

# Goyer & Göppel Smart Select Universal

## Stammdaten

WKN	A0Q86D
ISIN	DE000A0Q86D9
Anlageschwerpunkt	Mischfonds offensiv
Universal-Risikoklasse	***
Ertragsverwendung	thesaurierend
Auflegungsdatum	03.11.2008
Geschäftsjahresbeginn	01.10.2011
Geschäftsjahresende	30.09.2012
Fondswährung	€
Fondsvolumen	15.118.298,09
Ausgabepreis	59,61
Rücknahmepreis	57,32
Zwischengewinn	0,36
Aktiegewinn	7,27%
Immobilien Gewinn	0,00%
EU-Zwischengewinn	2,04
Depotbank	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG

## Konditionen



\*bezogen auf das vergangene Geschäftsjahr oder Schätzung bei neuen Fonds

Max. Ausgabeaufschlag	4,00%
Max. Verwaltungsvergütung p.a.	1,00%
Max. Beratervergütung p.a.	0,80%
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,10%
Laufende Kosten*	2,04%
erfolgsabhängige Vergütung*	0,00%

## Anlagepolitik

Das Management verfolgt das Ziel, mit einem konservativen, überwiegend antizyklischen Ansatz langfristig einen nachhaltigen Wertzuwachs unter Beachtung einer ausgewogenen Risikostruktur zu erreichen. Fundamental niedrig bewertete, substanz- und dividendenstarke deutsche und europäische Aktien sowie nordamerikanische Standardwerte sollen dabei besonders im Focus stehen, solange sie ein angemessenes Bewertungs-niveau aufweisen. Bei Auswahl der Einzeltitel stehen für die Beurteilung der zukünftigen Wertentwicklung nicht kurzfristige Trends, sondern vielmehr eine nachhaltig positive Unternehmensentwicklung sowie eine solide Kapitalstruktur der Unternehmen im Vordergrund. Der Anteil der Aktien und aktienähnlichen Titel am Sondervermögen ist jedoch variabel. Bei einer negativen Markteinschätzung des Managements kann die Aktienquote des Fonds zu Gunsten festverzinslicher Werte oder anderer Anlageformen mit angemessener Risikostruktur reduziert werden. Eine Absenkung des Aktienanteils am Sondervermögen auch auf deutlich unter 50% ist in entsprechenden Situationen möglich.

## Ranking & Ratings\*\*

FondsNote	
FERI-Rating	★★★★
Morningstar	★★★★
Sauren	
Lipper	
S & P Rating	

\*\*bezogen auf den Ultimo des vorvergangenen Monats

## Fondspartner



Privatbankiers seit 1924

GOYER & GÖPPEL  
ABC-Straße 10  
20354 Hamburg  
+49 (0) 35 10 88-0

## Kontakt

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

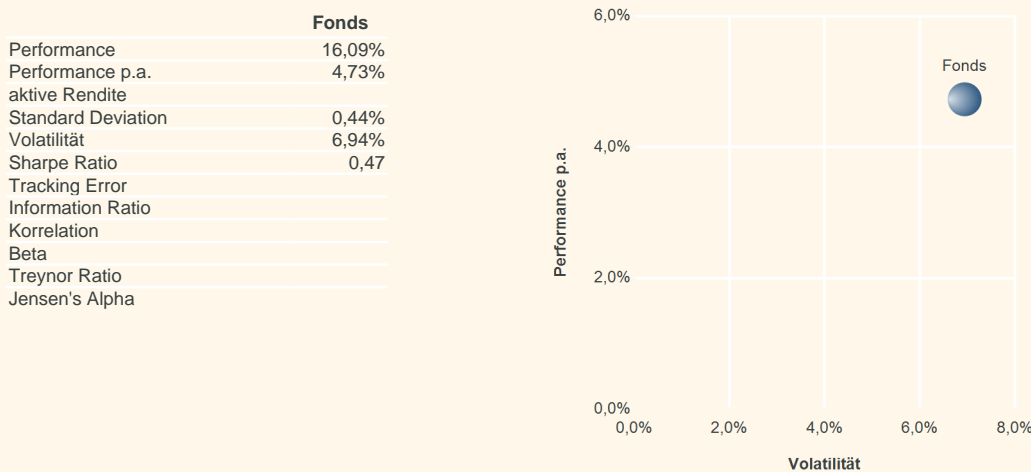
## Wertentwicklung (03.11.2008 - 26.01.2012)



		Wert- entwicklung	Wert- entwicklung p.a.
1 Jahr	26.01.2011	-3,96%	
2 Jahre	26.01.2010	1,46%	0,73%
3 Jahre	26.01.2009	15,58%	4,95%
4 Jahre			
5 Jahre seit Beginn			
Perf.	03.11.2008	16,09%	4,73%
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 40 € (4,00%) 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 (03.11.2008 - 26.01.2012)



## Währungsallokation und Asset Allocation (26.01.2012 vs. 30.12.2011)

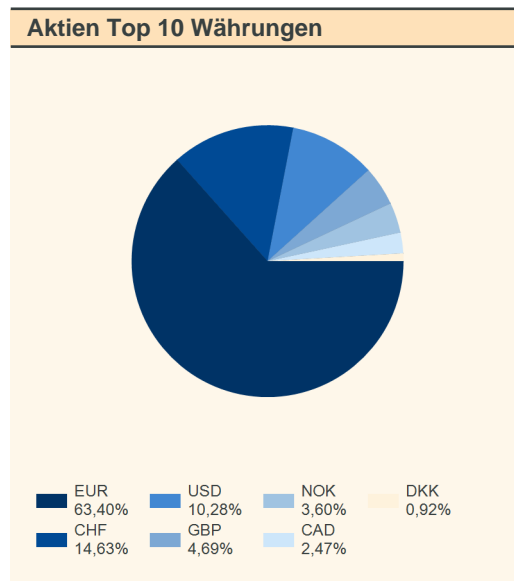
	Kurswert	Trend	Anteil Fonds- vermögen		Kurswert	Trend	Anteil Fonds- vermögen
EUR	12.431.250,19	▲	82,23%	Aktien	5.686.590,91	▼	37,61%
USD	587.312,55	▲	3,88%	Renten	7.223.720,35	▲	47,78%
NOK	580.411,67	▲	3,84%	Fondsanteile	525.778,00	▲	3,48%
CHF	506.872,47	▲	3,35%	Futures	-12.800,00	▲	-0,08%
CAD	296.889,03	▲	1,96%	DTG	-3.790,08	▼	-0,03%
GBP	266.931,25	▲	1,77%	Bankguthaben	1.792.099,27	▲	11,85%
CNY	235.488,91	▼	1,56%	sonst. Zins- und Dividenden- ansprüche	7.448,83	▼	0,05%
ZAR	92.152,94	▼	0,61%	Sonst. Ford. / Verbindl.	-100.749,19	▼	-0,67%
AUD	68.607,42	▼	0,45%				
DKK	52.381,66	▲	0,35%				
	<b>15.118.298,09</b>		<b>100,00%</b>		<b>15.118.298,09</b>		<b>100,00%</b>

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. Alleingige 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](http://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.

# Goyer & Göppel Smart Select Universal

### Aktien Sektoren

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Energy	418.482,16	▼	2,77%
Materials	1.319.819,29	▼	8,73%
Industrials	1.107.974,13	▼	7,33%
Consumer Discretionary	226.620,00	▲	1,50%
Consumer Staples	467.069,16	▼	3,09%
Health Care	921.463,97	▼	6,10%
Financials	503.052,50	▲	3,33%
Information Technology	95.460,00	▲	0,63%
Telecommunication Services	176.174,70	▼	1,17%
Utilities	448.800,00	▲	2,97%
Sonstiges	1.675,00		0,01%
<b>Total</b>	<b>5.686.590,91</b>		<b>37,61%</b>



### Aktien Top 10 Länder

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Deutschland	2.994.742,94	▼	19,81%
Schweiz	831.938,00	▲	5,50%
USA	584.728,24	▲	3,87%
Großbritannien	403.456,25	▲	2,67%
Niederlande	205.500,00	▲	1,36%
Norwegen	204.508,74	▼	1,35%
Canada	140.575,08	▲	0,93%
Italien	127.650,00	▲	0,84%
Spanien	78.650,00	▲	0,52%
Finnland	62.460,00	▲	0,41%
<b>Total</b>	<b>5.634.209,25</b>		<b>37,27%</b>

### Top 10 Aktien

Aktie	Anteil Fondsvermögen	Veränderung vs. letzter Monatsultimo
1 (1) ● RWE AG Inhaber-Stammaktien o.N.	1,88%	0,00%
2 (3) ▲ STADA Arzneimittel AG vink.Namens-Aktien o.N.	1,51%	0,17%
3 (6) ▲ BHP Billiton PLC Registered Shares DL -,50	1,39%	0,14%
4 (10) ▲ K+S Aktiengesellschaft Namens-Aktien o.N.	1,24%	0,03%
5 (7) ▲ Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10	1,17%	-0,06%
6 (9) ▲ Deutsche Telekom AG Namens-Aktien o.N.	1,17%	-0,06%
7 (8) ▲ Novartis AG Namens-Aktien SF 0,50	1,11%	-0,12%
8 (11) ▲ E.ON AG Namens-Aktien o.N.	1,08%	-0,07%
9 (12) ▲ Merck & Co. Inc. (New) Registered Shares DL-,01	0,97%	-0,03%
10 (2) ▼ Salzgitter AG Inhaber-Aktien o.N.	0,97%	-0,37%
<b>Total</b>	<b>12,48%</b>	

### Top 3 Zunahme Aktien

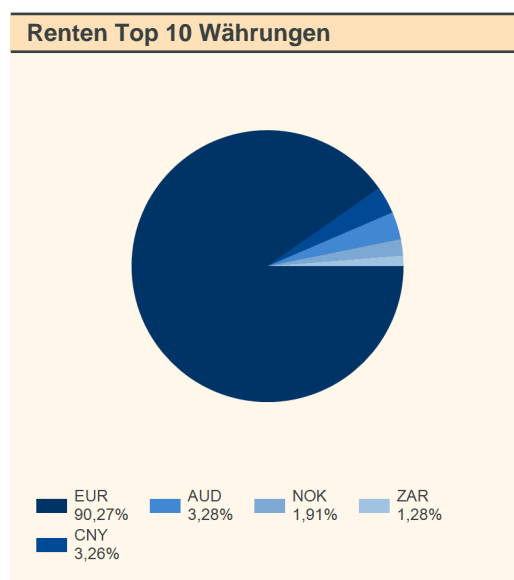
Aktie	Veränderung
22 (41) Commerzbank AG Inhaber-Aktie...	0,21%
2 (3) STADA Arzneimittel AG vink.N...	0,17%
15 (25) Daimler AG Namens-Aktien o.N...	0,16%

### Top 3 Abnahme Aktien

Aktie	Veränderung
31 (4) Statoil ASA Navne-Aksjer NK ...	-0,66%
19 (5) HeidelbergCement AG Inhaber-...	-0,47%
10 (2) Salzgitter AG Inhaber-Aktien...	-0,37%

### Renten Top 10 Länder

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Niederlande	2.852.488,43	▲	18,87%
Deutschland	2.115.289,53	▲	13,99%
USA	525.923,90	▲	3,48%
Luxemburg	486.713,38	▲	3,22%
Großbritannien	303.780,25	▲	2,01%
Spanien	297.426,53	▲	1,97%
Frankreich	269.243,40	▲	1,78%
Griechenland	170.595,91	▼	1,13%
Österreich	157.259,02	▲	1,04%
Jersey	45.000,00	▲	0,30%
<b>Total</b>	<b>7.223.720,35</b>		<b>47,78%</b>



### Renten Sektoren

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Governments	170.595,91	▼	1,13%
Optionen			
Futures			
Sovereigns			
Zinsswaps			
CDS			
Corporates	3.578.624,61	▲	23,67%
Fin. non-banking	1.928.353,06	▲	12,76%
Financials	1.546.146,77	▲	10,23%
Pfandbriefe / Covered Bonds			
ABS			
MBS			
CLN			
Schuldscheind.			
Sonstige			
<b>Total</b>	<b>7.223.720,35</b>		<b>47,78%</b>

### Top 3 Zunahme Renten

Rente	Veränderung
25 (31) Deutsche Postbank Fdg Trust ...	0,16%
36 (39) Landesbank Baden-Württemberg...	0,09%
18 (23) DZ BANK Capital Funding Tr. ...	0,07%

### Top 10 Renten

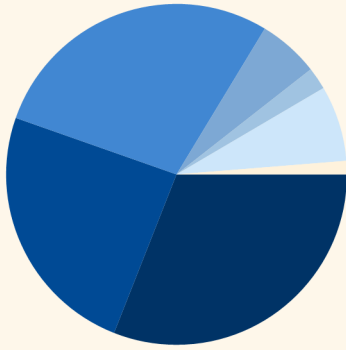
Rente	Anteil Fondsvermögen	Veränderung vs. letzter Monatsultimo
1 (1) ● Deutsche Telekom Intl Fin.B.V. EO-FLR Med.-Term Nts 2006	2,66%	-0,12%
2 (2) ● Hannover Finance (Lux.) S.A. EO-FLR Notes 2004(14/24)	2,07%	-0,07%
3 (3) ● Lloyds TSB Bank PLC EO-FLR Med.-Term Nts 2010(15)	2,01%	-0,08%
4 (4) ● Santander Intl Debt S.A.U. EO-FLR Med.-Term Nts 2011(13)	1,97%	-0,06%
5 (5) ● Deutsche Telekom Intl Fin.B.V. EO-FLR Med.-Term Nts 2007	1,66%	-0,08%
6 (6) ● SGL CARBON SE FLR-Anl.v.2007(2008/2015)	1,63%	-0,04%
7 (7) ● Deutsche Pfandbriefbank AG FLR-Inh.-Schw.R.35153 v.10	1,58%	-0,06%
8 (8) ● Rabobank Nederland (Austr.Br.) AD-Medium-Term Notes	1,57%	-0,03%
9 (9) ● Evonik Industries AG Anleihe v.2009(2014)	1,49%	-0,07%
10 (10) ● Franz Haniel & Cie. GmbH MTN-Anleihe v.2009(2014)	1,43%	-0,06%
<b>Total</b>	<b>18,06%</b>	

### Top 3 Abnahme Renten

Rente	Veränderung
23 (13) Griechenland EO-Bonds 2009(1...	-0,30%
38 (27) Coöp. Centr. Raiff.-Boerenlb...	-0,18%
1 (1) Deutsche Telekom Intl Fin.B...	-0,12%

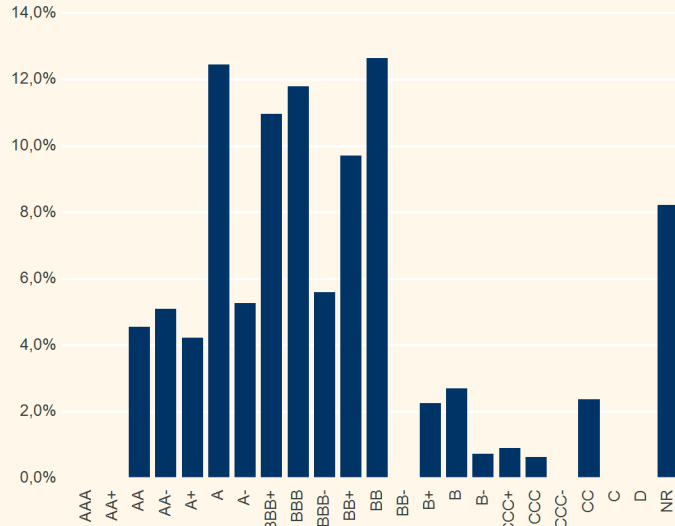
# Goyer & Göppel Smart Select Universal

## Renten Restlaufzeiten



0-1 Jahre	30,97%
1-3 Jahre	24,40%
3-5 Jahre	28,29%
5-7 Jahre	5,76%
7-10 Jahre	2,12%
10-15 Jahre	7,18%
15-30 Jahre	1,28%

## Renten Rating



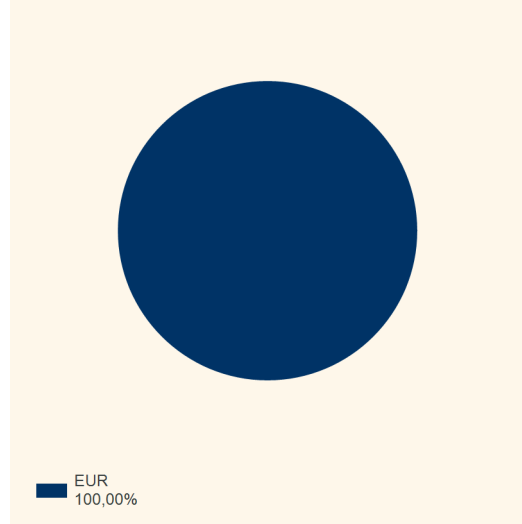
## Renten Kennzahlen

Rentenvermögen	
Kupon	4,77%
Rendite	4,65%
Eff. Duration	1,35%
Mac. Duration	1,51
Restlaufzeit	3,16

## Investmentanteile Top 10 Sektoren

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Aktienfonds	410.678,00	▲	2,72%
Indexfonds	115.100,00	▲	0,76%
	<b>525.778,00</b>		<b>3,48%</b>

## Investmentanteile Top 10 Währungen



## Investmentanteile Top 10 Länder

	Kurswert	Trend	Anteil Fondsvermögen
Luxemburg	410.678,00	▲	2,72%
Frankreich	115.100,00	▲	0,76%
	<b>525.778,00</b>		<b>3,48%</b>

## Top 10 Investmentanteile

Investmentanteil	Anteil Fondsvermögen	Veränderung vs. letzter Monatsultimo
1 (1) ● Berenberg-East Europ.Eq.Selec. Inhaber-Anteile I o.N.	1,17%	0,02%
2 (2) ● DWS India Inhaber-Anteile (Cap.) o.N.	0,88%	0,07%
3 (3) ● Lyxor ETF Comm.Tho.Reu./Je.CRB Actions au Porteur A o.N.	0,76%	-0,02%
4 (4) ● Fidelity Fds-China Consumer Fd Regist.Shares A Acc.EUR	0,67%	0,01%
	<b>3,48%</b>	

## Top 3 Zunahme Investmentanteile

Investmentanteil	Veränderung
2 (2) DWS India Inhaber-Anteile (C...	▲ 0,07%
1 (1) Berenberg-East Europ.Eq.Sele...	▲ 0,02%
4 (4) Fidelity Fds-China Consumer ...	▲ 0,01%

## Top 3 Abnahme Investmentanteile

Investmentanteil	Veränderung
3 (3) Lyxor ETF Comm.Tho.Reu./Je.C...	▼ -0,02%
4 (4) Fidelity Fds-China Consumer ...	0,01%
1 (1) Berenberg-East Europ.Eq.Sele...	0,02%