

# Top of Friends

## – die Höchststandsfonds

### Vermögensaufbau mit System

Die Aktienmärkte bieten weltweit die Möglichkeit, langfristig einen beachtlichen Kapitalzuwachs zu erzielen – eine Tatsache, die Anlegern durchaus bekannt ist. Anlagen am Aktienmarkt bieten herausragende Möglichkeiten, sie sind aber auch Kursschwankungen ausgesetzt. Gefragt sind insbesondere flexibel gestaltete Instrumente, die das langfristig hohe Ertragspotential der globalen Aktien- und Rentenmärkte nutzen und gleichzeitig das Kapital zum Laufzeitende vor Wertverlust schützen können.

### Aktien und Sicherheit

Von den Aktienmärkten profitieren und dennoch mit erhöhter Sicherheit entspannt anlegen. Genau diese Herausforderung gilt es zu meistern. Denn den Schwankungen der Aktienmärkte möchten nicht alle Anleger ohne Sicherheitsgurt ausgesetzt sein. Durch intelligente Portfolio Mechanismen gelingt es jedoch Friends Provident, genau diese Balance zu erreichen. Bei steigenden Märkten profitieren die Anleger von den Kurserfolgen. Diese werden immer auf dem höchsten Niveau abgesichert und zwar börsentäglich und bis zum Ablaufdatum des jeweiligen Fonds. Bei fallenden Märkten können Anleger ganz entspannt sein, denn auf der einen Seite gilt die Absicherung bis zum Ende des Ablaufdatums des Fonds und auf der anderen Seite wird das Engagement in Aktien zurückgefahren und stattdessen in Rentenpapiere umgeschichtet. Bei sich erholenden Märkten wird dann wieder in Aktien umgeschichtet.



**FRIENDS PROVIDENT**  
INTERNATIONAL

## Ausnutzung des Achterbahn – Effekts

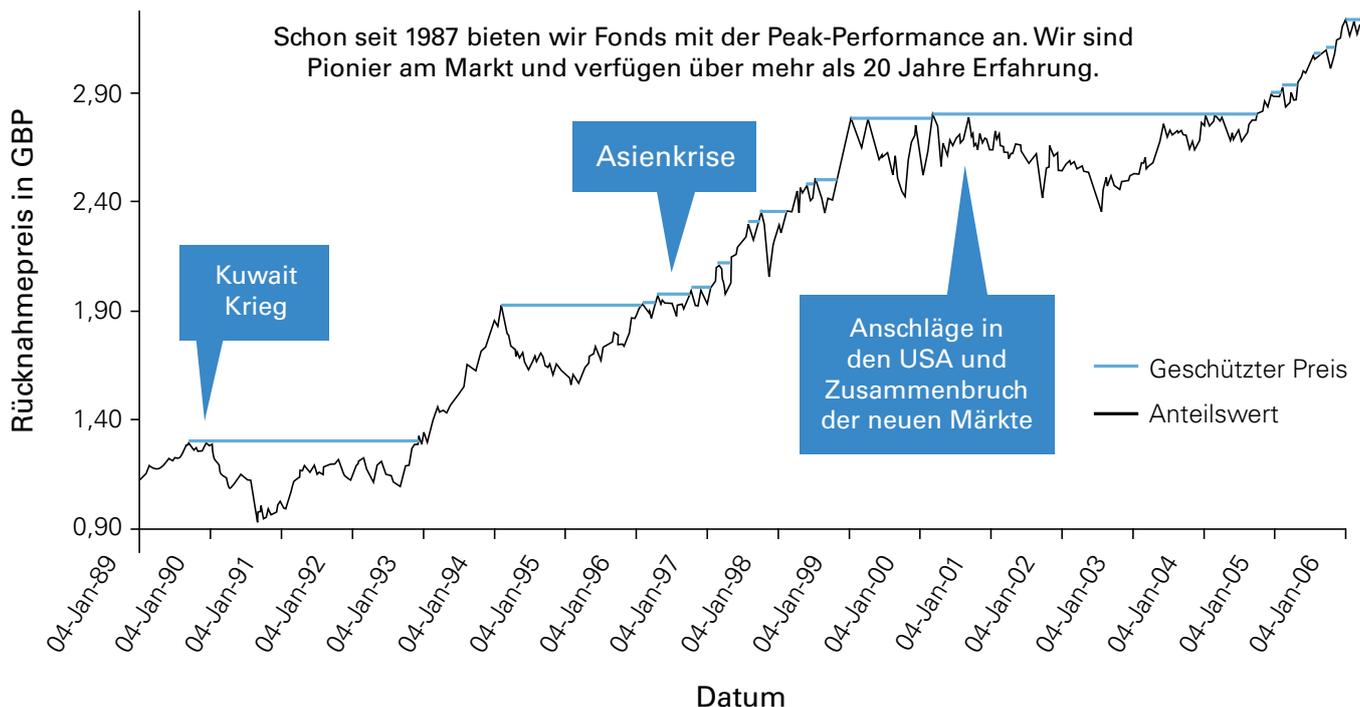
Unser Ziel besteht darin, die Gewinne in Zeiten von Kursstürzen abzusichern. Darüber hinaus bieten wir den Kunden zwei weitere wesentliche Vorteile.

Das nachfolgende Beispiel zeigt, wie der Mechanismus zur Absicherung der Preise in der Praxis funktionieren kann. Da es sich bei den FPI Protected Growth Funds um neue Fonds handelt, konnten wir noch keine historischen Performancedaten sammeln. Aus diesem Grund bezieht sich das nachfolgende Beispiel auf einen ähnlichen Fonds, den Friends Provident International Limited anbietet.

Die Graphik hebt die Gelegenheiten hervor, in denen Kunden, deren regelmäßige Beiträge in den Fonds investiert werden, Anlagen zu einem Kaufpreis (Rücknahmepreis) der Anteile hätten tätigen können, der weit unter dem Preis liegt, den wir absichern wollen – den höchsten bis dahin erzielten Wert. Diese Vorgehensweise könnte auch vorteilhaft sein, wenn dem Vertrag ein zusätzlicher Einmalbeitrag hinzugefügt wird.

Eine solche Situation könnte nach einem Kurssturz auftreten. Kunden, die Anteile zu einem Zeitpunkt erworben haben, an dem der Kaufpreis unter dem höchsten Rücknahmepreis lag, der bis dahin erzielt wurde, können auf folgende Weise profitieren:

- (i) aufgrund des niedrigeren Kaufpreises werden mehr Anteile für die jeweiligen Beiträge zugeteilt;
- (ii) für die Anteile, die in dieser Zeit erworben werden, erlangen Sie automatisch den Gewinn, wobei der Wert der Anteile mindestens dem Wert des höchsten jemals erzielten Rücknahmepreises entspricht, den wir absichern, sofern sie bis zum gewählten Rentenbeginnalter gehalten werden.



## Überzeugende Argumente

Die FPI Protected Growth Funds bieten Ihnen daher eine Fondslösung für unterschiedliche Anlagehorizonte entsprechend Ihrer Lebensplanung – mit entscheidenden Vorteilen: Partizipation an Aktienmarktchancen und dynamische Gewinnsicherung in Form der Festschreibung des an täglichen Stichtagen während der Laufzeit erreichten höchsten Anteilswertes.

## Highlights

- Investment mit Garantie auf den höchsten jemals erzielten Preis
- Ein jemals erreichter Höchststand wird bis zum Ablauf garantiert
- Garantie greift täglich; d.h. an jedem Handelstag wird kontrolliert, ob der aktuelle Preis höher ist als der jemals erreichte und garantierte Preis
- Zielgerichtet auf das Jahr des Rentenbeginns, da für jedes Ablaufjahr bis ins Jahr 2098 bereits ein Garantiefonds aufgelegt wurde
- Erfahrung seit mehr als 20 Jahren, denn bereits seit 1987 bietet Friends Provident Fonds mit Garantien an

## Eine ideale Anlage

Die FPI Protected Growth Funds werden ausschließlich Kunden von Friends Provident International angeboten. Das Ziel dieser Fonds besteht darin, Anlagen vor Kursstürzen zu schützen, indem sie einen ausgeklügelten Mechanismus zur Absicherung der Preise einsetzen. Die Fonds setzen auf dieses Modell, um den Kunden an seinem gewählten Rentenbeginnalter auszubezahlen, und zwar zu dem höchsten jemals erzielten Preis. Die Kunden entscheiden sich für einen Fonds, der im Jahr ihres gewählten Rentenbeginnalters fällig wird.

Unter dem Management von Friends Provident International investieren die Fonds in unterschiedlichen Anteilen in eine Mischung aus internationalen Aktien, festverzinslichen Wertpapieren und zum Teil auch liquiden Mitteln. Dabei variiert die Zusammensetzung in Abhängigkeit von der Zeit, die bis zum gewählten Rentenbeginnalter bleibt, und von den jeweiligen Marktbedingungen.

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass unter normalen Marktbedingungen der Absicherungsmechanismus seine Wirkung nur entfalten kann, wenn die Anlage bis zum gewählten Rentenbeginn aufrechterhalten wird. Wir geben keine Garantie dafür, dass der Preis eines Fonds steigen wird, sondern nur, dass es das Ziel des Fonds ist einen Anstieg bis zum gewählten Rentenbeginnalter abzusichern. Es handelt sich nicht um einen Fonds mit garantierter Rückzahlung.

Diese Informationen über den Fonds wurden alle von FPI erstellt. Sie dienen lediglich zu Informationszwecken. Obwohl Anstrengungen unternommen werden, um die Richtigkeit der Informationen sicherzustellen, sollten Kauf- und Verkaufsentscheidungen nicht auf diese gestützt sein. Es ist wichtig, daran zu denken, dass wie bei den meisten Anlageformen der Wert der Anlage nicht garantiert ist und sowohl steigen als auch fallen kann. Es empfiehlt sich daher, dass nur Beträge angelegt werden, die mittel- bis langfristig zur Verfügung stehen. Sie sollten ferner berücksichtigen, dass Wertpapiere in einem Fonds unter Umständen nicht auf die Währung dieses Fonds lauten, so dass die Anteilspreise allein aufgrund von Währungsschwankungen fallen können. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann je nach Anlageperformance steigen und fallen und ist nicht garantiert. Es ist möglich, dass Sie weniger als den eingezahlten Betrag zurückerhalten. Die Fondspreise und Performancedaten sind um die jährlichen Gebühren gekürzt. Beschwerden, die wir nicht beilegen können, können an den Financial Ombudsman verwiesen werden. Telefongespräche mit dem Unternehmen werden aufgezeichnet und können stichprobenartig überwacht werden.

Copyright © 2009 Friends Provident International. Alle Rechte vorbehalten.

#### FRIENDS PROVIDENT INTERNATIONAL

Friends Provident International ist ein Handelsname, unter dem die Friends Provident Life Assurance Limited außerhalb des Vereinigten Königreichs tätig ist.

Eingetragener Hauptsitz: Pixham End, Dorking, Surrey RH4 1QA England.  
Gegründet als eine Company Limited by Shares und eingetragen in England unter der Nummer 782698.  
Zugelassen und beaufsichtigt im Vereinigten Königreich durch die Financial Services Authority.  
Mitglied der Association of International Life Offices (Verband internationaler Lebensversicherer).  
Niederlassung in Salisbury: United Kingdom House, Castle Street, Salisbury, Wiltshire SP1 3SH England.  
Tel.: +44 (0) 1722 421657  
Fax: +44 (0) 1722 332005  
E-Mail: [fp.int@friendsprovident.co.uk](mailto:fp.int@friendsprovident.co.uk)  
Website: [www.fpinternational.com](http://www.fpinternational.com)

FRIENDS® und The power of FRIENDS® sind im Vereinigten Königreich und in anderen Ländern eingetragene Marken von Friends Provident.



**FRIENDS PROVIDENT**  
INTERNATIONAL