



ampega Gerling

# Vereinfachter Verkaufsprospekt

terrAssisi Renten I AMI  
Rentenfonds

01/2011



# Vereinfachter Verkaufsprospekt

**terrAssisi Renten I AMI**  
**(DE000AONGJV5)**  
**Rentenfonds 01/2011**

## Kurzdarstellung des Sondervermögens

Das Sondervermögen terrAssisi Renten I AMI ist ein durch die AmpegaGerling Investment GmbH (im Folgenden: „Gesellschaft“) gemäß deutschem Recht am 22.04.2009 aufgelegtes und für unbestimmte Dauer verwaltetes Richtlinienkonformes Sondervermögen. Basiswährung ist der Euro. Das Geschäftsjahr des Sondervermögens beginnt am 01. Januar und endet am 31. Dezember.

## Anteilklassen

Das Sondervermögen **terrAssisi Renten I AMI** ist ein so genannter Anteilklassenfonds, d. h. dem Anleger können verschiedene Anteilklassen angeboten werden. Alle Anteile haben bis auf die durch Einrichtung der Anteilklassen bedingten Unterschiede gleiche Rechte. Derzeit bietet die Gesellschaft für das Sondervermögen keine unterschiedlichen Anteilklassen an. Über die Einrichtung verschiedener Anteilklassen wird die Gesellschaft die Anleger gegebenenfalls auf ihrer Homepage (<http://www.ampegaGerling.de>) informieren.

## Anlageziel

Das Sondervermögen terrAssisi Renten I AMI strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite bei begrenztem Kursrisiko und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an.

## Anlagestrategie

Das Sondervermögen investiert überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere mit einer Restlaufzeit von bis 24 Monaten und in verzinsliche Wertpapiere, deren Verzinsung während der Restlaufzeit mindestens einmal in 24 Monaten regelmäßig angepasst wird. Bis zu 49% des Wertes des Sondervermögens dürfen ferner in Geldmarktinstrumente und/oder in Bankguthaben angelegt werden.

Die Auswahl aller Vermögensgegenstände richtet sich nach den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens. Entsprechend werden als Kriterien für die Anlage neben ökonomischen Aspekten gleichberechtigt soziale, kulturelle und Umweltaspekte herangezogen. Die hohe Wertschätzung des Franz von Assisi für die gesamte Schöpfung ist Richtschnur für die spezifischen Anlage- und Ausschlusskriterien. Nach dem sog. Best-in-Class-Ansatz werden die jeweils sozial oder ökologisch besten Papiere ausgewählt, in die ein Fonds auch bei rein ökonomischer Betrachtung investieren würde. Im Anschluss wird geprüft, ob die Gewinnerzielung

im Einklang steht mit verschiedenen ökologischen und sozio-kulturellen Aspekten wie Minimierung des Umweltrisikos, Investition in erneuerbare Ressourcen, Ausgewogenheit zwischen den Generationen, diskriminierungsfreier Umgang mit Minderheiten, Mitbestimmung, Humanisierung der Arbeitsbedingungen, Personalentwicklung, Wahrung kultureller Vielfalt, Nutzung lokaler Ressourcen etc.

Darüber hinaus erfolgt eine Überprüfung auf Ausschlusskriterien („ethischer Filter“) wie Biozide, verbrauchende Embryonenforschung, Glücksspiel, Kinderarbeit, Missachtung der Menschenrechte, Verstoß gegen die Menschenwürde und Pornographie, Rüstungsgüter, Tierversuche, Verursachung massiver Umweltschäden und kontroverse Wirtschaftspraktiken. Der Erwerb von Investmentanteilen ist ausgeschlossen. Aktien und aktienähnlichen Papieren werden in der Regel nicht erworben. Im Rahmen der Ausübung von Bezugs-, Wandlungs- und Optionsrechten dürfen bis zu 49 % des Wertes des Sondervermögens in Aktien investiert werden. Auf diese Weise erworbene Aktien sind jedoch unverzüglich interessenswahrend zu veräußern. Derivate oder sonstige Finanzinnovationen mit Bezug auf Aktien oder Aktienindices dürfen außer im Rahmen von Wandel- und Optionsrechten nicht erworben werden. Beim Einsatz von Derivaten darf das Marktrisikopotential des Sondervermögens höchstens verdoppelt werden.

Nach der gesetzlichen Lage steht es der Gesellschaft frei, die Anlagepolitik des Sondervermögens im Rahmen der geltenden Vertragsbedingungen zu ändern. Über eventuelle Änderungen der Anlagepolitik, die auch wesentlicher Natur sein können, werden die Anleger im Halbjahres- bzw. Jahresbericht informiert.

## Risikoprofil des Sondervermögens

Die Anteilwerte der Sondervermögen können schwanken. Der Anleger erhält das angelegte Geld möglicherweise nicht vollständig zurück. Eine weitergehende Risikobeschreibung findet sich im ausführlichen Verkaufsprospekt.

## Marktrisiko

Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Negative Kurs- und Marktentwicklungen führen dazu, dass sich die Preise und Werte dieser Finanzprodukte reduzieren.

## Adressenausfallrisiko

Durch den Ausfall eines Ausstellers oder Kontrahenten können Verluste für das Sondervermögen entstehen. Das Ausstellerrisiko beschreibt die Auswirkung der besonderen

Entwicklungen des jeweiligen Ausstellers, die neben den allgemeinen Tendenzen der Kapitalmärkte auf den Kurs eines Wertpapiers einwirken. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten. Das Kontrahentenrisiko beinhaltet das Risiko der Partei eines gegenseitigen Vertrages, mit der eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Sondervermögens geschlossen werden.

### Währungsrisiko

Der Wert der auf Fremdwährungen lautenden Vermögensgegenstände unterliegt Kursschwankungen.

### Konzentrationsrisiko

Weitere Risiken können dadurch entstehen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Dann ist das Sondervermögen von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders stark abhängig.

### Risiko beim Einsatz von Derivaten

Die Derivatgeschäfte dienen dazu, das Gesamtrisiko des Sondervermögens zu verringern, können jedoch ggf. auch die Renditechancen schmälern oder das Verlustrisiko des Sondervermögens zumindest zeitweise erhöhen.

### Erhöhte Volatilität

Das Sondervermögen kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.

### Wertentwicklung\*

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Laufendes Jahr:                  | + 1,59 %       |
| 1 Jahr:                          | + 1,68 %       |
| Seit Auflage (kumuliert):        | + 4,32 %       |
| Seit Auflage (durchschnittlich): | + 2,67 % p. a. |

\* Wertentwicklung nach BVI-Methode, d. h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags, Stand: 30.11.2010

Die historische Wertentwicklung des Sondervermögens ermöglicht keine Prognose für die zukünftige Wertentwicklung.

### Profil des typischen Anlegers

Die Anlage in das Sondervermögen **terrAssisi Renten I AMI** ist für Anleger geeignet, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 3 Jahren liegen.

### Wirtschaftliche Informationen

Das Sondervermögen ist in Deutschland steuerbefreit. Die steuerliche Behandlung der Fondserträge beim Anleger hängt von dem für sie im Einzelfall geltenden steuerlichen Vorschriften ab. Für Auskünfte über die individuelle Steuerbelastung beim Anleger (insbesondere Steuerausländer) sollte ein Steuerberater herangezogen werden. Einzelheiten zur steuerlichen Behandlung dieses Sondervermögens und Hinweise zu der für Privatanleger grundsätzlich ab dem 01.01.2009 und für betriebliche Anleger ab dem 01.01.2008 in Kraft getretenen Abgeltungssteuer entnehmen Sie bitte dem ausführlichen Verkaufsprospekt.

### Ausgabe- und Rücknahmepreise und Kosten

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Ausgabeaufschlag:       |        |
| Bis zu 1,00 %, derzeit: | 0,50 % |
| Rücknahmeaufschlag:     | 0,00 % |

Jährliche Verwaltungsgebühren (Diese Gebühren werden aus dem Sondervermögen entnommen. Sie sind im Anteilspreis oder den Ausschüttungen berücksichtigt und werden den Anlegern nicht gesondert belastet.)

|                                    |               |
|------------------------------------|---------------|
| Verwaltungsvergütung:              |               |
| Bis zu 0,60 % p. a., derzeit:      | 0,43 % p. a.  |
| Depotbankvergütung:                |               |
| Bis zu 0,10 % p. a., derzeit:      | 0,05 % p. a.  |
| Researchkosten:                    |               |
| Bis zu 0,030 % p. a., derzeit:     | 0,025 % p. a. |
| (gegebenenfalls zuzüglich Steuern) |               |

Im Jahresbericht werden die zu Lasten des Sondervermögens angefallenen Verwaltungskosten (ohne Transaktionskosten) offen gelegt und als Quote des durchschnittlichen Fondsvolumens ausgewiesen („Total Expense Ratio“ – TER).

### Erwerb und Veräußerung der Anteile

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden von der Depotbank, der Gesellschaft, für österreichische Anleger bei der österreichischen Zahlstelle sowie den Vertriebsstellen entgegengenommen.

Für Anteilscheininhaber ist die Vereinbarung eines Sparplans mit regelmäßigen Einzahlungen ab 50,00 Euro ist bei den Vertriebsstellen möglich. Die Mindestanlagesumme für eine Einmalanlage beträgt 500,00 Euro.

Die Gesellschaft ist verpflichtet, die Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis – der dem Anteilwert entspricht – zurückzunehmen.

## Erträge

Die Gesellschaft schüttet die während des Geschäftsjahres angefallenen Erträge (abzüglich Kosten) jedes Jahr im März an die Anleger aus.

## Preisveröffentlichung

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden bewertungstäglich von der AmpegaGerling Investment GmbH ermittelt und sind am Sitz der Gesellschaft und der Depotbank verfügbar. Außerdem werden die Preise regelmäßig **im Internet** auf der Homepage der Gesellschaft (<http://www.ampegaGerling.de>) veröffentlicht.

## Verwaltende Kapitalanlagegesellschaft

AmpegaGerling Investment GmbH  
Charles-de-Gaulle-Platz 1  
50679 Köln  
Postfach 10 16 65  
50456 Köln  
Deutschland

Fon +49 (221) 790 799 - 799  
Fax +49 (221) 790 799 - 729  
Email [fonds@ampegaGerling.de](mailto:fonds@ampegaGerling.de)  
Web [www.ampegaGerling.de](http://www.ampegaGerling.de)

## Auslagerung

Die Gesellschaft hat die Risikomessung teilweise auf andere Unternehmen übertragen.

## Depotbank

SEB AG  
Ulmenstr. 30  
60325 Frankfurt am Main  
Deutschland

## Abschlussprüfer

KPMG AG  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

## Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Lurgiallee 12  
60439 Frankfurt am Main  
Deutschland

**Weitere Angaben enthalten der ausführlichen Verkaufsprospekt, der auch die Vertragsbedingungen für das Sondervermögen beinhaltet, und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Diese Unterlagen sind kostenlos bei der Gesellschaft erhältlich.**

## Besonderheiten für Anleger aus Österreich

### Zahl- und Informationsstelle

Capital Bank – GRAWE Gruppe AG  
Burgring 16  
8010 Graz  
Österreich

### Steuerlicher Vertreter

PwC PricewaterhouseCoopers GmbH  
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft  
Erdbergstraße 200  
1030 Wien  
Österreich

Das Sondervermögen wird in Österreich ausschließlich über konzessionierte Banken, konzessionierte Wertpapierfirmen und/oder konzessionierte Wertpapierdienstleistungsunternehmen vertrieben. Rücknahmeanträge können bei der österreichischen Zahlstelle eingereicht werden. Gültige Verkaufsprospekte nebst Fondsvertragsbedingungen, Jahres- und Halbjahresberichte sowie ggf. weitere Fondsunterlagen sind bei der Zahl- und Informationsstelle erhältlich. Diese Unterlagen sowie weitere Hinweise finden Sie auf der Homepage der Gesellschaft (<http://www.ampegaGerling.de>).

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden börsentäglich in der österreichischen Tageszeitung „DIE PRESSE“ veröffentlicht. Gerichtsstand für Klagen gegen die Investmentgesellschaft, die auf den Vertrieb der Investmentanteile in Österreich Bezug haben, ist Wien. In Ergänzung zum Hinweis nach § 126 InvG im ausführlichen Verkaufsprospekt (Widerrufsrechte bei „Haustürgeschäften“) gilt, dass für österreichische Anleger § 3 KSchG anzuwenden ist.

Überreicht durch:

**AmpegaGerling Investment GmbH**

Postfach 10 16 65

50456 Köln

Deutschland

**Fon** +49 (221) 790 799 - 799

**Fax** +49 (221) 790 799 - 729

**Email** [fonds@ampegaGerling.de](mailto:fonds@ampegaGerling.de)

**Web** [www.ampegaGerling.de](http://www.ampegaGerling.de)