

Das Σ -Prinzip

SIGMA II Real Multi Asset Strategy HI

SIGMA VI Real Multi Asset Strategy HI



Aktiv gemanagte Vermögensverwaltungsfonds der

ERGIN FINANZBERATUNG AG

FINANCIAL ADVISERS SEIT 1994

ASSET MANAGERS SEIT 2002



Stand: März 2008

Das Σ -Prinzip

Weil Ihr Geld Besseres verdient

Ein Expertenteam verwaltet Ihr Vermögen, nutzt die ganze Vielfalt der Finanzinstrumente und legt Ihr Geld so an, dass Sie nachts ruhig schlafen können. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern und können darauf vertrauen, dass unnötige Risiken und hohe Kosten vermieden werden. Zu schön, um wahr zu sein?

Nein. Wichtig ist, dass Ihr Vermögensverwalter Ihr Geld schon allein aus eigenem Interesse genau so anlegt, wie Sie es sich wünschen. So wie wir es in den beiden neuen Sigma-Fonds tun,

dem sicherheitsorientierten
SIGMA II Real Multi Asset Strategy HI

und dem renditeorientierten
SIGMA VI Real Multi Asset Strategy HI.



Ein einzigartiges Konzept

Früher investierte man zu einem Drittel in Aktien, zu einem Drittel in Renten und zu einem Drittel in Immobilien. So leicht sollte man es sich heute nicht mehr machen. Aber noch immer haben in einer guten Vermögensverwaltung alle drei Anlageklassen ihren Platz, allerdings nicht ausschließlich und auch nicht mit starren Quoten.

Für unsere Sigma-Fonds nutzen wir deshalb unser bewährtes Konzept. Wir investieren nicht nur in Aktien, Renten und Immobilien, sondern auch in Geldmarktanlagen, Rohstoffe und andere Finanzinstrumente, die vielversprechend sind oder das Gesamtrisiko verringern. Und wir passen die Fondszusammensetzung an, wenn sich die Marktlage ändert.

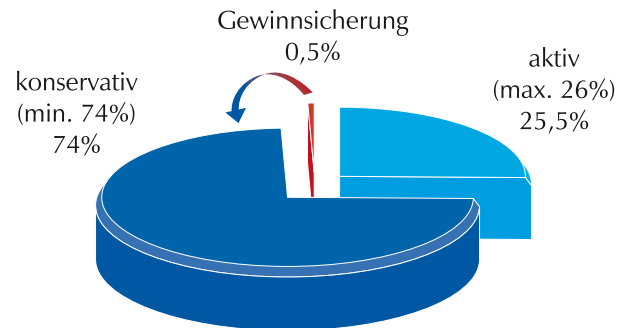
Dabei legen wir großen Wert auf Flexibilität. Viele Vermögensverwalter setzen nur auf einen einzigen Investmentstil. Sie schwören auf „Growth“ oder „Value“, interessieren sich nur für die Einzelwertauswahl oder versuchen ausschließlich, den richtigen Einstiegszeitpunkt zu finden. Unser Ansatz ist anders. Wir meinen, dass nicht Dogmatismus, sondern Pragmatismus zum Erfolg führt. Deshalb nutzen wir eine Vielzahl unterschiedlicher Strategien. Besonders wichtig ist uns, neue Entwicklungen früher zu erkennen als andere – die Renaissance der Emerging Markets etwa, den Aufstieg Indiens, die Öffnung Osteuropas oder das Bewusstsein für die Folgen des Klimawandels. Und wir achten darauf, rechtzeitig auszusteigen, wenn sich die Marktrichtung dreht.

Denn am wichtigsten ist uns die Vermeidung von Verlusten. Deshalb stellen wir auch sicher, dass SIGMA II stets zu mindestens 74% in Finanzinstrumente investiert, deren Kursschwankungen einen vorgegebenen Grenzwert nicht überschreiten. Das Risiko des SIGMA VI begrenzen wir, indem wir nicht nur nach Assetklassen, sondern auch nach Strategien diversifizieren – in bis zu 30 verschiedenen Teilportfolios.



Das Gewinnsicherungskonzept des SIGMA II Real Multi Asset Strategy HI

Sobald der Anteil risikoreicherer Wertpapiere aufgrund der Kursentwicklung die 26%-Marke erreicht, werden 0,5 Prozentpunkte in risikoärmere Anlagen umgeschichtet.



Der mehrdimensionale Investmentansatz des SIGMA VI Real Multi Asset Strategy HI

Diversifikation nicht nur nach Assetklassen, sondern auch nach Anlagestrategien, begrenzt das Risiko.

	Cash	Immobilien	Renten	Aktien	Rohstoffe	Alternative Investments
traditionelle Strategie	X	X	X	X	X	X
Themenportfolio	X			X		
Low-Volatility-Portfolio	X	X	X			X
Multi-Manager-Portfolio	X	X	X	X	X	X
Relative-Stärke-Strategie	X		X	X		

Fonds statt Direktanlagen

Statt ein großes und für unsere Kunden teures Analystenteam zu unterhalten, nutzen wir für die Sigma-Fonds die Einzelwertexpertise anderer. Wir investieren daher vorwiegend indirekt, nämlich in Fonds anderer Investmentgesellschaften. Provisionen, die dafür gezahlt werden, kommen Ihnen zu Gute. Sie fließen direkt den Sigma-Fonds zu – und nicht etwa uns.



Vertrauen ist gut – Transparenz ist besser

Zum Kostenbewusstsein kommt die Kostentransparenz: Wir veröffentlichen nicht nur das obligatorische Total Expense Ratio (TER), das ausgewählte Administrationskosten zusammenfasst, sondern auch das von uns selbst entwickelte Real Total Expense Ratio (RTER). Es erfasst zusätzlich Kosten, die andere Fondsmanager zumeist nicht offenlegen – wie Handelsgebühren, Erfolgshonorare und Vertriebsaufwand. Weil wir über diese Kosten informieren, haben wir allen Grund, sie niedrig zu halten.

Nur die Gründungskosten der Fonds sind im RTER nicht enthalten – aus einem einfachen Grund: Wir haben sie selbst übernommen und legen sie nicht auf die Anleger um. Das gibt es in Deutschland bei keinem anderen Fonds.*

* Vergleichsgruppe: in Deutschland aufgelegte Investmentfonds, Stand 29. Februar 2008



Ihre Interessen sind unsere Interessen

Schließlich gibt es bei uns ein innovatives Erfolgsbeteiligungsmo­dell. Wie andere Vermögensverwalter auch belohnen wir unsere Portfoliomanager für ihre Leistung. Und doch gibt es wesentliche Unterschiede:

Beim SIGMA II zählt nicht nur die Höhe der Erträge, sondern auch ihre Kontinuität. Unsere Manager haben also keinerlei Anreiz, alles auf eine Karte zu setzen und einen sehr hohen Einmal­ertrag zu erzielen. Die Erfolgsprämie fällt dann wesentlich geringer aus als bei regelmäßigen kleineren Erträgen.

Beim SIGMA VI bekommen unsere Manager nur dann eine Prämie, wenn die Fondsrendite den Geldmarktzins deutlich übertrifft und der Anteilswert zugleich höher ist als je zuvor – denn wir haben uns ehrgeizige Ziele gesetzt.



Das Weinschorle-Prinzip

Es gibt also viele gute Gründe, in die Sigma-Fonds zu investieren – zumal es sie in zwei Varianten gibt. Ein besonderer Vorteil ist, dass man sie mischen kann. Je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung investieren Sie ausschließlich in SIGMA II, ausschließlich in SIGMA VI oder in eine Mischung aus beiden – wobei Sie gemeinsam mit uns festlegen, welches Verhältnis für Sie das richtige ist. Es ist wie bei einer Weinschorle: Je nach Gusto gießen Sie mehr oder weniger Wasser in den Wein.

Auch deshalb eignen sich die beiden Fonds für eine **Vielzahl von Anlegern** – für Senioren mit Entnahmeplänen ebenso wie für Menschen, die sich ihre Altersvorsorge oder ihr Vermögen erst noch aufbauen wollen; für sicherheitsorientierte Investoren, Stiftungen, Verbände, betriebliche Pensionskassen und Family Offices. Kurz: für alle, die eine solide Anlage mit stetigem Wertzuwachs suchen.



Unabhängig, kompetent, transparent: die ERGIN Finanzberatung AG

Beide Sigma-Fonds werden von der ERGIN Finanzberatung AG gemanagt. Als inhabergeführtes Unternehmen beraten wir seit 1994 Menschen bei der Anlage ihres Vermögens – unabhängig, transparent und kompetent. Wir sind als Finanzdienstleistungsinstitut beim Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen zugelassen und wurden für unsere Leistungen in der Finanzberatung und Vermögensverwaltung vielfach ausgezeichnet.



Bisherige Auszeichnungen der ERGIN Finanzberatung AG und ihrer Produkte:



Fondsdaten:

SIGMA II

Auflegungsdatum:	01.11.2007
Erstausgabepreis:	10,00 €
Geschäftsjahr:	01.10.–30.09.
Ertragsverwendung:	thesaurierend
Fondsmanager:	ERGIN Finanzberatung AG
Investmentgesellschaft:	Hansainvest
Depotbank:	Conrad Hinrich Donner Bank
Ausgabeaufschlag:	3 % (2,91 % eff.)
Management Fee:	0,80 % p. a.
Depotbankvergütung:	0,05 % p. a.
Performance Fee*:	7 % vom Erfolg
WKN:	A0MP27
ISIN:	DE000A0MP276
TER: **	
RTER: **/**	
* Maximal jedoch für einen Ertrag in Höhe des 12-Monats-Geldmarktsatzes + 5,5 % (12-Monats-Euribor + 5,5 %) Ein darüber hinaus gehender Ertrag fließt ausschließlich dem Fondsvermögen zu.	
** Die beiden Kostenquoten können erst 12 Monate nach Fondsaufgabe veröffentlicht werden.	
*** Das RTER enthält im Gegensatz zum TER wirklich alle angefallenen Kosten.	

SIGMA VI

Auflegungsdatum:	01.11.2007
Erstausgabepreis:	10,00 €
Geschäftsjahr:	01.10.–30.09.
Ertragsverwendung:	thesaurierend
Fondsmanager:	ERGIN Finanzberatung AG
Investmentgesellschaft:	Hansainvest
Depotbank:	Conrad Hinrich Donner Bank
Ausgabeaufschlag:	5 % (4,76 % eff.)
Management Fee:	1,20 % p. a.
Depotbankvergütung:	0,05 % p. a.
Performance Fee*:	15 % vom Erfolg
WKN:	A0MP28
ISIN:	DE000A0MP284
TER: **	
RTER: **/**	
* Erst ab einem Ertrag oberhalb der Mindestrendite in Höhe des 12-Monats-Geldmarktsatzes + 2,5 % (12-Monats-Euribor + 2,5 %)	
** Die beiden Kostenquoten können erst 12 Monate nach Fondsaufgabe veröffentlicht werden.	
*** Das RTER enthält im Gegensatz zum TER wirklich alle angefallenen Kosten.	

Die ERGIN Finanzberatung AG übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit der Angaben sowie der übermittelten Preisdaten. Sämtliche Angaben dienen lediglich der Information und stellen keinerlei Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Die Informationsbroschüre ist keine Finanzanalyse. Die Grundlage für den Kauf von Fonds sollten die jeweiligen Verkaufsunterlagen (Verkaufprospekt sowie die aktuellen Ausgaben des Jahres- bzw. Halbjahresberichts) sein, die bei der ERGIN Finanzberatung AG in München kostenlos erhältlich sind.



ERGIN FINANZBERATUNG AG

FINANCIAL ADVISERS SEIT 1994

ASSET MANAGERS SEIT 2002

Luisenstraße 7 (Eingang Elisenstraße) • 80333 München
Telefon (089) 54 88 66 - 0 • Fax (089) 54 88 66 - 44
www.ergin-finanzberatung.de • info@ergin-finanzberatung.de