

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

für die Anlage der zu investierenden Beiträge innerhalb der von der Liberty Europe angebotenen fondsgebundenen Tarife stehen Ihnen nachfolgend beschriebene Investmentfonds unterschiedlicher Kapitalanlagegesellschaften zur Verfügung. Die Verwaltung Ihrer gewählten Fonds erfolgt in Ihrem individuellen Anlagekonzept. Die monatliche Gebühr für die Verwaltung beträgt 0,1416% des jeweiligen Fondsvermögens innerhalb Ihres Anlagekonzepts. Die hier gegebenen Beschreibungen sollen Ihnen nur einen kurzen Überblick über die Anlagestrategien ermöglichen. Aktuelle Informationen, Rechenschaftsberichte sowie Verkaufsprospekte zu den einzelnen Fonds stellen wir Ihnen auf Anfrage gerne zur Verfügung.

**Nachfolgende Fonds stehen derzeit (Stand 10.2013) zur Auswahl. Die jeweils aktuelle Auswahl erhalten Sie von Ihrem Berater. Bitte beachten Sie, dass die Fondsanteile Eigentum des Versicherungsunternehmens sind. Liberty behält sich das Recht vor Rückerstattungen der Fondsverwaltungskosten zu erhalten:**

**GARANTIEFONDS**

111111 Liberty Europe Garantiefonds

**AGRAR/ WASSER/NACHHALTIGKEIT/ETHIK**

933349 Pictet-Water-P

AONE4A AMUNDI Funds Global Agriculture C

847047 Invesco Umwelt und Nachhaltigkeits Fonds

A0MJ48 Pioneer Global Ecology

973502 Sarasin Oekosar Portfolio

**COMMODITIES / EDELMETALLE**

974119 BGF World Gold Fund

986932 BGF World Mining Fund

**STAATSANLEIHEN / GELDMARKT / RENTENFONDS**

986373 Fidelity Euro Cash Fund

534304 Pioneer Investments Total Return A (DA)

986731 Morgan Stanley Euro Bond Fund

A0MNNM Templeton Global Bond Fund

986813 DWS Institutional Money Plus

A1C10W Flossbach Von Storch - Bond Diversifikation P

**SONSTIGE EINZELFONDS**

847652 DWS Vermögensbildungsfonds I

941034 Templeton Growth (EURO) Fund

797735 M&G Global Basics Fund

164325 DJE-Dividende & Substanz P

A0M2JA Primus Inter Pares Strategie Chance

DWS 0R4 DWS ARERO

A0DP5W Carmignac Investissement A

A0M430 Flossbach Von Storch SICAV - Multiple Opportunities R

556167 VERITAS ETF-Dachfonds P

**REGIONAL INVESTIERENDE FONDS****Europa**

987663 Threadneedle European Select Fund

973270 Fidelity European Growth Fund

986380 Fidelity -EURO STOXX 50 TM Fund

**USA**

805665 Pioneer Funds - US Pioneer Fund

986729 Morgan Stanley US Growth Fund

**Asien**

972452 Invesco Japanese Equity Fund

976976 DWS Top 50 Asien

988237 JPM Emerging Middle East Equity Fund

**WEALTH MANAGER**

A0DPW0 Carmignac Patrimoine

725245 GECAM Adviser Fund-Global Balanced

A0H0G1 F&C Stewardship International

A0Q8A0 Concept Aurelia Global

A0DPZJ Hansainvest Antea

A0X8WH Pimco Funds - Global Multi-Asset Fund E Cl. Eur (Hedged) Acc

A0M43Y Flossbach von Storch - Wachstum R

A0LEXD M & W Privat

A0M43W Flossbach von Storch - Ausgewogen R

A0M43U Flossbach von Storch - Defensiv R

**DIMENSIONAL FUND ADVISERS**

A0YAPN Global Short Fixed Income (globaler Rentenfonds)

A1JUY0 Multi-Factor Equity (sonstiger Einzelfonds)

A0RMKV Global Core Equity (sonstiger Einzelfonds)

A0RMKW Global Targeted Value Fund (sonstiger Einzelfonds)

A1JJAF Global Small Companies (sonstiger Einzelfonds)

**PROTECTOR OPTION – STOP LOSS**

Der Versicherungsnehmer hat die Möglichkeit, bei Vertragsabschluss die Protector-Option einzuschließen. Hierbei wird vom Kunden festgelegt, wann der Protector greifen soll. Bei einem Kursverlust eines Fonds, in dem der Kunde investiert ist, um den vom Versicherungsnehmer angegebenen Prozentsatz ("Stop-Loss"), wird das in diesem Fonds bereits angesparte Kapital automatisch in den Liberty Europe Garantiefonds umgeschichtet. Die Investition der weiteren laufenden Beiträge erfolgt weiterhin in die ausgewählten Zielfonds. Der Kunde kann den "Stop-Loss" Prozentsatz in Höhe von 10, 15, 20, 25 oder 30 festlegen.

Die automatische Umschichtung erfolgt, wenn der jeweilige Fondspreis gegenüber dem "Referenz Fonds Index" um den bei Vertragsbeginn gewählten Prozentsatz gefallen ist. Der Referenz Fonds Index wird je Fonds, in dem der Kunde investiert ist, festgelegt. Es ist der jeweils höchste Fondspreis, der seit der ersten Anlage in dem jeweiligen vom Kunden gewählten Fonds ermittelt wurde. Das gilt ebenfalls bei einem Fondswechsel. Nach Auslösung des Protectors in einem Fonds wird der Referenz Fonds Index für die zukünftig noch in diesem Fonds getätigte Anlage ebenfalls neu festgelegt. Der Referenz Fonds Index nach Auslösung des Protectors ist hierbei der jeweils höchste Fondspreis, der in dem betroffenen Fonds ab der Fortführung der weiteren Anlage in diesen Fonds ermittelt wurde. Die Fondsentwicklung wird hierbei laufend überwacht, der Fondspreis einmal täglich festgestellt. Die Verkaufsoffer wird in der Regel von Liberty Europe am folgenden Arbeitstag nach dem Tag ausgegeben, an dem der Fondswert gegenüber dem Referenz Fonds Index um den in der Protector-Option angegebenen Prozentsatz ("Stop-Loss") gefallen ist. In der Regel wird die depotführende Bank den Verkauf einen weiteren Arbeitstag später vollziehen. In einzelnen Fällen können Verkaufsoffer und Verkauf daher auch mehr als jeweils einen Arbeitstag in Anspruch nehmen. Der Verkauf erfolgt zum Kurs am Verkaufstag. Dieser kann niedriger sein als der Kurs des Tages, an dem der Fondswert um den Stop-Loss Prozentsatz gefallen ist.

Nach der automatischen Umschichtung erhält der Versicherungsnehmer eine Information über die Umschichtung. Nach der Umschichtung kann der Versicherungsnehmer jederzeit gemäß § 9 (Liberty Rente) bzw. § 10 (Liberty Basisrente) der Versicherungsbedingungen, aus dem Liberty Europe Garantiefonds in andere Fonds des Anlagekonzeptes wechseln. Die Einrichtung des Protectors sowie die laufende Überwachung der ausgewählten Fonds kostet keine extra Gebühr. Lediglich im Fall einer tatsächlichen Umschichtung wird eine einmalige Gebühr von 25 EUR fällig. Der Mindestwert, der im jeweiligen Fonds vorhanden sein muss damit diese Option greift, beträgt 500 EUR.

**GARANTIEFONDS****Liberty Europe Garantiefonds**

Kapitalanlagegesellschaft: Liberty Seguros

WKN: interner Fonds, keine offizielle WKN (intern 111 111)

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 01.01.1999.

Ziel dieses Fonds ist es, auf einer sicheren Basis eine stetig positive Wertentwicklung zu garantieren. Hierbei erfolgt eine tägliche Zinsgutschrift. Der Zins wird zu einem Teil jährlich garantiert, darüber hinaus wird ein i. d. R. höherer Zins in vierteljährlichen Tranchen definiert. Der Fonds ist ausschließlich in euronotierte hochsichere Papiere (Staatsanleihen, Pfandbriefe von Unternehmen, die nach Standard & Poors für Investment empfohlen wurden, etc.) investiert. Es werden keine Investitionen in Währungen, Aktien oder spekulativen Anlagen vorgenommen.

**AGRAR/ WASSER/NACHHALTIGKEIT/ETHIK****Pictet-Water-P**

Kapitalanlagegesellschaft: Pictet Funds

WKN: 933349 ISIN: LU0104884860

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 20.01.2000.

Das Anlageziel des Teilfonds ist die Kapitalsteigerung. Dazu werden mindestens zwei Drittel des Vermögens in Aktien von Gesellschaften weltweit investiert, die im Bereich Wasser und Luft tätig sind. Der Teilfonds legt den Schwerpunkt auf Unternehmen, die in der Wasserversorgung oder der Wassertechnologie aktiv sind oder Umweltdienstleistungen oder Dienstleistungen in der Wasseraufbereitung erbringen.

**AMUNDI Funds Global Agriculture C**

Kapitalanlagegesellschaft: Amundi Luxembourg SA

WKN: A0NE4A ISIN: LU0347595026

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 04.03.2008.

Über ein aktives und fundamentales Management strebt der Fonds langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in Aktien von Unternehmen an, die weltweit im Landwirtschaftssektor tätig sind. Dieser umfasst das gesamte Spektrum, angefangen von Ackerbau und Viehzucht bis hin zu unterstützenden Aktivitäten wie Transport, landwirtschaftliche Maschinen, Infrastruktur, Biotechnologie, Bewässerung etc.

**Invesco Umwelt und Nachhaltigkeits Fonds**

Kapitalanlagegesellschaft: Invesco Kapitalanlagegesellschaft mbH

WKN: 847047 ISIN: DE0008470477

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 18.10.1990.

Der Fonds legt weltweit in Wertpapieren von Unternehmen an, deren nachhaltig betriebene Geschäftstätigkeit überwiegend darin besteht, durch Entwicklung, Herstellung oder Vertrieb von

Produkten oder Dienstleistungen im Umwelttechnologiebereich und/oder durch die Einhaltung von Nachhaltigkeitskriterien Beiträge zum Umweltschutz zu leisten. Bei der Auswahl von Anlagen entsprechend den Nachhaltigkeitskriterien werden Unternehmen ausgewählt, die im Dow Jones Sustainability Index enthalten sind.

**Pioneer Global Ecology**

Kapitalanlagegesellschaft: Pioneer Asset Management S.A.

WKN: A0MJ48 ISIN: LU0271656133

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 30.03.2007.

Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio bestehend aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die umweltfreundliche Produkte oder Technologien herstellen oder produzieren oder die an der Schaffung einer saubereren und gesünderen Umwelt mitwirken. Dazu gehören Gesellschaften, die in den Bereichen Luftverschmutzungskontrolle, alternative Energien, Recycling, Müllverbrennung, Abwasserbehandlung, Wasseraufbereitung und Biotechnologie tätig sind. Die vollständigen Anlageziele sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

**Sarasin Oekosar Portfolio**

Kapitalanlagegesellschaft: Sarasin Investmentfonds SICAV, Luxemburg

WKN: 973502 ISIN: LU0058892943

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 16.02.1994.

Sarasin OekoSar Portfolio legt weltweit breit diversifiziert in Aktien sowie fest und variabel verzinsliche Wertpapiere an. Der ausgewogene Portfoliofonds investiert in Unternehmen und Organisationen, die einen Beitrag zu einer

Nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten. Dabei zeichnen sich Unternehmen dadurch aus, dass sie ein umweltgerechtes, öko-effizientes Management und die proaktive Gestaltung der Beziehungen zu den wesentlichen Anspruchsgruppen (z.B. Mitarbeiter, Kunden, Geldgeber, Aktionäre, öffentliche Hand) zu einem wichtigen Bestandteil ihrer Strategie machen. Länder zeichnen sich durch möglichst gering und effizient genutzte Umwelt- und Sozialressourcen aus, Organisationen durch nachhaltigkeitskonforme Zielsetzung und effiziente.

Integration der Nachhaltigkeit bei der Mittelverwendung. Aus Nachhaltigkeitsperspektive kritische Branchen (wie z.B. Rüstung, Kernenergie, Chlor- und Agrochemie) und Länder werden a priori ausgeschlossen. Sarasin OekoSar Portfolio richtet sich als Basisanlage an private und institutionelle Anleger, die sich für eine möglichst umweltgerechte Wirtschaftsentwicklung entscheiden und dabei auf eine angemessene Rendite nicht verzichten wollen.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsauftrag von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.

Stand der Informationen: Oktober 2013

## **COMMODITIES / EDELMETALLE**

### **BGF World Gold Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: BlackRock (Luxembourg) S.A

WKN: 974119 ISIN: LU0055631609

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 24.03.1997.

Der World Gold Fund zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines

gesamten Nettofondsvermögens in Aktien von Unternehmen anlegt, die überwiegend im Goldbergbau tätig sind. Zusätzlich kann er in Aktien von Unternehmen anlegen, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen sonstige Edelmetalle oder Mineralien, Grundmetalle oder Bergbau liegen. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.

### **BGF World Mining Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: BlackRock (Luxembourg) S.A

WKN: 986932 ISIN: LU0075056555

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 24.03.1997.

Der World Mining Fund zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70%

seines gesamten Nettofondsvermögens in Aktien von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z.B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktien von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.

## **STAATSANLEIHEN / GELDMARKT / RENTENFONDS**

### **Fidelity Euro Cash Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: FIL (Luxemburg) S.A.

WKN: 986373 ISIN: LU0064964074

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 20.09.1993.

Der Fonds zielt auf kontinuierliches Wachstum bei minimalem Risiko durch Anlagen vor allem in übertragbare Wertpapiere. Das Fondsvermögen wird allem voran in verzinslichen, übertragbaren Schuldverschreibungen, Schatzwechseln und geldmarktnahen Titeln investiert. Unter Einhaltung rechtlicher Vorschriften kann der Fonds unter Umständen bis zu 49% des Nettofondsvermögens in liquiden Mitteln oder ähnlichen Titeln halten.

### **Pioneer Investments Total Return A (DA)**

Kapitalanlagegesellschaft: Pioneer Asset Management S.A.

WKN: 534304 ISIN: LU0149168907

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 27.11.2002.

Der absolut orientierte internationale Rentenfonds strebt eine stetige Rendite bei geringem Risiko an (Total-Return-Prinzip). Das Fondsmanagement investiert in verschiedene Wertpapierklassen und nutzt flexibel die Zins- und Kurschancen an den weltweiten Kapitalmärkten.

### **Morgan Stanley Euro Bond Fund**

Fondsmanagement: Morgan Stanley SICAV

WKN: 986731 ISIN: LU0073254285

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 14.12.1998.

Anlageziel des Fonds ist die Erzielung einer attraktiven, in Euro gemessenen Rendite durch eine Anlage in erstklassige, auf Euro lautende festverzinsliche, von Regierungen, staatlichen Stellen und

Unternehmen begebene Wertpapiere.

### **Templeton Global Bond Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: Franklin Templeton Investments

WKN: A0MNNM ISIN: LU0294219869

Fondswährung: USD, Auflagedatum: 28.02.1991.

Anlageziel dieses Fonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, welche die Kombination der Zinserträge, des Wertzuwachses und der Währungsgewinne darstellt. Der Fonds strebt dieses Ziel an, indem er in einem Portfolio aus fest- und variabel verzinslichen Schuldtiteln und Schuldverschreibungen von Regierungen und Unternehmen weltweit anlegt. Dabei investiert er typischerweise überwiegend in internationale Staatsanleihen. Der Fonds kann in US-Dollar und anderen Währungen anlegen.

### **DWS Institutional Money Plus**

Kapitalanlagegesellschaft: DWS Investment GmbH

WKN: 986813 ISIN: LU0099730524

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 25.06.1999

Der für Firmenkunden und institutionelle Anleger konzipierte DWS Institutional Money plus investiert vornehmlich in fest- bzw. variabel verzinsliche Euro- bzw. Euronaher Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten. Neben der Anteilwertgarantie bietet DWS Institutional Money plus noch eine eintägige Valuta.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsaufträge von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.  
Stand der Informationen: Oktober 2013

#### **Flossbach Von Storch - Bond Diversifikation P**

Kapitalanlagegesellschaft: IPConcept Fund Management

WKN: A1C10W ISIN: LU0526000731

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 06.08.2010

Ziel des Fonds ist es einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Hierzu wird das Fondsvermögen international in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Unternehmensanleihen) und Geldmarktinstrumente investiert, die überwiegend nicht EUR denominated sind.

#### **SONSTIGE EINZELFONDS**

##### **DWS Vermögensbildungsfonds I**

Kapitalanlagegesellschaft: DWS Investment GmbH

WKN: 847652 ISIN: DE0008476524

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 01.12.1970.

Mit DWS Vermögensbildungsfonds I beteiligen Sie sich an aussichtsreichen Branchen und Unternehmen rund um den Globus. Der Fonds wird aktiv gemanagt – in Form hochwertiger Stock Pickings ohne starre Index-Orientierung. Das gibt dem Fondsmanagement den notwendigen.

Freiheitsgrad, um performanceträchtige Anlageideen umsetzen zu können.

##### **Templeton Growth (Euro) Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: Franklin Templeton Investment Funds

WKN: 941034 ISIN: LU0114760746

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 09.08.2000.

Anlageziel dieses Fonds ist das langfristige Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit, einschließlich der Schwellenländer. Hierbei werden die weltweit aussichtsreichsten Aktien ausgewählt.

##### **M&G Global Basics Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: M&G International Investments Ltd.

WKN: 797735 ISIN: GB0030932676

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 17.11.2000.

Der M&G Global Basics Fund investiert als globaler Aktienfonds in Unternehmen, die als die "Grundpfeiler" der Weltwirtschaft gelten. Der Fondsmanager will dabei von globalen Strukturthemen wie z. B. steigende Einkommen in den Schwellenländern profitieren, indem er sowohl in die primären Wirtschaftssektoren (Unternehmen, die sich der Gewinnung von Rohstoffen widmen) als auch in die sekundären Wirtschaftssektoren (Unternehmen, die Rohstoffe in Produkte umwandeln und Dienstleistungen für die Wirtschaft und Verbraucher anbieten) investiert. Der Fonds engagiert sich vor allem in Unternehmen mit vielen attraktiven Assets bzw. Unternehmen, die nach Ansicht des Fondsmanagers unabhängig vom konjunkturellen Umfeld wachsen können. Er sucht gezielt nach.

Unternehmen mit deutlichem Wettbewerbsvorteil, einem nachhaltigen Marktanteil, einem bewährten.

Geschäftsmodell, Finanzkraft und einer niedrigen Bewertung.

##### **DJE-Dividende & Substanz P**

Kapitalanlagegesellschaft: DJE Investment S.A.

WKN: 164325 ISIN: LU0159550150

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 27.01.2003

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung zu erzielen. Hierzu investiert der Fonds überwiegend in nationale und internationale Aktien. Darüber hinaus kann der Fonds auch in fest- oder variabelverzinslichen Wertpapieren investieren. Der Anlageberater verfolgt bei der Auswahl der Aktien den Value-Ansatz. Hierunter versteht man Aktien die aus fundamentaler Sicht unterbewertet sind und ein dementsprechendes Kurspotential aufweisen, bzw. eine überdurchschnittliche Dividendenrendite in ihrem Marktsegment besitzen.

##### **Primus Inter Pares Strategie Chance**

Kapitalanlagegesellschaft: HANSAINVEST

WKN: A0M2JA ISIN: DE000A0M2JA7

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 21.02.2008

Anlageziel ist ein attraktiver Wertzuwachs in Euro, unter Inkaufnahme höherer Risiken. Das Fondsvermögen wird weltweit je nach Einschätzung und Entwicklung der Börsen- und Kapitalmarktsituation in Aktien, Anleihen und Investmentfonds angelegt. Die Gewichtungen der jeweiligen Wertpapierkategorien kann jeweils zwischen 0 und 100% betragen. Des Weiteren dürfen jeweils bis zu 100% in verzinsliche Wertpapiere, Renten- und Immobilienfondsanteile, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Geldmarktfondsanteile sowie max. 10% in Single-Hedgefonds investiert sein.

##### **DWS ARERO**

Kapitalanlagegesellschaft: DWS Investment GmbH

WKN: DWS 0R4 ISIN: LU0360863863

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 20.10.2008

Der Fonds bildet die Anlageklassen Aktien, Renten und Rohstoffe über repräsentative Indizes bzw. Fonds in einem einzigen Produkt ab, um an der Entwicklung der Weltwirtschaft partizipieren zu können. Die Gewichtung der Anlageklassen basiert auf einem wissenschaftlich fundierten Konzept zur Vermögensanlage. Dadurch soll ein besonders günstiges Rendite-Risiko- Verhältnis erreicht werden.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsauftrag von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.

Stand der Informationen: Oktober 2013

**Carmignac Investissement A**

Kapitalanlagegesellschaft: CARMIGNAC GESTION

WKN: A0DP5W ISIN: FR0010148981

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 26.01.1989

Der Fonds investiert in internationale Aktien. Sein Ziel besteht darin, durch eine aktive Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang von Wert eine absolute und maximale Wertentwicklung zu erzielen. Dabei verfolgt er nicht das Ziel, einen Referenzindex zu übertreffen.

**Flossbach Von Storch SICAV - Multiple Opportunities R**

Kapitalanlagegesellschaft: IPConcept Fund Management

WKN: A0M430 ISIN: LU0323578657

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 24.10.2007

Der Fonds verfolgt ausschließlich das Ziel, eine positive absolute Rendite zu erzielen und unterliegt deshalb keinen Investitionsuntergrenzen. Alle Investitionsentscheidungen auf Ebene der Anlageklassen und bei der Auswahl der Einzeltitel sind am Postulat der Diversifikation ausgerichtet. Dabei orientiert sich der Fonds nicht an einer bestimmten Benchmark. Der MSCI Welt Index dient lediglich als Referenzmaßstab. Der Fonds investiert überwiegend in Aktien und Anleihen mit einem attraktiven Chance-/Risiko­profil sowie in Edelmetalle.

**VERITAS ETF-Dachfonds P**

Kapitalanlagegesellschaft: Veritas Investment GmbH

WKN: 556167 ISIN: DE0005561674

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 02.04.2007

Auf Basis eines systematischen Investmentprozesses werden die weltweit aussichtsreichsten Märkte und Anlageklassen ausgewählt und mit ETFs kostengünstig abgebildet. Eine breite Diversifizierung wird über die Asset Allokation sowie über die globale Ausrichtung angestrebt. Die Selektion und Gewichtung der Märkte und Anlageklassen erfolgt mittels des bewährten von Veritas entwickelten Trendphasenmodells. Der Fonds strebt einen möglichst hohen Wertzuwachs an. In volatilen Marktphasen steht der Kapitalerhalt vor der Renditemaximierung. Der ETF-DACHFONDS ist als Basisinvestment für den langfristig orientierten Anleger ausgerichtet.

**REGIONAL INVESTIERENDE FONDS****EUROPA****Threadneedle European Select Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: Threadneedle Investments

WKN: 987663 ISIN: GB0002771169

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 31.10.1986.

Der Fonds beabsichtigt, ein überdurchschnittliches Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds legt sein Vermögen hauptsächlich in ein relativ konzentriertes Portfolio aus Aktien von Unternehmen mit Sitz bzw. überwiegendem Anteil der wirtschaftlichen Aktivität in Kontinentaleuropa an.

**Fidelity European Growth Fund**

Fondsmanagement: FIL (Luxemburg) S.A.

WKN: 973270 ISIN: LU0048578792

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 30.09.1990.

Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.

**Fidelity -EURO STOXX 50 TM Fund**

Fondsmanagement: Fidelity Investments

WKN: 986380 ISIN: LU0069450319

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 03.11.1998

Der Fidelity Euro Stoxx 50 TM Fund (vormals CB Dax Fund) investiert in europäische Aktien. Ziel ist es die Performance des Dow Jones EURO STOXX 50SM Index nachzubilden, soweit angemessen und rechtlich durchführbar. Der Fondsmanager versucht dieses Ziel mit Hilfe der Replizierungsmethode zu erreichen, wobei er alle im Index vertretenen Werte zu halten versucht. Dazu darf er Aktienindex-Futures einsetzen. Dieser Fonds wird nur technisch gemanagt und gehört somit zu den "Index Trackern". Der Fondsmanager trifft keine Investitionsentscheidungen zu Titelauswahl, Branchenoder Ländergewichtung.

**USA****Pioneer Funds - US Pioneer Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: Pioneer Asset Management S.A.

WKN: 805665 ISIN: LU0133643469

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 05.10.2001.

Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio bestehend aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen, deren Stammsitz sich in den USA befindet oder die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in den Vereinigten Staaten ausüben.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsoffer von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.  
Stand der Informationen: Oktober 2013

#### **Morgan Stanley US Growth Fund**

Fondsmanagement: Morgan Stanley

WKN: 986729 ISIN: LU0073232471

Fondswährung: USD Auflagedatum: 31.01.1997.

Der Fonds investiert primär in Stammaktien von wachstumsorientierten US-Unternehmen mit hoher Kapitalisierung sowie in eingeschränktem Maß auch in Unternehmen außerhalb der Vereinigten Staaten. Sein Anlageziel ist langfristiger Vermögenszuwachs (gemessen in US-Dollar).

#### **ASIEN**

##### **Invesco Japanese Equity Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: Invesco Asset Management Ireland

WKN: 972452 ISIN: IE0000939706

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 13.01.1993.

Ziel dieses Fonds ist es, durch Anlage in die Wertpapiere japanischer Unternehmen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen.

##### **DWS TOP 50 ASIEN**

Kapitalanlagegesellschaft: DWS Investment GmbH

WKN: 976976 ISIN: DE0009769760

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 29.04.1996.

Aktien von 50 Unternehmen des asiatischpazifischen Raums inkl. Japan, die sich unserer Einschätzung nach durch eine solide Finanzbasis, langfristige Ertragsstärke, starke Marktstellung und gute Wachstumsperspektiven auszeichnen.

##### **JPM Emerging Middle East Equity Fund**

Kapitalanlagegesellschaft: JPMorgan Asset Management

WKN: 988237 ISIN: LU0083573666

Fondswährung: USD, Auflagedatum: 18.05.1998.

Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage vorwiegend in Unternehmen in Emerging Markets des Nahen Ostens.

#### **WEALTH MANAGER**

##### **Carmignac Patrimoine**

Kapitalanlagegesellschaft CARMINGNAC GESTION

WKN: A0DPW0 ISIN: FR0010135103

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 07.11.1989.

Mit einem Engagement von maximal 50% in internationalen Aktien ist Carmignac Patrimoine ein Mischfonds, der in Aktien und Anleihen investiert. Das reaktive Fondsmanagement, kombiniert mit einer strategischen Risikosteuerung, ermöglicht Wertzuwächse in allen Marktsituationen. Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt 3 Jahre.

##### **GECAM Adviser Fund-Global Balanced**

Kapitalanlagegesellschaft German Capital Management AG

WKN: 725245 ISIN: LU0154397185

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 29.05.2003.

Der Global Balanced investiert weltweit in Aktien-, Renten- und Immobilienfonds. Kurzfristig dürfen auch Geldmarktfonds erworben werden. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Fondsvermögen bis zu 80% in Aktienfonds, bis zu 100% in Rentenfonds und bis zu 10% in offenen Immobilienfonds angelegt werden. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen ist zudem der Erwerb oder die Veräußerung von Optionen und Futures zur Absicherung gegen mögliche Kursrückgänge sowie zur Renditeoptimierung gestattet.

##### **F&C Stewardship International**

Kapitalanlagegesellschaft: F&C Management Limited

WKN: A0H0G1 ISIN: LU0234759529

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 26.10.2006

Das hauptsächliche Anlageziel des Fonds ist ein langfristiges Kapitalwachstum. Zu diesem Zweck wird größtenteils in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere von Unternehmen jeden Marktes investiert, deren Produkte und Geschäftstätigkeiten allgemein einen positiven Beitrag zur Gesellschaft leisten. Der Fonds meidet Unternehmen, die Umwelt, Menschen und Tiere schaden oder aber intensiven Handel mit diktatorischen Regimen treiben. Der Fonds darf darüber hinaus auch liquide Mittel oder festverzinsliche Papiere mit kurzer Laufzeit halten. Normalerweise wird der Anteil an Investments in liquiden Mitteln und Schuldpapieren jedoch nicht über 15% des Nettoinventarwerts des Portfolio liegen.

##### **Concept Aurelia Global**

Kapitalanlagegesellschaft: CONCEPT Vermögensmanagement GmbH & Co. KG

WKN: A0Q8A0 ISIN: DE000A0Q8A07

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 20.10.2008

Der weltweit investierte Fonds hat vermögensverwaltenden Charakter. Er verfolgt das Ziel, langfristig signifikante Wertzuwächse zu erwirtschaften, dabei liegt ein besonderer Fokus auf aktienbasierten Anlageinstrumenten. Der Schwerpunkt soll dabei regelmäßig auf der Kombination unterschiedlicher Investmentstile liegen, die über Jahre hinweg überdurchschnittlich erfolgreich umgesetzt wurden. Dieser Mix soll das Ertrag- Risikoverhältnis optimieren. Ein weiterer Anteil des Fonds kann dabei abhängig von fundamentalen Daten und von Markttechnik opportunistisch investiert werden.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsoffer von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.

Stand der Informationen: Oktober 2013

#### **Hansainvest Antea**

Kapitalanlagegesellschaft: HANSAINVEST

WKN: A0DPZJ ISIN: DE000A0DPZJ8

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 23.10.2007

Ziel des Fonds ist ein stetiger Wertzuwachs bei gleichzeitig breiter Streuung des Risikos. Das Fondsvermögen wird zu gleichen Teilen an drei Depot-Manager gegeben, die unterschiedliche Anlagestile verfolgen. Ihnen stehen zur Risikomischung und Chancennutzung eine breite Palette von Anlageklassen zur Verfügung: Aktien, Anleihen, Liquidität, Immobilien, Hedgefonds, Waldinvestments, Edelmetalle, Private Equity, Rohstoffe und Wandelanleihen.

#### **Pimco Funds - Global Multi-Asset Fund E Cl. Eur (Hedged) Acc**

Kapitalanlagegesellschaft: PIMCO Global Investors

WKN: A0X8WH ISIN: IE00B4YY703

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 22.06.2009

Anlageziel ist ein höchstmöglicher Gesamtertrag. Der Fonds versucht sein Anlageziel zu erreichen, indem er sich an einem breiten Spektrum von Vermögensklassen beteiligt. Dazu gehören Aktien, Rentenwerte, Rohstoffe und Immobilien. Der Fonds darf nicht direkt in Rohstoffen oder Immobilien anlegen. Die Vermögenswerte des Fonds werden nicht entsprechend eines vorab festgelegten Mixes oder einer vorab festgelegten Gewichtung der Vermögensklassen oder eines geografischen Gebietes aufgeteilt. Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.

#### **Flossbach von Storch SICAV - Wachstum - R**

Kapitalanlagegesellschaft: IPConcept Fund Management

WKN: A0M43Y ISIN: LU0323578491

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 24.10.2007

Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Anleihen aller Art (z.B. Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen), Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Gold, andere Fonds und Festgelder zählen. Wobei die Aktienquote auf maximal 75% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 15% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen direkt in Gold investiert werden. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Teilfondsvermögens indirekt in Gold und andere Edelmetalle investieren. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

#### **M & W Privat**

Kapitalanlagegesellschaft: LRI Invest S.A.

WKN: A0LEXD ISIN: LU0275832706

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 21.12.2006

Der vermögensverwaltende Fonds kann flexibel in alle Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Edelmetalle investieren und unabhängig von Vergleichsindizes an den weltweiten Finanzmärkten agieren. Mit der Freiheit, sich je nach Marktsituation auf die Investments zu fokussieren, die die attraktivsten Renditepotentiale aufweisen, verfolgt der Fonds das Ziel, langfristig überdurchschnittliche Renditen an den Finanzmärkten zu realisieren.

#### **Flossbach von Storch SICAV - Ausgewogen - R**

Kapitalanlagegesellschaft: IPConcept Fund Management

WKN: A0M43W ISIN: LU0323578145

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 24.10.2007

Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Anleihen aller Art (z.B. Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen), Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Gold, andere Fonds und Festgelder zählen. Wobei die Aktienquote auf maximal 55% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 15% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen direkt in Gold investiert werden. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Teilfondsvermögens indirekt in Gold und andere Edelmetalle investieren. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

#### **Flossbach von Storch SICAV - Defensiv - R**

Kapitalanlagegesellschaft: IPConcept Fund Management

WKN: A0M43U ISIN: LU0323577923

Fondswährung: EUR Auflagedatum: 24.10.2007

Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Anleihen aller Art (z.B. Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen), Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Gold, andere Fonds und Festgelder zählen. Wobei die Aktienquote auf maximal 35% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 15% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen direkt in Gold investiert werden. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Teilfondsvermögens indirekt in Gold und andere Edelmetalle investieren. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsoffer von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.

Stand der Informationen: Oktober 2013

#### **DIMENSIONAL FUND ADVISERS**

##### **Global Core Equity (EUR, Accumulation)**

Kapitalanlagegesellschaft: Dimensional Funds Plc

WKN: A0RMKV ISIN: IE00B2PC0260

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 03.09.2008

Das Anlageziel des Global Core Equity Fund ist die Maximierung der langfristigen Gesamterträge.

Die Anlagepolitik dieses Fonds sieht den Kauf von Wertpapieren bestimmter Unternehmen vor, die weltweit an den Börsen der sogenannten Industrienationen gehandelt und vom Investmentmanager für geeignet erachtet werden. Im Allgemeinen kauft der Fonds eine breite und diversifizierte Palette von marktgängigen Aktien, die weltweit an den wichtigsten Börsen bestimmter Industrienationen gehandelt werden. Unter normalen Umständen legt der Fonds den größten Teil seines Nettovermögens weltweit in Wertpapieren von Unternehmen in den Industrienationen an. Neben der Anlage in weltweit in den Industrienationen gehandelten Aktienwerten kann der Fonds in Organismen für gemeinschaftliche Anlagen investieren, die nach Auffassung des Investmentmanagers den Anlegern stetige Renditen entsprechend den Zielrenditen des Fonds bieten.

##### **Global Short Fixed Income Fund (EUR, Accumulation)**

Kapitalanlagegesellschaft: Dimensional Funds Plc

WKN: A0YAPN ISIN: IE0031719473

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 25.01.2007

Das Anlageziel des Global Short Fixed Income Fund ist die Maximierung laufender Erträge bei Kapitalerhaltung.

Die Anlagepolitik des Fonds sieht vor, erstklassige fest- oder variabel verzinsliche, kurzfristige Wertpapiere mit Investitionseinstufung zu kaufen, die vom Staat oder von öffentlichen und privatwirtschaftlichen Körperschaften in den sogenannten Industrieländern emittiert wurden und eine Endfälligkeit von höchstens fünf Jahren haben. Gegenwärtig gehören zu diesen Industrienationen die Länder, die Mitglieder der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) sind. Für ein effizientes Portfoliomanagement kann der Fonds Devisenterminkontrakte abschließen, um den Fond gegenüber Wechselkurschwankungen abzusichern. Sie dienen der Absicherung von Engagements in Anleihen oder anderen Instrumenten, die auf andere Währungen als die Referenzwährung des Fonds lauten. Außerdem dienen Sie der Absicherung von Fondsklassen gegenüber der Referenzwährung, wenn nämlich die Basiswährung solcher Klassen nicht die Referenzwährung des Fonds ist.

##### **Global Small Companies Fund (EUR, Accumulation)**

Kapitalanlagegesellschaft: Dimensional Funds Plc

WKN: A1JJAF ISIN: IE00B67WB637

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 19.04.2011

Das Anlageziel des Global Small Company Fonds ist die Maximierung der langfristigen Gesamterträge.

Die Anlagepolitik dieses Teilfonds besteht in dem Erwerb von Titeln bestimmter, weltweit in entwickelten Ländern gehandelter Unternehmen, die vom Anlageverwalter als geeignete kleinere Unternehmen eingestuft werden. Unternehmen werden als klein hauptsächlich aufgrund ihrer Marktkapitalisierung eingestuft. Im Allgemeinen beabsichtigt der Teilfonds den Erwerb von Aktien einer breiten und diversifizierten Gruppe von Unternehmen, die auf den Hauptmärkten entwickelter Länder der Welt gehandelt werden. Eine ausführlichere Beschreibung der Anlagepolitik ist im Fondsprospekt enthalten.

Wie im Verkaufsprospekt ausgeführt, kann der Fond auch in kollektive Kapitalanlagen investieren. Diese müssen vom Investment Manager als geeignet beurteilt werden um Investoren stetig Renditen zu liefern, die im Einklang sind mit den angestrebten Renditen des Fonds.

##### **Global Targeted Value Fund (EUR, Accumulation)**

Kapitalanlagegesellschaft: Dimensional Funds Plc

WKN: A0RMKW ISIN: IE00B2PC0716

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 12.05.2008

Das Anlageziel des Global Targeted Value Fund ist die Maximierung der langfristigen Gesamterträge.

Die Anlagepolitik dieses Fonds sieht den Kauf von Wertpapieren bestimmter Unternehmen vor, die weltweit an den Börsen der sogenannten Industrienationen gehandelt werden und vom Investmentmanager sowohl für geeignete kleinere Aktienwerte als auch für Value-Aktienwerte gehalten werden. Im Allgemeinen kauft der Fonds eine breite und diversifizierte Palette von marktgängigen Aktien, die weltweit an den wichtigsten Börsen bestimmter Industrienationen gehandelt werden. Unter normalen Umständen legt der Fonds den größten Teil seines Nettovermögens in Wertpapieren kleinerer Unternehmen weltweit in den Industrienationen an. Neben der Anlage in kleineren weltweit in den Industrienationen gehandelten Aktienwerten kann der Fonds in Organismen für gemeinschaftliche Anlagen investieren, die nach Auffassung des Investmentmanagers den Anlegern stetige Renditen entsprechend den Zielrenditen des Fonds bieten.

##### **Multi-Factor Equity Fund (EUR, Accumulation)**

Kapitalanlagegesellschaft: Dimensional Funds Plc

WKN: A1JUY0 ISIN: IE00B4MJ5D07

Fondswährung: EUR, Auflagedatum: 06.01.2012

Der Multi-Factor Equity Fund ist ausgelegt für

Investoren die bereit sind ein hohes Maß an Volatilität zu akzeptieren. Der Fond investiert in Aktien und strebt nach aggressivem Wertwachstum.

Der Fond zielt auf ein breit diversifiziertes, marktkapitalisierungsgewichtetes Engagement in entwickelten Märkten und Schwellenländern ab und konzentriert sich dabei auf Aktienwerte geringer Marktkapitalisierung mit vergleichsweise höheren Buch-Marktwert-Verhältnissen (BtM). Die Forschungsarbeiten von Finanzwissenschaftlern haben gezeigt, dass Aktienwerte kleinerer Unternehmen in der Vergangenheit höhere Renditen erzielt haben als Standardwerte und dass Aktienwerte mit hohem Buch-Kurswert-Verhältnis besser abgeschnitten haben als solche mit niedrigerem. Da Risiko und Rendite stark miteinander in Verbindung stehen, lassen riskantere Small und Value Aktien höhere Renditen erwarten. In Verbindung mit Large und Growth Aktienwerten bieten Small und Value Aktien außerdem die Vorteile einer signifikanten Diversifikation.

Wir weisen Sie darauf hin, dass die aufgeführten Informationen zu den einzelnen Fonds auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft basieren und von Liberty Europe nicht beeinflusst werden können. Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds nicht aus der Wertentwicklung der Vergangenheit abgeleitet werden kann. Die Wertentwicklung unterliegt den Schwankungen des Kapitalmarktes und kann daher steigen oder sinken. Bitte beachten Sie, dass die praktische Umsetzung Ihrer Verkaufsaufträge von Fondsanteilen unabhängig von Liberty Europe davon abhängt, dass der jeweilige Fonds zum gewünschten Verkaufszeitpunkt oder zum Zeitpunkt der automatischen Stop-Loss-Umschichtung handelbar ist. Auf die Handelbarkeit hat Liberty Europe keinen Einfluss. Sofern z.B. die jeweilige Fondsgesellschaft zum gewünschten Verkaufszeitpunkt keinen Verkaufspreis nennt bzw. keine Liquidität für Rücknahme von Anteilen hat, kann sich der Verkauf Ihrer Anteile dadurch verzögern. Liberty Europe wird selbstverständlich alles unternehmen, um den Verkauf zum gewünschten Termin zu ermöglichen.  
Stand der Informationen: Oktober 2013