

FIAG-UNIVERSAL-DACHFONDS

Stammdaten

WKN	984842
ISIN	DE0009848424
Anlageschwerpunkt	Dachfonds Aktien Welt
Universal-Risikoklasse	***
Ertragsverwendung	ausschüttend
Auflegungsdatum	29.12.1999
Geschäftsjahresbeginn	01.01.2012
Geschäftsjahresende	31.12.2012
Fondswährung	€
Fondsvolumen	8.125.939,79
Ausgabepreis	5,93
Rücknahmepreis	5,65
Zwischengewinn	0,00
Aktiegewinn	42,49%
Immobiliegewinn	0,00%
EU-Zwischengewinn	0,00
Depotbank	HAUCK & AUFHÄUSER PRIVATBANKIERS KGaA

Konditionen

*bezogen auf das vergangene Geschäftsjahr oder Schätzung bei neuen Fonds

Max. Ausgabeaufschlag	5,00%
Max. Verwaltungsvergütung p.a.	1,40%
Max. Beratervergütung p.a.	0,40%
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,10%
Laufende Kosten*	2,43%
erfolgsabhängige Vergütung*	0,00%

Anlagepolitik

Der FIAG Universal Dachfonds investiert weltweit in ausgewählte Aktienmärkte. Dabei sollen die Chancen und Potenziale, die sich in den verschiedenen Regionen und Märkten bieten, aktiv genutzt werden. Zur Abdeckung der Investitionsquote bilden aktiv gemanagte Aktienfonds, die aus quantitativen und qualitativen Bewertungsgesichtspunkten überzeugen, das Kerninvestment. Diese können - je nach Marktlage - durch börsengehandelte Aktienindexfonds (ETF's) ergänzt werden. Um eine optimale Partizipation bzw. das Ziel Outperformance gegenüber dem Vergleichsindex MSCI Welt zu erreichen, soll der FIAG-UNIVERSAL-DACHFONDS in der Regel voll in Aktienfonds investiert sein. Zum Schutz und Erhalt des Anlagevermögens kann das Aktienfondsexposure in einem schwachen bzw. schwierigen Marktumfeld bis auf 51 % des Fondsvolumens zu Gunsten von Geldmarktfonds oder der Kasse reduziert werden.

Ranking & Ratings**

FondsNote	4
FERI-Rating	(E)
Morningstar	★★
Sauren	
Lipper	
S & P Rating	

**bezogen auf den Ultimo des vorvergangenen Monats

Fondspartner

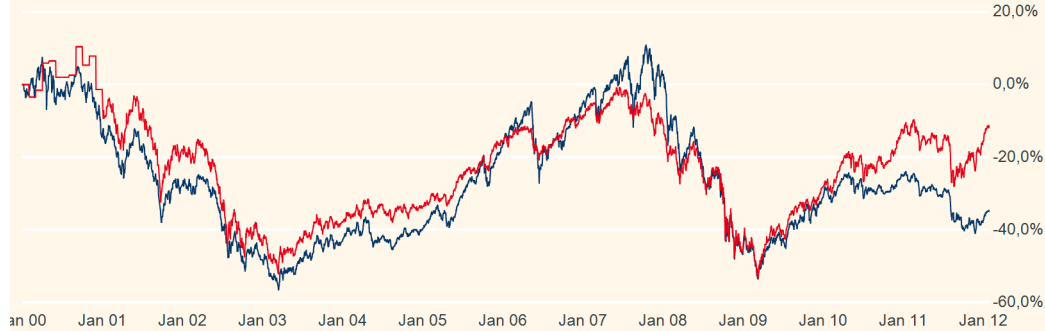


FINANZDIENSTE
FIAG Findelsberger AG
Mühdorfer Straße 14 a
84503 Altötting
+49 (0) 8671 /92466-10
E-Mail: zentrale@fiag.de
Web: <http://www.fiag.de>

Kontakt

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Am Hauptbahnhof 18
60329 Frankfurt am Main
GERMANY
+49 69 71043-0
E-Mail: info@universal-investment.com
<http://www.universal-investment.de>

Wertentwicklung (29.12.1999 - 26.01.2012)



		Wert- entwicklung	Wert- entwicklung p.a.	Benchmark absolut	Benchmark p.a.
1 Jahr	26.01.2011	-11,17%		1,52%	
2 Jahre	26.01.2010	-5,53%	-2,81%	23,26%	11,03%
3 Jahre	26.01.2009	21,59%	6,74%	61,02%	17,22%
4 Jahre	25.01.2008	-26,28%	-7,33%	8,65%	2,09%
5 Jahre	26.01.2007	-32,72%	-7,62%	-5,57%	-1,14%
seit Beginn					
Perf.	29.12.1999	-34,57%	-3,45%		
Messung					

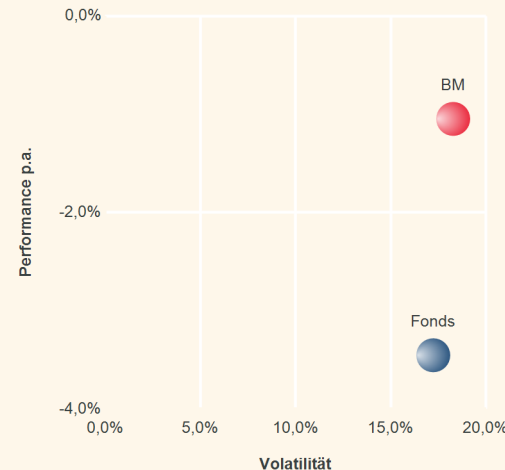
Wertentwicklung nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von 1.000,00 € über eine Anlageperiode von fünf Jahren würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von 50 € (5,00%) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern. Kennzahlen und Grafiken (Risk Return + Performancechart) werden auf Basis bewertungstäglicher Daten ermittelt.

Kennzahlen und Risk Return (29.12.1999 - 26.01.2012)

	Fonds	BM
Performance	-34,57%	-11,93%
Performance p.a.	-3,45%	-1,05%
aktive Rendite	-2,41%	
Standard Deviation	1,09%	1,16%
Volatilität	17,24%	18,28%
Sharpe Ratio	neg.	neg.
Tracking Error	22,12%	
Information Ratio	neg.	
Korrelation	0,23	
Beta	0,21	
Treynor Ratio	-23,33%	
Jensen's Alpha	-4,41%	

Aktuelle Benchmark

100% MSCI World GDR (EUR)



Währungsallokation und Asset Allocation (26.01.2012 vs. 30.12.2011)

	Kurswert	Trend	Anteil Fonds- vermögen		Kurswert	Trend	Anteil Fonds- vermögen
EUR	7.022.922,94	▲	86,43%	Fondsanteile	8.087.474,35	▲	99,53%
USD	1.103.016,85	▲	13,57%	Bankguthaben	57.090,95	▼	0,70%
	8.125.939,79		100,00%	Festgelder/Term ingelder/Kredite	11,67	▼	0,00%
				sonst. Zins- und Dividenden- ansprüche			
				Sonst. Ford. / Verbindl.	-18.637,18	▲	-0,23%
					8.125.939,79		100,00%

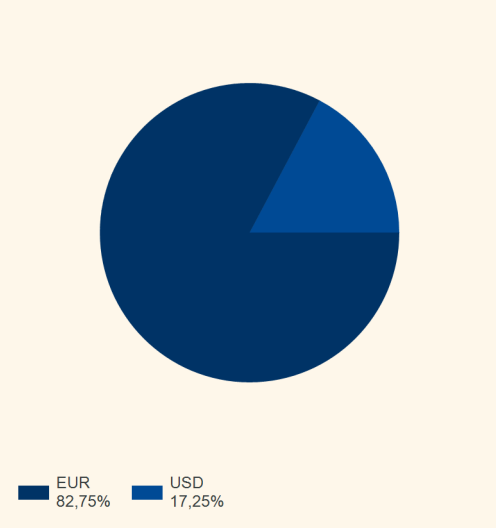
Dieses Fondsportrait dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf ähnliche Entwicklungen in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Alleine Grundlage für den Anteilserwerb sind die Verkaufsunterlagen zum Sondervermögen. Verkaufsunterlagen zu allen Sondervermögen der Universal-Investment sind kostenlos bei Ihrem Berater / Vermittler der zuständigen Depotbank oder bei Universal-Investment unter www.universal-investment.de erhältlich. Alle angegebenen Daten sind vorbehaltlich der Prüfung durch die Wirtschaftsprüfer zu den jeweiligen Berichtsterminen. Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Für die Richtigkeit der hier angegebenen Informationen übernimmt Universal-Investment keine Gewähr. Änderungen vorbehalten.

FIAG-UNIVERSAL-DACHFONDS

Investmentanteile Top 10 Sektoren

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Indexfonds	4.710.538,35	▲	57,97%
Aktienfonds	1.855.403,50	▲	22,83%
Offener Investmentfonds	981.982,50	▲	12,08%
Gem.Fonds =< 70 %	539.550,00	▲	6,64%
	8.087.474,35		99,53%

Investmentanteile Top 10 Währungen



Investmentanteile Top 10 Länder

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Irland	3.821.863,35	▲	47,03%
Luxemburg	1.498.770,00	▲	18,44%
Schweiz	981.982,50	▲	12,08%
Deutschland	888.675,00	▲	10,94%
Großbritannien	540.850,00	▲	6,66%
Frankreich	355.333,50	▲	4,37%
	8.087.474,35		99,53%

Top 10 Investmentanteile

	Investmentanteil	Anteil Fondsvermögen	Veränderung vs. letzter Monatsultimo
1	(1) ● iShares PLC-MSCI North America Bearer Shares (Dt. Zert.)	18,42%	-0,29%
2	(2) ● JB Prec.M.Fd-JB Physic.Gold Fd Inhaber-Anteile AX EUR	12,08%	0,52%
3	(3) ● iShares PLC - MSCI World Bearer Shares (Dt. Zert.) o.N.	11,44%	-0,09%
4	(9) ▲ iShares PLC - S&P 500 Index Fd Registered Shares o.N.	8,66%	3,65%
5	(4) ▼ First State Gl.List.Infrast.Fd Reg. Acc. Units A EUR o.N.	6,66%	-0,29%
6	(5) ▼ Warburg Value Fund Inhaber-Anteile A o.N.	6,64%	0,03%
7	(6) ▼ Vontobel-European Value Equity Actions Nom. B-EUR o.N.	6,28%	-0,23%
8	(12) ▲ iShares NASDAQ-100 (DE) Inhaber-Anteile	5,92%	1,89%
9	(7) ▼ Loys - Loys Global Inhaber-Anteile P o.N.	5,53%	-0,02%
10	(8) ▼ ETFX-ETFX Daxglobal Gold Min. Registered Part.Shares o.N.	5,35%	0,11%
		86,97%	

Top 3 Zunahme Investmentanteile

	Investmentanteil	Veränderung
4	(9) iShares PLC - S&P 500 Index ...	3,65%
8	(12) iShares NASDAQ-100 (DE) Inha...	1,89%
2	(2) JB Prec.M.Fd-JB Physic.Gold ...	0,52%

Top 3 Abnahme Investmentanteile

	Investmentanteil	Veränderung
1	(1) iShares PLC-MSCI North Ameri...	-0,29%
5	(4) First State Gl.List.Infrast....	-0,29%
7	(6) Vontobel-European Value Equi...	-0,23%