

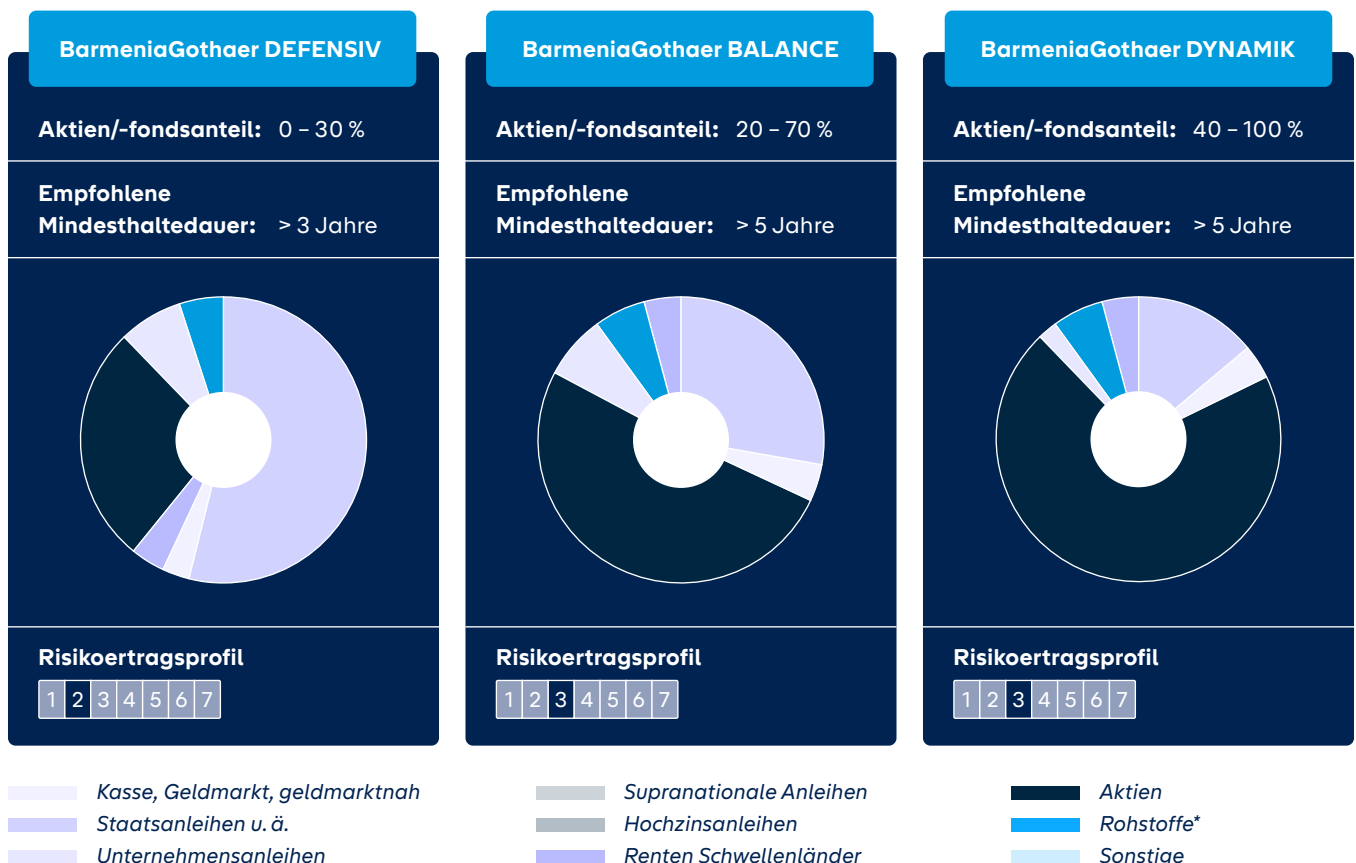


# Die Comfort-Lösung. Für Ihre Geldanlage.

Vermögensverwaltende Fonds-Lösungen

## Vermögen braucht Verantwortung. Und einen klaren Plan.

Die vermögensverwaltenden Fonds der BarmeniaGothaer Asset Management AG sind aktiv gemanagte Multi-Asset Lösungen in drei unterschiedlichen Varianten. Diese unterscheiden sich im Risiko- und Ertragsprofil. Da die Märkte aufgrund kurzfristiger Trends, konjunktureller Zyklen und politischer Einflüsse stets Schwankungen unterworfen sind, steuern die Portfoliomanager die Fonds in jeder Marktphase aktiv.



Quelle: BarmeniaGothaer Asset Management AG (beispielhafte Aufteilung)  
\*ausschließlich indirekt über für den Fonds zulässige Vermögensgegenstände, z.B. ETC, ETF, Fonds

## Die Mischung macht's

Multi-Asset Fonds können sich dank ihrer Flexibilität auf jede Börsensituation einstellen – sie gelten als anpassungs- und wandlungsfähig.

Dabei ist es wichtig, je nach Markteinschätzung, mal auf Chancennutzung und mal auf Risikobegrenzung zu setzen.

## Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage wichtig?

Welche Variante entspricht Ihren persönlichen Anlagepräferenzen? Lassen Sie sich persönlich beraten, um eine für Sie passende Lösung zu finden.

## Vermögensverwaltende Fonds-Lösungen – im Schnellcheck



**Aktives Management –  
benchmarkunabhängig**



**Breite Streuung des Kapitals in  
unterschiedliche Anlageklassen**



**Berücksichtigt vielversprechende  
Wachstumsmärkte und -branchen**

## Risiken

- Je höher der Aktienanteil in einem der Fonds, desto größer sind die Wahrscheinlichkeit und die Höhe von Wertschwankungen. Kursverluste, und damit ein Rückgang des Rücknahmepreises, können nicht ausgeschlossen werden.
- Kurs- und Zinsänderungen auf den Rentenmärkten können sich negativ auf die Anleihepreise auswirken.
- Nicht abgesicherte Währungen können zu Wechselkursverlusten führen.
- Indirekte Investments in Rohstoffe können erheblichen Wertschwankungen unterliegen und zu Wertverlusten führen.

## Technische Daten per 31.03.2026

	BarmeniaGothaer Defensiv A	Barmenia Gothae Defensiv T	BarmeniaGothaer Balance T	BarmeniaGothaer Dynamik T
ISIN	DE000DWS1DD3	DE000DWS0RW5	DE000DWS0RX3	DE000DWS0RY1
WKN	DWS1DD	DWS0RW	DWS0RX	DWS0RY
Ertragsverwendung	ausschüttend	thesaurierend	thesaurierend	thesaurierend
Fondsmanager	BarmeniaGothaer Asset Management AG			
Auflegung am	18.06.2012	19.05.2008	19.05.2008	19.05.2008
Risiko- und Ertragsprofil (geringes Risiko höheres Risiko)	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7
Geschäftsjahr	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.	01.10. bis 30.09.
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00 %	bis zu 3,00 %	bis zu 4,00 %	bis zu 5,00 %
Verwaltungsvergütung p. a.	0,97 %	0,97 %	1,22 %	1,37 %
Verwahrstellenvergütung p. a.*	0,03 %	0,03 %	0,03 %	0,03 %
Jährliche Auswirkung der Kosten**	4,30 %	4,30 %	5,60 %	6,70 %
Kapitalverwaltungsgesellschaft	INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH			
Verwahrstelle	HSBC Continental Europe S.A., Germany			

\* Die Verwahrstellenvergütung beträgt mindestens 12.000 Euro p. a.

\*\* Für die jährliche Auswirkung der Kosten wurden folgende Annahmen zugrunde gelegt: 1. Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). 2. 10.000 Euro pro Jahr werden angelegt. Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Weitere Informationen hierzu können dem Basisinformationsblatt entnommen werden.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine **Werbemitteilung**. Die enthaltenen Informationen sind allgemein und unverbindlich. Es handelt sich bei diesem Dokument weder um ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf des Investmentvermögens oder zur Verfolgung einer bestimmten Anlagestrategie. Das Dokument stellt keine Finanzanalyse, Anlagevermittlung, Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Anlageresearch dar und berücksichtigt nicht die besonderen und individuellen Umstände des Empfängers. Der Erwerb von Anteilen an dem Investmentvermögen erfolgt ausschließlich auf Basis der gesetzlichen Verkaufsunterlagen, also dem Verkaufsprospekt, dem Basisinformationsblatt und dem aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht. Die Verkaufsunterlagen sind in deutscher Sprache bei der BarmeniaGothaer Asset Management AG unter [www.barmeniagothaer-assetmanagement.de](http://www.barmeniagothaer-assetmanagement.de) kostenlos erhältlich. In ihnen sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Informationen zu dem Investmentvermögen ausführlich beschrieben. Wertentwicklungen des Investmentvermögens in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Der zukünftige Anteilwert des Investmentvermögens kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Das Investmentvermögen unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen der jeweiligen Anleger ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. In dieser Publikation enthaltene Meinungen, Prognosen, Angaben und Analysen geben die aktuellen Einschätzungen und Erwartungen der BarmeniaGothaer Asset Management AG wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt die BarmeniaGothaer Asset Management AG keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation enthaltenen Informationen. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist der 28.02.2026 soweit nicht anders angegeben. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache ist auf [www.barmeniagothaer-assetmanagement.de/beschwerdemanagement](http://www.barmeniagothaer-assetmanagement.de/beschwerdemanagement) zu finden. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft des Investmentvermögens kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilen eines von ihnen verwalteten Fonds getroffen hat, wieder aufzuheben. Dieses Dokument darf ausschließlich in Deutschland verwendet werden. Anteile des in diesem Dokument behandelten Investmentvermögens dürfen insbesondere weder in den Vereinigten Staaten von Amerika noch einer US-Person oder auf deren Rechnung angeboten oder verkauft werden. Herausgegeben von BarmeniaGothaer Asset Management AG, Gothaer Allee 1, 50969 Köln, Germany, HRB 55099.

BarmeniaGothaer Asset Management AG