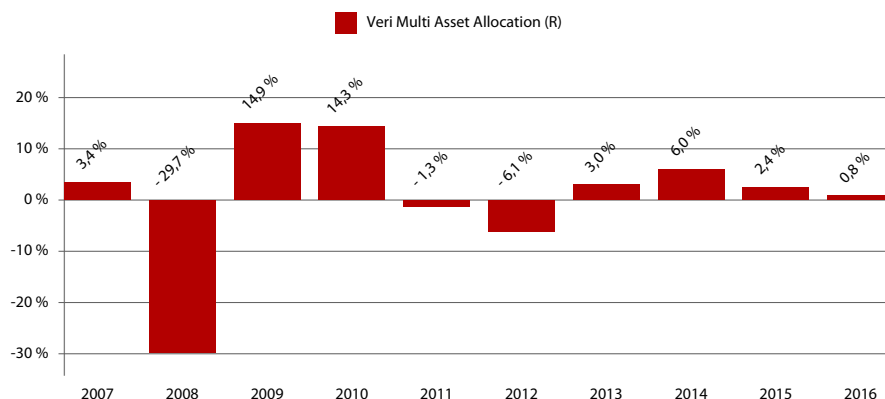
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (vor der Auszahlung des Rückgabepreises) abgezogen wird. Über die aktuellen Werte informiert Sie ihr Finanzberater.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2016 endete.

Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie beinhalten weder Transaktionskosten (Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen) noch eine erfolgsabhängige Vergütung.

Ausführliche Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt Kosten des Verkaufsprospektes des Fonds, dieser kann über [www.veritas-investment.de](http://www.veritas-investment.de) abgerufen werden.

### Frühere Wertentwicklung



Die bisherige Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Fonds wurde am 03.08.1970 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde berechnet in Euro.

### Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Société Générale S.A., Niederlassung Frankfurt am Main.

Dieser Fonds schüttet die Erträge nicht aus; diese verbleiben vielmehr werterhöhend im Fondsvermögen.

Dieser Fonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen von Deutschland. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zum Veri Multi Asset Allocation (R) finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter [www.veritas-investment.de](http://www.veritas-investment.de).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf unserer Homepage unter [www.veritas-investment.de](http://www.veritas-investment.de) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Veritas Investment GmbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Veritas Investment GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 16.03.2017.