

FIAG-UNIVERSAL-DACHFONDS

Stammdaten

WKN	984842
ISIN	DE0009848424
Anlageschwerpunkt	Dachfonds Aktien Welt
Universal-Risikoklasse	== ==
Ertragsverwendung	ausschüttend
Auflegungsdatum	29.12.1999
Geschäftsjahr	01.01.2011 - 31.12.2011
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	9.725.184,87
Ausgabepreis	6,76
Rücknahmepreis	6,44
Zwischengewinn	0,02
Aktiegewinn	42,33%
Immobiliegewinn	0,00%
EU-Zwischengewinn	0,03
Depotbank	HAUCK & AUFHÄUSER PRIVATBANKIERS KGaA

Konditionen

Max. Ausgabeaufschlag	5,00%
Max. Verwaltungsvergütung p.a.	1,40%
Max. Beratervergütung p.a.	0,40%
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,10%
Gesamtkostenquote / TER**	2,03%
erfolgsabhängige Vergütung / TER**	--

** bezogen auf das vergangene Geschäftsjahr

Ranking & Ratings*

Morningstar	★★
FondsNote	5
FERI-Rating	(D)
Sauren	
Lipper	
S&P Rating	

* bezogen auf den Ultimo des vorvergangenen Monats

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.

Fondspartner

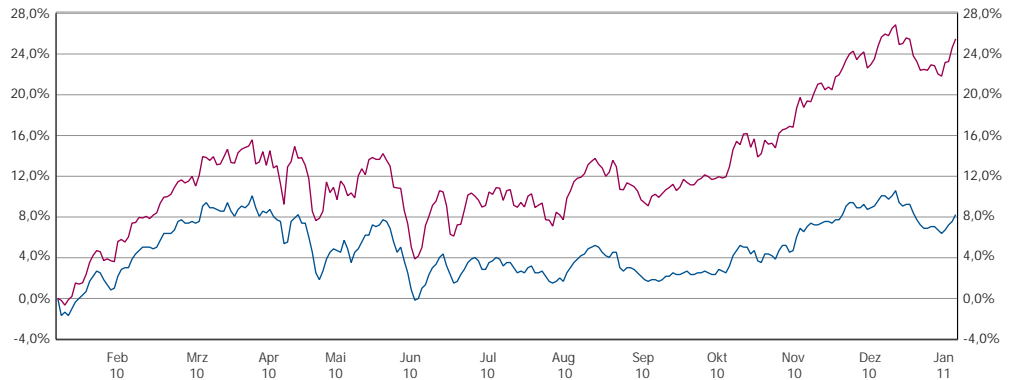


FIAG Findelsberger AG
Mühdorfer Straße 14 a
84503 Altötting
Telefon: +49 (0) 8671 /92466-10
E-Mail: zentrale@fiag.de

Kontakt

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Am Hauptbahnhof 18
60329 Frankfurt am Main
Postanschrift:
Postfach 170548
60079 Frankfurt am Main
Telefon: 069/71043-0 Telefax: 069/71043-200
E-Mail: info@universal-investment.com
www.universal-investment.de

Wertentwicklung



	Wert- entwicklung	Wert- entwicklung p.a.	Benchmark absolut	Benchmark p.a.
laufender Monat	1,74%		3,00%	
laufendes Quartal	-0,46%		2,34%	
laufendes Kalenderjahr	-0,46%		2,34%	
laufendes Geschäftsjahr	-0,46%		2,34%	
3 Monate	4,89%		11,11%	
6 Monate	4,04%		13,18%	
1 Jahr	8,23%		25,49%	
2 Jahre	35,25%	16,31%	57,52%	25,52%
3 Jahre	-18,17%	-6,47%	6,73%	2,19%
5 Jahre	-15,15%	-3,23%	3,61%	0,71%
seit Beginn Perf. Messung	-25,54%	-2,62%		

aktuelle Benchmark:
100% MSCI World GDR (EUR)

Wertentwicklung nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen und Kennzahlen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese ist nicht prognostizierbar.

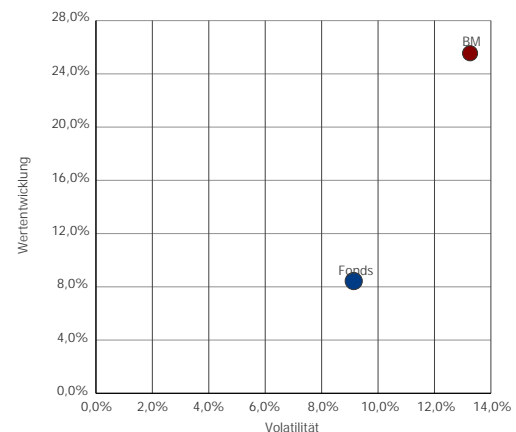
Kennzahlen und Grafiken (Risk Return + Performancechart) beziehen sich auf 1 Jahr und werden auf Basis täglicher Daten ermittelt. Ist der Fonds jünger als 1 Jahr, wird der Zeitraum seit Auflegung herangezogen.

Kennzahlen

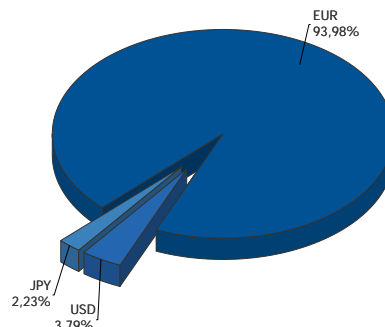
	Fonds	BM
Performance*	8,23%	25,49%
aktive Rendite	-17,26%	
Standard Deviation	0,58%	0,84%
Volatilität	9,15%	13,29%
Sharpe Ratio	0,57	
Tracking Error	0,60%	
Tracking Error p.a.	9,56%	
Information Ratio	-1,81	
Korrelation	0,70	
Beta	0,48	
Treynor Ratio	10,98%	
Jensen's Alpha	-5,49%	

* nach BVI-Methode

Risk Return Diagramm



Wichtigste Währungen (ungesichert)

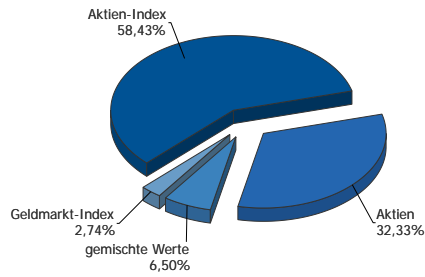


Fondsstruktur

	Kurswert	Trend	Anteil Fonds- vermögen
Investmentanteile	9.187.844,19	5	94,47%
Derivate	-9.562,50	6	-0,10%
Kasse (inkl. Ford. / Verb.)	546.903,18	6	5,62%
	9.725.184,87		100,00%

56 Trendangaben beziehen sich immer auf den absoluten Vergleich des aktuellen Stichtages mit dem letzten Monatsultimo

Investmentanteile nach Anlageschwerpunkt - Top 10



Investmentanteile nach Anlageschwerpunkt

Anlageschwerpunkt	Kurswert	Anzahl Investment-anteile	Anteil Fonds- vermögen	Anteil Investment- vermögen
Aktien-Index	5.368.450,00	6	55,20%	58,43%
Aktien	2.970.684,19	7	30,55%	32,33%
gemischte Werte	597.150,00	1	6,14%	6,50%
Geldmarkt-Index	251.560,00	1	2,59%	2,74%
	9.187.844,19	15	94,47%	100,00%

Top 10 Investmentanteile

Investmentanteil	Anteil Fondsvermögen	Veränderung vs. letzter Monatsultimo
1 (1) = iShares PLC-MSCI North America Bearer Shares (Dt. Zert.) o.N.	19,86%	0,16%
2 (2) = iShares PLC - MSCI World Bearer Shares (Dt. Zert.) o.N.	15,23%	0,10%
3 (3) = Warburg Value Fund Inhaber-Anteile A o.N.	6,14%	0,00%
4 (4) = MUL-ETF LevDAX Namens-Anteile o.N.	6,05%	0,10%
5 (5) = First State Gl.List.Infrast.Fd Reg. Acc. Units A EUR o.N.	5,35%	-0,00%
6 (6) = Magellan SICAV Actions C (EUR) o.N.	5,26%	-0,07%
7 (7) = Fidelity Fds-Europ.Dyn.Gwth Fd Reg.Shares A (Glob.Cert.) o.N.	5,10%	0,01%
8 (8) = Deutsche Aktien Total Return Inhaber-Anteile o.N.	4,96%	-0,09%
9 (9) = Vontobel-European Value Equity Actions Nom. B-EUR o.N.	4,93%	-0,00%
10 (-) = iShares Nikkei 225 (DE) Inhaber-Anteile	4,90%	0,00%
	77,77%	

Top 3 Zunahme vs. letzter Monatsultimo

Investmentanteil	5
1 (1) iShares PLC-MSCI North America Bearer Shares (Dt. Zert.) o.N.	0,16%
2 (2) iShares PLC - MSCI World Bearer Shares (Dt. Zert.) o.N.	0,10%
4 (4) MUL-ETF LevDAX Namens-Anteile o.N.	0,10%

Top 3 Abnahme vs. letzter Monatsultimo

Investmentanteil	6
8 (8) Deutsche Aktien Total Return Inhaber-Anteile o.N.	-0,09%
6 (6) Magellan SICAV Actions C (EUR) o.N.	-0,07%
14 (12) db x-tr.II-FED Eff.Rate To.Re. Inhaber-Anteile 1C c	-0,03%

Veränderung/Zunahme/Abnahme: Darstellung nur bei Investment zum Stichtag und Vergleichszeitpunkt