

DAS FLEXIBLE ANLAGEKONZEPT MIT GARANTIE

Ein Grundbedürfnis der Menschen ist Sicherheit. Dies gilt insbesondere für die Geldanlage. Wer aber in Festgeld oder Bundesschatzbriefe investiert, verzichtet dabei auf die Chance hohe Renditen zu erzielen.

Das muss nicht mehr sein: Delta Target Garant ist ein neuartiges flexibles Anlagekonzept, das Garantien mit hohen Renditechancen kombiniert!

Anleger(in)

Name: Gerd Meier 05.10.2008
Anschrift: Stadion 5, 12345 Musterstadt

Der Investitionsbetrag kann auf bis zu drei Anlagezeitpunkte aufgeteilt werden. Zu beachten ist, dass pro Anlagezeitpunkt mindestens 10.000 € verfügbar sein müssen.

Ein Beispiel: In sieben Jahren wird ein Darlehen fällig, das zu diesem Zeitpunkt getilgt werden soll (Target = 7Jahre). Fünf Jahre später ist der Ruhestand geplant, zu dem ein größerer Geldbetrag zur Verfügung stehen soll (Target = 12 Jahre). Der restliche Anlagebetrag ist als Reserve gedacht und hat durchaus einen längeren Anlagehorizont von z.B. zwanzig Jahren (Target = 20 Jahre). Für jedes Ziel (Target) kann ein anderes Garantieniveau angegeben werden.

Anlage(n)

Investition: 120.000 €
Anlage im Jahr: 2008

Anlage-Ziel 1

Anlagehorizont: 7 Jahre
Target: 2015
Garantieniveau: 90 %
Anlagebetrag: 30.000 €

Anlage-Ziel 2

Anlagehorizont: 12 Jahre
Target: 2020
Garantieniveau: 80 %
Anlagebetrag: 50.000 €

Anlage-Ziel 3

Anlagehorizont: 20 Jahre
Target: 2028
Garantieniveau: 70 %
Anlagebetrag: 40.000 €

Ausgabeaufschläge (Agien)

Das Delta Target Garant - Konzept ist grundsätzlich ein rabattiertes Konzept. Die Ausgabeaufschläge (Agio) betragen normalerweise durchschnittlich 5%. Das Agio beim Delta Target Garant fängt auch bei dem Mindestanlagebetrag von 10.000 € bei 3% (statt 5%) an. Der Rabatt wird umso größer, je höher die Gesamtinvestition ist. Die folgende Tabelle zeigt die Agio-Staffel:

Anlage bis 50.000 €	3,0%	Anlage bis 500.000 €	1,5%
Anlage bis 100.000 €	2,5%	Anlage über 500.000 €	1,0%
Anlage bis 250.000 €	2,0%		

Delta Target Garant – Highlights:

- Frei wählbarer Anlagezeitraum (sinnvoll ab 5 Jahre)
- Garantieniveau bis 100% darstellbar
- Schutz vor der Abgeltungsteuer (Kauf vor 2009)
- Auch in der Delta VIP Police erhältlich
- Hohes Renditepotential
- Jederzeit anpassbar
- Täglich verfügbar
- Jederzeitige Zuzahlungen möglich

DAS FLEXIBLE ANLAGEKONZEPT MIT GARANTIE

Anleger(in)

Name: Gerd Meier
Anschrift: Stadion 5, 12345 Musterstadt

05.10.2008

Anlage-Ziel 1

Die folgende Berechnung wurde nach Ihren Vorstellungen hinsichtlich des Garantieniveaus und dem Anlagehorizont erstellt. Über die Chancen und Risiken wurden Sie aufgeklärt. Insbesondere, dass die Garantien sich grundsätzlich auf das Ende der Laufzeit des Garantiefonds (in der Regel der Anlagehorizont) bezieht. Ein vorzeitiger Verkauf der Fonds erfolgt immer zu den tagesaktuellen Kursen.

Anlagebetrag:	30.000 €	Garantiefonds:	Fortis Plan 2015
Anlagehorizont:	7 Jahre	ISIN:	LU0111805585
Target:	2015	Garantiekurs:	56,77 €
Garantieniveau:	90 %	Aktueller Kurs:	51,23 €
Garantieniveau:	27.000 €	Risikopuffer:	9,76%

Anfangsallokation

Fonds	ISIN	Anlagebetrag
Delta Absolute Return	LU0327845938	2.546 €
Delta Better World	LU0348115634	1.910 €
Delta Ass Global	LU0389919654	1.910 €
Fortis Plan 2015	LU0111805585	23.634 €
S		6.366 €

Anlage Szenario

Kalkulatorische Rendite ...

...des Garantiefonds p.a.:	3,00 %
...des Delta Top Portfolios* p.a.:	8,00 %

Werte zum Ende des Anlagehorizonts:

Garantiefonds:	28.486 €
Delta Top Portfolio*:	10.692 €
Anlageergebnis:	39.177 €
Gesamtrendite p.a.:	4,19%

Das Ergebnis kann schlechter, aber auch besser ausfallen.

* Zusammensetzung des Delta Top Portfolios: 40% Delta Absolute Return, 30% Delta Better World und 30% Delta Ass Global

Mögliche Ergebnisse

Anhand der folgenden Tabelle können Sie beispielhaft drei mögliche Ergebnisse dieser Anlage ablesen.

	Fortis Plan 2015 Rendite p.a.	Delta Top Portfolio Rendite p.a.	Garantie- niveau	Kalkul. Anlage- ergebnis 2015	Rendite p.a.
Bad Case	Garantie	-8,00%	27.000 €	29.146 €	-0,12%
Mid Case	+5,00%	+8,00%	27.000 €	43.282 €	5,68%
Good Case	+6,50%	+10,00%	27.000 €	48.150 €	7,30%

DAS FLEXIBLE ANLAGEKONZEPT MIT GARANTIE

Anleger(in)

Name: Gerd Meier
Anschrift: Stadion 5, 12345 Musterstadt

05.10.2008

Anlage-Ziel 2

Die folgende Berechnung wurde nach Ihren Vorstellungen hinsichtlich des Garantieniveaus und dem Anlagehorizont erstellt. Über die Chancen und Risiken wurden Sie aufgeklärt. Insbesondere, dass die Garantien sich grundsätzlich auf das Ende der Laufzeit des Garantiefonds (in der Regel der Anlagehorizont) bezieht. Ein vorzeitiger Verkauf der Fonds erfolgt immer zu den tagesaktuellen Kursen.

Anlagebetrag:	50.000 €	Garantiefonds:	Fortis Plan 2020
Anlagehorizont:	12 Jahre	ISIN:	LU0111806633
Target:	2020	Garantiekurs:	56,24 €
Garantieniveau:	80 %	Aktueller Kurs:	50,51 €
Garantieniveau:	40.000 €	Risikopuffer:	10,19%

Anfangsallokation

Fonds	ISIN	Anlagebetrag
Delta Absolute Return	LU0327845938	6.061 €
Delta Better World	LU0348115634	4.546 €
Delta Ass Global	LU0389919654	4.546 €
Fortis Plan 2020	LU0111806633	34.847 €
S		15.153 €

Anlage Szenario

Kalkulatorische Rendite ...

...des Garantiefonds p.a.:	4,00 %
...des Delta Top Portfolios* p.a.:	8,00 %

Werte zum Ende des Anlagehorizonts:

Garantiefonds:	54.675 €
Delta Top Portfolio*:	37.395 €
Anlageergebnis:	92.070 €
Gesamtrendite p.a.:	5,40%

Das Ergebnis kann schlechter, aber auch besser ausfallen.

* Zusammensetzung des Delta Top Portfolios: 40% Delta Absolute Return, 30% Delta Better World und 30% Delta Ass Global

Mögliche Ergebnisse

Anhand der folgenden Tabelle können Sie beispielhaft drei mögliche Ergebnisse dieser Anlage ablesen.

	Fortis Plan 2020 Rendite p.a.	Delta Top Portfolio Rendite p.a.	Garantie- niveau	Kalkul. Anlage- ergebnis 2015	Rendite p.a.
Bad Case	Garantie	-8,00%	40.000 €	43.484 €	-0,99%
Mid Case	+5,00%	+8,00%	40.000 €	98.723 €	6,01%
Good Case	+6,50%	+10,00%	40.000 €	119.314 €	7,70%

DAS FLEXIBLE ANLAGEKONZEPT MIT GARANTIE

Anleger(in)

Name: Gerd Meier
Anschrift: Stadion 5, 12345 Musterstadt

05.10.2008

Anlage-Ziel 3

Die folgende Berechnung wurde nach Ihren Vorstellungen hinsichtlich des Garantieniveaus und dem Anlagehorizont erstellt. Über die Chancen und Risiken wurden Sie aufgeklärt. Insbesondere, dass die Garantien sich grundsätzlich auf das Ende der Laufzeit des Garantiefonds (in der Regel der Anlagehorizont) bezieht. Ein vorzeitiger Verkauf der Fonds erfolgt immer zu den tagesaktuellen Kursen.

Anlagebetrag:	40.000 €	Garantiefonds:	Fortis Plan 2028
Anlagehorizont:	20 Jahre	ISIN:	LU0111808506
Target:	2028	Garantiekurs:	54,27 €
Garantieniveau:	70 %	Aktueller Kurs:	48,93 €
Garantieniveau:	28.000 €	Risikopuffer:	9,84%

Anfangsallokation

Fonds	ISIN	Anlagebetrag
Delta Absolute Return	LU0327845938	6.609 €
Delta Better World	LU0348115634	4.957 €
Delta Ass Global	LU0389919654	4.957 €
Fortis Plan 2028	LU0111808506	23.478 €
S		16.522 €

Anlage Szenario

Kalkulatorische Rendite ...

...des Garantiefonds p.a.:	6,00 %
...des Delta Top Portfolios* p.a.:	9,00 %

Werte zum Ende des Anlagehorizonts:

Garantiefonds:	73.790 €
Delta Top Portfolio*:	90.746 €
Anlageergebnis:	164.536 €
Gesamtrendite p.a.:	7,44%

Das Ergebnis kann schlechter, aber auch besser ausfallen.

* Zusammensetzung des Delta Top Portfolios: 40% Delta Absolute Return, 30% Delta Better World und 30% Delta Ass Global

Mögliche Ergebnisse

Anhand der folgenden Tabelle können Sie beispielhaft drei mögliche Ergebnisse dieser Anlage ablesen.

	Fortis Plan 2028 Rendite p.a.	Delta Top Portfolio Rendite p.a.	Garantie- niveau	Kalkul. Anlage- ergebnis 2028	Rendite p.a.
Bad Case	Garantie	-8,00%	28.000 €	28.574 €	-1,57%
Mid Case	+5,00%	+8,00%	28.000 €	136.517 €	6,44%
Good Case	+6,50%	+10,00%	28.000 €	190.003 €	8,21%