

Der Fonds

PRIMA - Konzept

Gute Chancen für Ihr Geld mit soliden Unternehmen



■ PRIMA - Konzept: Der Sachwerte-Fonds

Die Schulden vieler Industriestaaten haben ein schwindelerregendes Ausmaß angenommen. Viele Experten rechnen angesichts eines nachlassenden Wirtschaftswachstums und niedriger Zinsen mit einem weiteren Anstieg der Inflation, d.h. mit einer Geldentwertung, von der naturgemäß vor allem „Papiervermögen“ (z.B. Spareinlagen) betroffen wären.

Der **PRIMA - Konzept** konzentriert sich auf Aktien von Unternehmen, die über echte Vermögenswerte verfügen.

Hierzu gehören Immobilien-, Rohstoff- oder sonstige Anlagevermögen, aber auch Patente, Marken- und Lizenzrechte. Anleger erhalten durch sie einen realen Gegenwert und eine substantielle Absicherung gegen Inflation.

Natürlich können die Bewertungen entsprechender Unternehmen, und damit deren Kurse an der Börse, schwanken. Der **PRIMA - Konzept** wählt daher vor allem Aktien solcher Firmen aus, die konstante Gewinne erzielen und, gemessen an diesen, nicht zu teuer gehandelt werden.

Darüber hinaus achtet der Fondsmanager auf eine breite Streuung der im Portfolio enthaltenen Branchen und Regionen, um das Risiko einer einseitigen Investition zu vermeiden.

Der **PRIMA - Konzept** kann neben Aktien auch in Anleihen, Fondsanteile anderer Gesellschaften sowie in sonstige gesetzlich zugelassene Wertpapiere investieren oder einfach Barmittel halten. Auch hierdurch kann das Risiko für Anleger eingegrenzt werden.

■ Aktien sind liquide Sachwerte

Als Aktionäre werden Anleger (Mit-)Inhaber eines Unternehmens. Mit dem Eigenkapital beteiligen sie sich an dessen Vermögensgegenständen, Erträgen und – beschränkt auf die Höhe ihres Anteils – Verlusten. Der **PRIMA - Konzept** bietet Anlegern die Möglichkeit, bereits mit kleinen Beträgen in ein international

breit gestreutes Portfolio unterschiedlicher Unternehmen zu investieren, deren Aktien ein erfahrener Fondsmanager für sie auswählt. Das Fondsportfolio selbst wird treuhänderisch verwaltet und ist als Sondervermögen gegen eine mögliche Insolvenz der mit seiner Verwaltung beauftragten Parteien geschützt.



■ Wie investiert der PRIMA - Konzept?

Der **PRIMA - Konzept** investiert weltweit in Aktien erstklassiger Unternehmen, die über echte Vermögenswerte verfügen und in der Vergangenheit konstante Geschäftsergebnisse erzielt haben. Hier einige Beispiele aus dem Portfolio:*

 Texanischer Ölproduzent	 Renommierter deutscher Autobauer	 Weltbekannter Kosmetikerhersteller	 Weltgrößter Goldproduzent
 Weltgrößter Uranproduzent	 Italienischer Spirituosenhersteller	 Weltbekannter Bananenproduzent	 Weltbekannter Lebensmittelkonzern
 US-amerikanischer Ölbohrspezialist	 Gigantischer Mischkonzern	 Deutscher Strom- und Gaskonzern	 Weltweit tätiger Minenbetreiber
 Weltgrößter Erdgasproduzent	 US-amerikanisches Biopharmaunternehmen	 Internationaler Bierbrauer	 Führender Schweizer Zementhersteller
 Traditionsreiches fränkisches Elektronikunternehmen	 Größter russischer Ölkonzern	 US-amerikanischer Kindernahrungshersteller	 Bekanntester Softwareentwickler der Welt
 Weltgrößter Nahrungsmittelkonzern	 Weltgrößter Nickel- und Palladiumproduzent	 Weltbekannter Fischfutterhersteller	 Brasilianischer Ölkonzern
 Größter Ölkonzern Chinas	 Größtes Petrochemieunternehmen Indiens	 Koreanischer Elektronikonzern	 Weltmarktführer für Zahnersatz
 Europas führender Zuckerproduzent	 Kanadischer Öriese	 Französischer Umweltdienstleister	 Kanadisches Bergbauunternehmen

* Stand: 31.12.2011. Das Portfolio wird laufend an die Marktverhältnisse angepasst und kann sich daher ändern.
 Quelle: PRIMA Fonds Service GmbH.



Vorteile und Risiken

Vorteile einer Anlage im PRIMA - Konzept

- Beteiligung an exzellenten Unternehmen mit echten Vermögenswerten und historisch konstanten Geschäftsergebnissen
- Substanzieller Schutz gegen Inflation
- Breite Streuung der Branchen und Regionen
- Erfahrenes Fondsmanagement

Risiken einer Anlage im PRIMA - Konzept

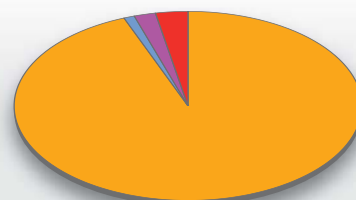
- Mögliche Wertschwankungen des Fonds aufgrund von Kursschwankungen der zugrundeliegenden Aktien sowie durch Wechselkursschwankungen in fremder Währung notierter Wertpapiere des Portfolios
- Möglicher Wertverlust durch Verkauf von Wertpapieren des Portfolios in illiquiden Märkten
- Möglicher Wertverlust durch Zahlungsausfall bei Anleihen sowie Zahlungsunfähigkeit sonstiger Vertragspartner
- Möglicher Wertverlust durch den Einsatz von Derivaten

PRIMA - Konzept im Überblick

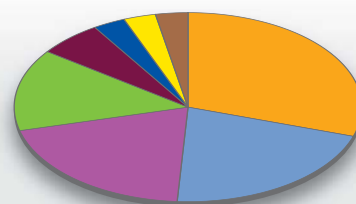
ISIN	LU0302303614
WKN	A0MSMY
Auflage	31.08.2007
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,75%
Laufende Kosten*	1,95% p.a.
Erfolgshonorar	gem. Verkaufsprospekt
Mindestanlage	1.000,-€ oder 50,-€ monatlich
Vertrieb	Ausgewählte Anlageberater, Banken, Sparkassen

* Die Gesamtkostenpauschale enthält die Verwaltungs-, Betreuungs-, Depotbank- und Zentralverwaltungsgebühr (ohne Berücksichtigung von Fixbeträgen).

Anlagestruktur



Anlageregionen



Quelle: PRIMA Fonds Service GmbH.
Stand: 30.11.2011

Tagesaktuelle Zahlen und den aktuellen Anlagekommentar zum PRIMA - Konzept finden Sie im Internet unter www.primafonds.com.



■ Der Fondsberater



■ Wolfgang Petran

PRIMA Fonds KAPITAL PRIVAT AG

Der PRIMA - Konzept wird bei der Auswahl der Wertpapiere von Wolfgang Petran beraten.

Wolfgang Petran verfügt über jahrzehntelange Erfahrung im internationalen Investmentgeschäft. Er ist Aufsichtsratsvorsitzender der Salzburger PRIMA Fonds KAPITAL PRIVAT AG, eines der größten privaten Vermögensverwalter Westösterreichs.

Oberste Ziele seiner Anlagestrategie sind der Erhalt des ihm anvertrauten Vermögens und ein langfristig beständiger Ertrag. Als Value-Investor verfolgt er einen aktiven und pragmatischen Investmentansatz, der sich am Wert der Gesellschaften orientiert und der zugleich flexibel auf Veränderungen des jeweiligen Marktumfelds reagiert. Petran arbeitet auf Basis einer Vielzahl quantitativer und qualitativer Research-Methoden. Integriertes Risikomanagement ist ein wesentlicher Erfolgsfaktor seiner Arbeit.

■ Professionelle Partner

Die **DZ PRIVATBANK S.A.** in Luxemburg wurde 1977 für das internationale Private Banking, also die Betreuung vermögender Privatkunden und institutioneller Investoren, der deutschen Volks- und Raiffeisenbanken gegründet. Für die Anleger der PRIMA-Fonds ist sie für die treuhänderische Verwahrung der Wertpapiere, die Berechnung des Anteilpreises, die Erstellung der Geschäftsberichte sowie für die Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen zuständig.

■ Der Initiator



■ Walter Schmitz

PRIMA Fonds Service GmbH

In der europäischen Investmentbranche gilt er seit Mitte der 60er Jahre als der Fondspromoter schlechthin. Seit jeher hat Walter Schmitz ein gutes Gespür für Trends und Tendenzen an den Kapitalmärkten. 2007 hat er den PRIMA - Konzept aufgelegt, der ursprünglich als Dachfonds in die aussichtsreichsten Fonds anderer Fondsgesellschaften investierte. 2009 wurde die Anlagepolitik des Fonds umgestellt, der seither bevorzugt in Aktien profitabler Unternehmen mit Sachwertvermögen anlegt, aber auch in andere zulässige Wertpapiergattungen mit Sachwertbezug investieren kann.

Vermögensverwaltende Investmentfonds, die in Aktien, Anleihen und andere Wertpapiergattungen investieren, sind nach Einschätzung von Walter Schmitz ideale Instrumente für den langfristig renditestarken Vermögensaufbau. Schmitz selbst und seine Familie, ebenso wie die von ihnen eingesetzten Fondsberater, haben maßgebliche eigene Mittel in die PRIMA-Fonds investiert.

Die **IPConcept Fund Management S.A.** in Luxemburg, eine hundertprozentige Tochter der DZ PRIVATBANK S.A., hat zum 1. Januar 2012 von der PRIMA Management AG die Funktion der Verwaltungsgesellschaft übernommen. Als Servicegesellschaft und Outsourcing-Partner ist sie auf die Fondsadministration spezialisiert. Ihre Aufgaben reichen von der Betreuung von Genehmigungsverfahren bis zum Risikocontrolling.

■ Kontakt

Sie interessieren sich für eine Investition in den Fonds PRIMA - Konzept?

Dann sollten Sie mit Ihrem Anlageberater einen Termin für ein Beratungsgespräch vereinbaren. Nutzen Sie unseren Internetservice und suchen Sie unter www.primafonds.com einen Berater in Ihrer Nähe. Oder setzen Sie sich direkt mit uns in Verbindung:

Informationsstelle in Deutschland:

PRIMA Fonds Service GmbH

Zum Waschbach 25
51467 Bergisch Gladbach

☎ +49 (0)2202 982 801

☎ +49 (0)2202 982 802

✉ info@primafonds.com

Informationsstelle in Österreich:

PRIMA Fonds KAPITAL PRIVAT AG

Alter Markt 1/II
5020 Salzburg

☎ +43 (0)662 230 514

☎ +43 (0)662 230 5141

✉ office@primafonds.com



■ Einfach gute Fonds

www.primafonds.com

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung und geben lediglich eine Darstellung und Kommentierung des derzeitigen Kursniveaus des Produkts. Dies ist insbesondere keine auf die individuellen Verhältnisse eines Kunden abgestimmte Handlungsempfehlung und ersetzt keine darauf abgestimmte Beratung. Vergangenheitsbezogene Daten sind kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bieten keine Garantie für einen Erfolg in der Zukunft. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des Verkaufsprospektes mit den Vertragsverbindungen getroffen werden, ergänzt durch die jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage eines Kaufs dar. Angaben zu Chancen, Risiken sowie den Gebühren entnehmen Sie bitte dem letztgültigen Verkaufsprospekt. Die vorgenannten Unterlagen sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen in deutscher Sprache erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei der IPConcept Fund Management S.A., der Depotbank sowie bei den Zahlstellen. Zahlstelle in Österreich ist die Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Graben 21, A-1010 Wien.