

## Beschreibung

Der VERITAS BALANCE ist ein ausgewogen gemischtes Dachfondsprofil, bei dem bis zu 50 % in Aktienfonds investiert wird. Dachfonds investieren in ausgewählte Einzelfonds, sogenannte Zielfonds. Das bedeutet: Dachfonds investieren nicht selbst in einzelne Titel, sondern in andere Fonds, die ihrerseits in Aktien und/oder Anleihen anlegen.

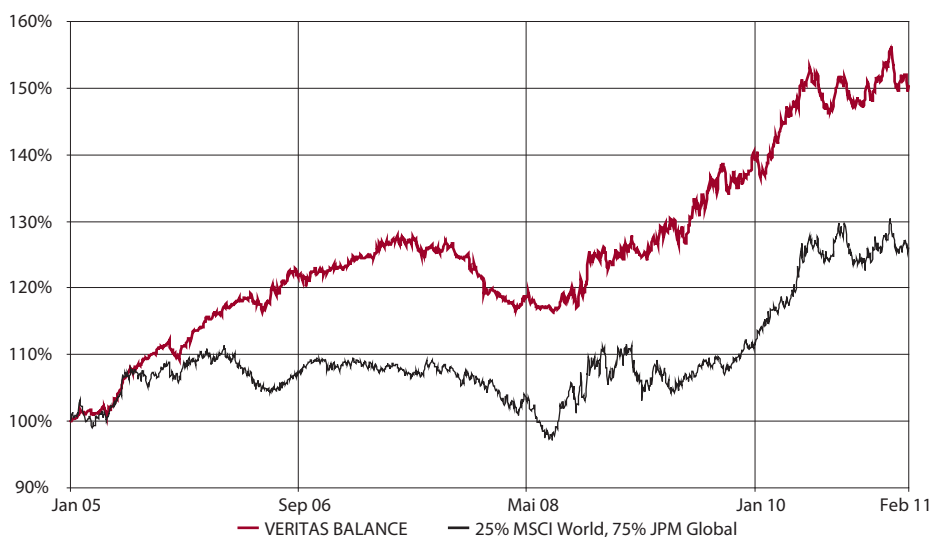
## Anlagestrategie

Systematischer Investmentprozess, bei dem die Marktselektion vor der Fondsselektion steht. Im Rahmen einer aktiven Vermögensverwaltungsstrategie wird die strategische Asset Allokation an den Trends der globalen Finanzmärkte ausgerichtet. Eine unabhängige Fondsauswahl sorgt für Diversifikation im Portfolio.

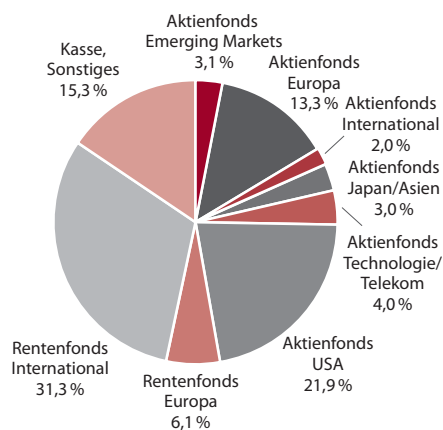
## Wertentwicklung\*

lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage	p. a. seit Auflage
-2,3 %	7,8 %	26,4 %	28,1 %	50,3 %	6,9 %

## Wertentwicklung seit Auflage



## Fondsstruktur



## Top 10 Positionen

iShares III PLC - Citi. Global Gov. Bond ETF	15,3 %
Franklin Templeton Inv. Fd. - Global Bond H1	8,7 %
iShares PLC - S&P 500 Index Fund	5,9 %
Allianz PIMCO Intern. Rentenfonds A	5,1 %
ComStage ETF - DJ Industrial Average I	4,9 %
CS ETF (IE) on S&P 500	4,2 %
ComStage ETF-NASDAQ 100 I	4,0 %
ComStage ETF- iBoxx EO Sov. Germany	3,1 %
iShares eb.rexx Government Germany [DE]	3,0 %
db x-trackers MSCI USA TR-I ETF 1C	3,0 %

\*gem. BVI-Methodik; \*\* gem. Derivate VO; \*\*\* der letzten 12 Monate bzw. seit Auflage

Bei den dargestellten Wertentwicklungen handelt es sich um Vergangenheitswerte, aus denen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung der Fonds gezogen werden können. Zukünftige Ergebnisse können sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Provisionen und Kosten, die bei Ausgabe und Rücknahme von Anteilen entstehen, blieben bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt. Bei dem verwendeten Vergleichsindex handelt es sich um einen Total Return Index.

Dieses Fondsportrait dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Kauf- oder Verkaufsangebot noch eine Anlageempfehlung dar. Die Verkaufsprospekte mit ausführlichen Informationen und Risikohinweisen erhalten Sie bei der VERITAS INVESTMENT TRUST GmbH, Wildunger Str. 6a, 60487 Frankfurt am Main, Tel. +49 (0) 69 97 57 43-0 oder online unter [www.veritas-fonds.de](http://www.veritas-fonds.de).



## Fondsdaten

Kurs per Monatsende:	14,66 Euro
ISIN:	DE0009763383
WKN:	976338
Aufgabedatum:	14. Januar 2005
Ausgabeaufschlag:	4 %
Verwaltungsvergütung:	1,2 % p. a.
Fondsvolumen:	13,8 Mio. Euro
Währung:	Euro
Vertriebszulassung:	D
Verfügbarkeit:	täglich
Ertragsverwendung:	thesaurierend
Geschäftsjahr:	Kalenderjahr
Fondsmanager:	Markus Kaiser Thorsten Winkler

## Risikokennziffern

VaR**:	2,1 %
Volatilität***:	6,2 % (1 Jahr) 6,4 % (3 Jahre)

## Fondstyp

ausgewogen gemischter Dachfonds

## Anlageziel

möglichst hoher Wertzuwachs

## Fondsstruktur

International anlegendes Basisinvestment mit breiter Streuung, bei dem bis zu 50 % in Aktienfonds investiert wird. Die Dachfondskonstruktion minimiert durch seine Diversifikation die Anlagerisiken einzelner Fonds. Derivate können zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.

## Anlagehorizont

Eine Anlagedauer von mindestens 5 bis 10 Jahren wird empfohlen.

## Anlegerprofil

VERITAS BALANCE ist für den wachstumsorientierten Anleger konzipiert, der langfristiges Kapitalwachstum aus Aktien- und Währungschancen, sowie durch Zinserträge erzielen will. Sicherheit und Liquidität werden den Ertragsaussichten untergeordnet. Damit verbunden sind höhere Risiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kursverlusten führen können.

## Anlageformen

Sparpläne:	ab 50 Euro/Monat
Einmalanlagen:	ab 500 Euro
Entnahmeplan:	ab 10.000 Euro

<b>Aktien</b>	<b>Positionen</b>	<b>Anteil</b>
Aktienfonds Emerging Markets	Lyxor ETF Russia (DJ RusIndex Titans 10) A	1,3 %
	Lyxor ETF Eastern Europe (CECE EUR)	1,0 %
	db x-trackers MSCI Taiwan TR-I ETF 1C	0,8 %
		<b>3,1 %</b>
Aktienfonds Europa	Source Markets - DJ STOXX 600 Optimised Insurance	1,6 %
	db x-trackers MSCI EUR Small Cap T.1C ETF	1,5 %
	iShares MDAX (DE)	1,5 %
	db x-trackers FTSE 100 ETF 1D	1,4 %
	iShares ATX (DE)	1,4 %
	Source Markets - DJSTX600 Optim. Basic Res. ETF A	0,9 %
	Lyxor ETF Stoxx Europe 600 Oil & Gas	0,8 %
	Lyxor ETF STOXX Europe 600 Technology	0,8 %
	iShares DAX (DE)	0,7 %
	iShares TecDAX (DE)	0,7 %
	Lyxor ETF MSCI Greece	0,7 %
	Source Markets - DJ STOXX 600 Optimised IGS	0,6 %
	Source Markets plc - Dow Jones STOXX 600 Opt. A	0,7 %
		<b>13,3 %</b>
Aktienfonds International	db x-trackers S&P/ASX 200 ETF 1C	1,5 %
	MLIIF - World Gold Fund A 2	0,5 %
		<b>2,0 %</b>
Aktienfonds Japan/Asien	db x-trackers MSCI Japan TR-I ETF 1C	2,4 %
	iShares PLC - MSCI Korea (IQK)	0,6 %
		<b>3,0 %</b>
Aktienfonds Technologie/Telekom	ComStage ETF-NASDAQ 100 I	4,0 %
		<b>4,0 %</b>

<b>Aktien</b>	<b>Positionen</b>	<b>Anteil</b>
Aktienfonds USA	iShares PLC - S&P 500 Index Fund	5,9 %
	ComStage ETF - DJ Industrial Average I	4,9 %
	CS ETF (IE) on S&P 500	4,2 %
	db x-trackers MSCI USA TR-I ETF 1C	3,0 %
	CS ETF (IE) MSCI USA Small Cap	2,0 %
	Source Markets - Russell 2000	1,9 %
		<b>21,9 %</b>
Rentenfonds Europa	ComStage ETF- iBoxx EO Sovereigns Germany	3,1 %
	iShares eb.rexx Government Germany [DE]	3,0 %
		<b>6,1 %</b>
Rentenfonds International	iShares III PLC - Citi. Global Government Bond ETF	15,3 %
	Franklin Templeton Investment Fd. - Global Bond H1	8,7 %
	Allianz PIMCO Internationaler Rentenfonds A	5,1 %
	iShares II - JPMorgan \$ Emerging Markets Bond Fund	2,2 %
		<b>31,3 %</b>
<b>Wertpapiere gesamt</b>		<b>84,7 %</b>
<b>Kasse, Sonstiges</b>		<b>15,3 %</b>
		<b>100,0 %</b>