



Werbemitteilung



Der Weltfonds im Portrait

www.arero.de

Stand: 31. Juli 2020

Prof. Weber GmbH

Die ARERO-Idee

»Die kurze Geschichte einer Idee und ihrer Reise vom Reißbrett der Universität an die Finanzplätze der Welt«

manager-magazin.de, 28.10.2008

Seit vielen Jahren setzen wir uns dafür ein, die Erkenntnisse der finanzwirtschaftlichen Forschung einem breiten Publikum zu Gute kommen zu lassen. Wir erforschen die Finanzmärkte und decken psychologische Fallstricke bei der Geldanlage auf. Aus dieser Arbeit heraus ist „ARERO – Der Weltfonds“ entstanden – ein innovatives Indexkonzept, das die Wertentwicklung von Aktien, Renten und Rohstoffen in einem erprobten Mischverhältnis vereint.

ARERO vertritt eine klare Linie: Hohe Diversifikation, niedrige Kosten*, passive Anlagephilosophie. Das sind jene Maßstäbe, die wir auch bei unserer eigenen Vermögensplanung anlegen (und die wir nun auf elegante Art und Weise auch beherrzigen können). ARERO verkörpert unsere Vorstellung einer cleveren, zeitgemäßen Basisinvestition. Nachdem die Prof. Weber GmbH das Fondskonzept entwickelt hat, wurde dies durch die DWS im Oktober 2008 mit der Auflage und Verwaltung des „ARERO – Der Weltfonds“ umgesetzt. Die Bewährungsprobe am Markt hat ARERO bislang mit Bravour bestanden.**

Auf den folgenden Seiten möchten wir Ihnen ARERO ein Stück näher bringen. Viel Spaß beim Lesen!

Ihr ARERO-Team

* Vgl. Verkaufsprospekt für weitere Informationen zu den Gebühren von ARERO.

** Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Wir haben aus der Theorie Wirklichkeit werden lassen ...



Das ARERO-Team um Prof. Dr.
Dr. h.c. Martin Weber (rechts),
Senior-Professor an der Fakultät
für Betriebswirtschaftslehre der
Universität Mannheim

... für Ihre langfristige Investition.

Was Sie erwartet...

Wodurch zeichnet sich die Anlagephilosophie aus?



ARERO-Strategie

Wie hoch sind die Gebühren von ARERO?

Warum ist die Frage nach den Kosten so wichtig?



ARERO und die Kosten

Wie hat sich ARERO bislang entwickelt?



Wertentwicklung

Lassen sich auch Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung berücksichtigen?



ARERO – Nachhaltig

Was sagen andere über ARERO?



ARERO in Zitaten

Wo finde ich wichtige Informationen?



Fakten auf einen Blick

Weitere Fragen?

Besuchen Sie unsere Homepage: www.arero.de

Schreiben Sie uns eine Email: info@arero.de

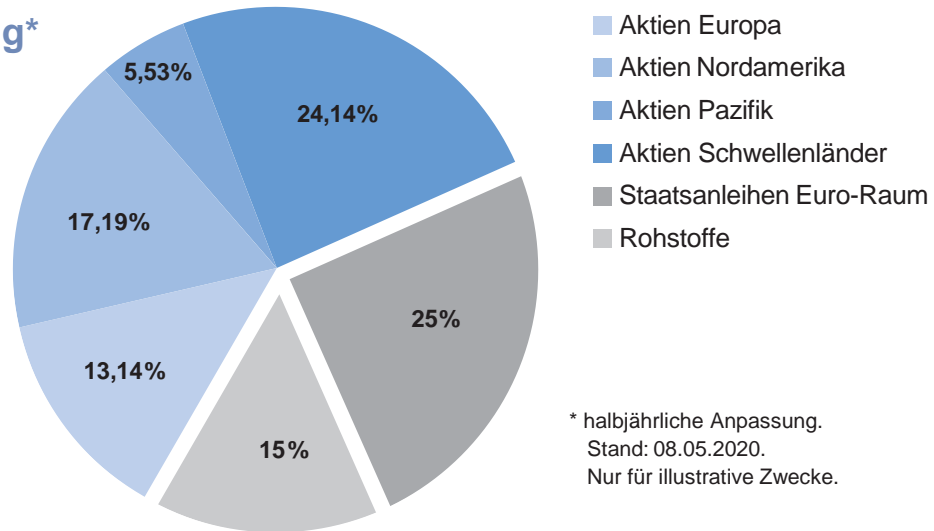
ARERO-Strategie: Die Welt in einem Index

»Das Zauberwort des an der Uni Mannheim entwickelten Indexfonds lautet Diversifikation«

Frankfurter Rundschau, 23.10.2008

ARERO vereint über anerkannte Indizes die Entwicklung der Anlageklassen weltweite Aktien, europäische Renten und Rohstoffe in einem Produkt.

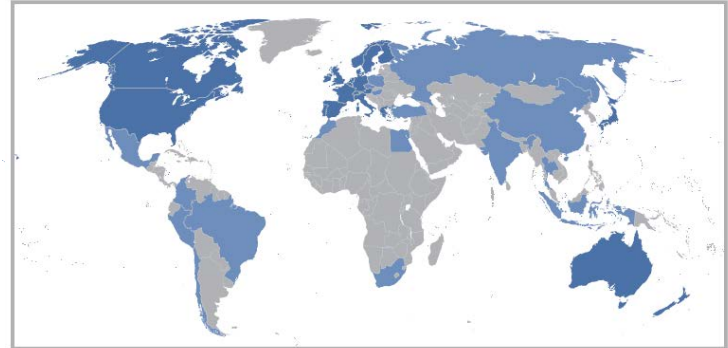
Fondszusammensetzung*



* halbjährliche Anpassung.
Stand: 08.05.2020.
Nur für illustrative Zwecke.

ARERO-Strategie: Die Welt in einem Index

Die globale Aktienkomponente spiegelt die Wertentwicklung von Tausenden Unternehmen wider.



Zahlreiche europäische Staatsanleihen unterschiedlicher Laufzeiten gehen in die Rentenkomponente ein.



Über die Rohstoffkomponente werden die Warengruppen Energie, Edel- und Industriemetalle sowie Agrarrohstoffe und Lebendvieh abgedeckt.



Verwendung nur für illustrative Zwecke. Die Bilder dienen lediglich der Veranschaulichung.

ARERO-Strategie: Die Welt in einem Index

ARERO verfolgt eine wissenschaftlich begründete* konsequent passive Anlagestrategie:

- Verzicht auf den Versuch, Wertentwicklungen von Portfoliobestandteilen vorherzusagen
- breite Streuung über und innerhalb Anlageklassen
- transparente Struktur mit regelmäßiger Readjustierung

➡ **Lassen Sie die Märkte für sich arbeiten!**

ARERO passt in viele Portfolios:

- zeitgemäße, clevere Basisanlage
- chancenorientierter Baustein als Ergänzung zu Festgeld
- abfedernder Baustein im Aktienportfolio
- ergänzender Baustein im Mischportfolio

➡ **Risikostreuung mit ARERO!**

* Aufbereitete Forschungsergebnisse finden Sie in der Schriftenreihe „Forschung für die Praxis“ unter www.behavioral-finance.de.

ARERO und die Kosten

Niedrige Gebühren* sind elementarer Bestandteil der ARERO-Anlagephilosophie.

- ✓ **Kostenpauschale: 0,45% p.a.***
- ✓ kein Ausgabeaufschlag
- ✓ kein Rücknahmeabschlag
- ✓ keine erfolgsabhängige Vergütung



* Vgl. Verkaufsprospekt für weitere Informationen zu den Gebühren von ARERO.

ARERO und die Kosten

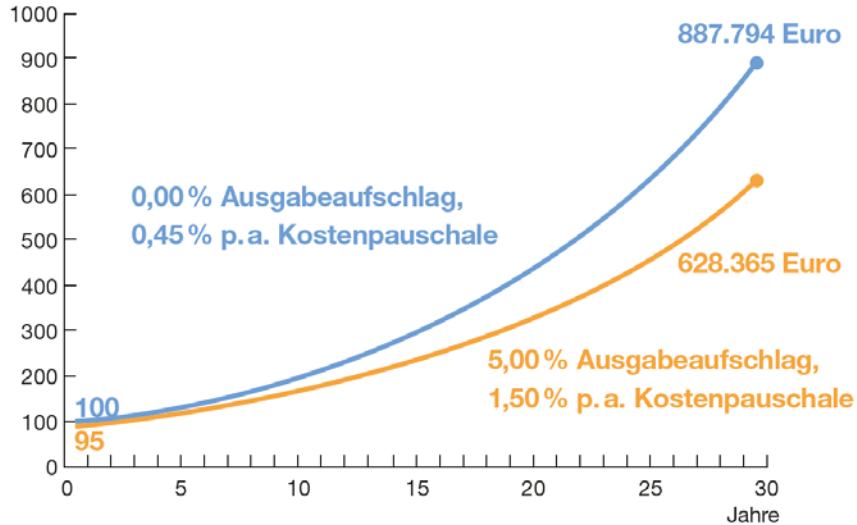
Den starken Einfluss von Kosten auf das Endvermögen unterschätzt man leicht.

Beispielrechnung: Was würde aus 100.000 Euro in Abhängigkeit der Kosten, wenn man eine jährliche Wertsteigerung des Fondsvermögens von 8% unterstellt?

Fall 1: Gebührenbeispiel günstiger Fonds: 0,00% Ausgabeaufschlag, 0,45% p.a. Kostenpauschale*

Fall 2: Gebührenbeispiel teurer Fonds: 5,00% Ausgabeaufschlag, 1,50% p.a. Kostenpauschale

Wertentwicklung in 1000 Euro



- ➔ Nach 5 Jahren:
13.000 Euro mehr für Sie!
- ➔ Nach 15 Jahren:
53.000 Euro mehr für Sie!
- ➔ Nach 30 Jahren:
259.000 Euro mehr für Sie!

* Vgl. Verkaufsprospekt für weitere Informationen zu den Gebühren von ARERO. Darstellung nur zu Illustrationszwecken. Quelle: Eigene Berechnungen der Prof Weber GmbH.

ARERO – Der Weltfonds: Wertentwicklung (ISIN LU0360863863)



Stand: 31.07.2020 / Auflegungsdatum: 20.10.2008

Wertentwicklung seit Auflegung kumuliert (jährlich): 101,81% (6,14%)

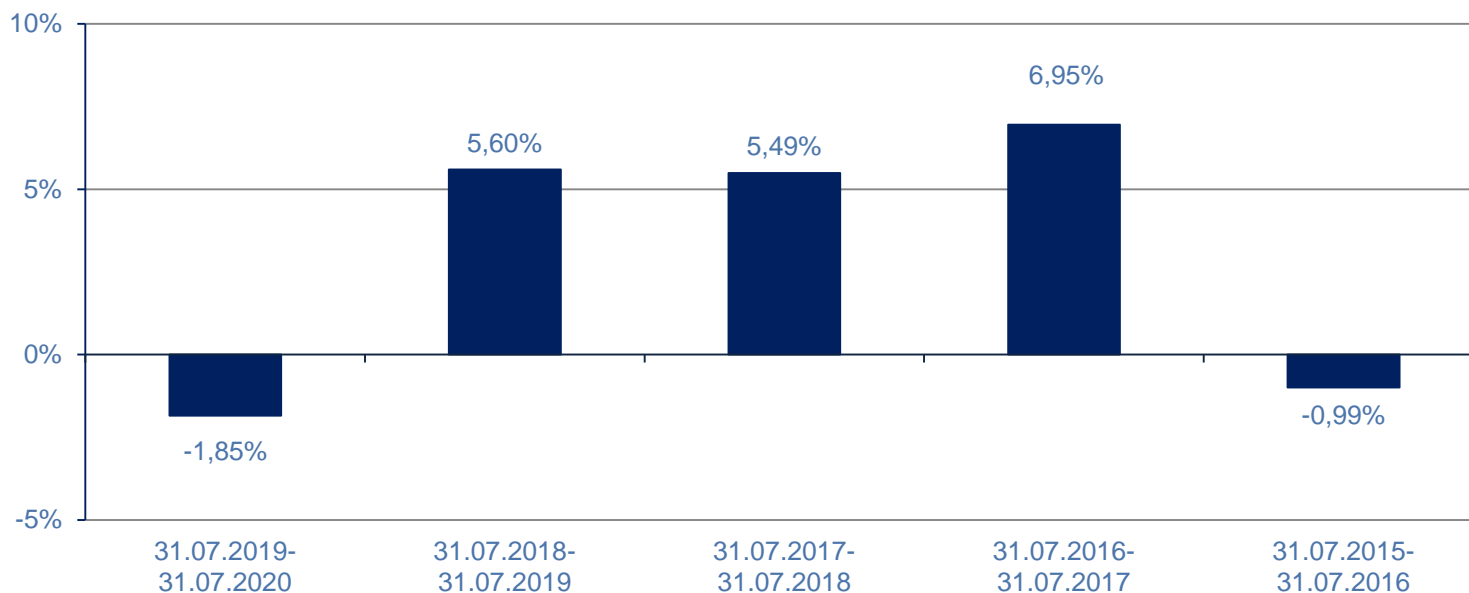
Fondsvolumen: ~975 Millionen Euro

* Erläuterungen und Modellrechnung: Annahme: Ein Anleger möchte für 1.000,00 EUR Anteile erwerben. Da bei dem Fonds kein Ausgabeaufschlag anfällt, muss er dafür 1.000,00 EUR aufwenden. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da kein Ausgabeaufschlag anfällt ist die Wertentwicklung brutto/netto in jedem Jahr identisch. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle der Wertentwicklungsdaten (Volumendaten): eigene Berechnung der Prof. Weber GmbH auf Grundlage von www.dws.de (www.dws.de).

ARERO – Der Weltfonds: Wertentwicklung (ISIN LU0360863863)

Wertentwicklung in den vergangenen 12-Monats-Perioden

(Stand: 31.07.2020)



* Erläuterungen und Modellrechnung: Annahme: Ein Anleger möchte für 1.000,00 EUR Anteile erwerben. Da bei dem Fonds kein Ausgabeaufschlag anfällt, muss er dafür 1.000,00 EUR aufwenden. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da kein Ausgabeaufschlag anfällt ist die Wertentwicklung brutto/netto in jedem Jahr identisch. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle der Wertentwicklungsdaten: eigene Berechnung der Prof. Weber GmbH auf Grundlage von www.dws.de.

Neu: ARERO – Nachhaltig

ARERO – Der Weltfonds – Nachhaltig (ISIN LU2114851830) basiert auf der bewährten ARERO-Vermögensaufteilung, aber zeichnet sich durch zusätzliche Filterregeln bei Aktien und Rohstoffen aus.

So lassen sich – falls gewünscht – ökologische Kriterien, soziale Aspekte und nachhaltige Unternehmensführung explizit beim Vermögensaufbau berücksichtigen.

Anlageklasse*	Umsetzung bei ARERO – Nachhaltig
60% A ktien weltweit	Zur Filterung des klassischen ARERO-Aktienuniversums kommt mit der DWS Engine eine herausragende Technologie zum Einsatz, welche die Firmen fortlaufend auf Grundlage einer Vielzahl von Ratings auf ihre Nachhaltigkeit überprüft.
25% R enten Eurozone	Bei der ARERO-Rentenkomponente gibt es keine Änderung.
15% R ohstoffe	Auch die ARERO-Rohstoffkomponente wird modifiziert. Ausgeschlossen werden Agrarrohstoffe und Nutztiere.

Mehr auf www.arero.de/nachhaltig

* Allokation zum Zeitpunkt der halbjährlichen Anpassung.

Stand: 08.05.2020.

Nur für illustrative Zwecke.

ARERO in Zitaten

»ARERO ist, wie ich finde, ein tolles Produkt. Frühschte mir mein Depot noch selbst mit ETFs zusammenbasteln. Jetzt kann ich meinem Neffen einen ARERO-Anteil zur Konfirmation schenken.«

[Dr. C. Staudinger](#)

»Weber und sein Team von der Universität Mannheim haben daher zunächst auf Basis ihrer langjährigen wissenschaftlichen Forschungen ein ebenso einfaches wie überzeugendes Konzept zur Anlagestreuung entwickelt.«

[ÖKO-TEST, Juli 2013](#)

»Nach der Anlageerfahrung der letzten Jahre und zudem durch Schaden klug geworden, habe ich die Investmentidee des »Indexing« für mich entdeckt. (...) Beim »Googeln« bin ich auf einige Interviews mit Prof. Weber und dann auf das Basisprodukt des ARERO Fonds gestoßen – die Idee ist faszinierend und überzeugend.«

[K. Ratz](#)

»Kein Ausgabeaufschlag, nur 0,45 Prozent Gebühren im Jahr: Dass der "Arero" mit Blick auf die Kosten für Anleger attraktiv ist, steht außer Frage.«

[fondsprofessionell.de, 16.12.2019](#)

ARERO – Der Weltfonds: Übersicht

ARERO – Der Weltfonds

WKN	DWS0R4
ISIN	LU0360863863
Verwaltungsgesellschaft	DWS Investment S.A.
Rechtsform	Fonds nach Luxemburger Recht (richtlinienkonform, UCITS IV)
Auflegungsdatum / Laufzeitende	20.10.2008 / Keines
Vertriebszulassung	Deutschland, Österreich, Luxemburg
Fondswährung	EUR
Verwendung der Erträge	Thesaurierung
Kostenpauschale*	0,45% p. a.
Ausgabeaufschlag	0%
Erfolgsbezogene Vergütung	entfällt
Gesamtkostenquote**	0,50%
Prof. Weber GmbH	Arndtstraße 29, 68259 Mannheim, Telefon: 0621/762180-20

ARERO – Der Weltfonds erhalten Sie bei zahlreichen Online-Brokern, Banken, Fondsvermittlern, (Honorar-) Beratern, Börsen, oder direkt bei DWS Investment S.A.. Detaillierte Informationen finden Sie unter www.arero.de und www.dws.de.

*Vgl. Verkaufsprospekt für weitere Informationen zu den Gebühren von ARERO – Der Weltfonds.

**Vgl. Jahresbericht für detaillierte Informationen zur Gesamtkostenquote.

ARERO – Der Weltfonds – Nachhaltig: Übersicht

ARERO – Der Weltfonds – Nachhaltig

WKN	DWS26Y
ISIN	LU2114851830
Verwaltungsgesellschaft	DWS Investment S.A.
Rechtsform	Fonds nach Luxemburger Recht (richtlinienkonform, UCITS IV)
Auflegungsdatum / Laufzeitende	30.06.2020 / Keines
Vertriebszulassung	Deutschland, Österreich, Luxemburg
Fondswährung	EUR
Verwendung der Erträge	Thesaurierung
Kostenpauschale*	0,45% p. a.
Ausgabeaufschlag	0%
Erfolgsbezogene Vergütung	entfällt
Laufende Kosten**	0,50%
Prof. Weber GmbH	Arndtstraße 29, 68259 Mannheim, Telefon: 0621/762180-20

*Vgl. Verkaufsprospekt für weitere Informationen zu den Gebühren von ARERO – Der Weltfonds – Nachhaltig.

**Vgl. Wesentliche Anlegerinformationen (Key Investor Information Document (KIID)).

ARERO: Fakten auf einen Blick

Prof. Weber GmbH

Entwicklung des ARERO-Konzepts auf Basis wissenschaftlicher Erkenntnisse¹

www.arero.de

Ausführliche Informationen zu der Idee hinter ARERO; Präsentationen; interaktive Karten und Videos zum Fondskonzept; Übersicht über Möglichkeiten, ARERO-Anteile zu erwerben; Kontaktmöglichkeiten zum ARERO-Team der Prof. Weber GmbH; Eintragungsmöglichkeit für ARERO-Newsletter; Pressezitate und sonstige Neuigkeiten und Aktionen rund um ARERO, ...³

DWS Investment S.A. (Kapitalverwaltungsgesellschaft)/ DWS Investment GmbH (Fondsmanager)

Umsetzung des ARERO-Konzepts in die Praxis und Verwaltung sowie Management des Fonds durch den Marktführer für Publikumsfonds in Deutschland²

www.dws.de

Aktuelle Fondsdokumente (Jahresberichte, Factsheet etc.), Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Informationen zur Wert- und Volumenentwicklung von ARERO, ...

¹ z. B. Jacobs/Müller/Weber (2014): »How should individual investors diversify? An empirical evaluation of alternative asset allocation policies«, Journal of Financial Markets, 19, 62–85.

² Die DWS-Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Wertpapier-Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: Dezember 2019.

³ Bitte beachten Sie, dass die Prof. Weber GmbH im Rahmen ihrer Vertriebsunterstützung keine Anlageberatung durchführt.

Chancen

- ARERO – Der Weltfonds bildet die Anlageklassen Aktien, Renten und Rohstoffe über repräsentative Indizes in einem einzigen Produkt ab, um an der Entwicklung der Weltwirtschaft partizipieren zu können. Die Gewichtung der Anlageklassen basiert auf einem wissenschaftlich fundierten Konzept zur Vermögensanlage*. Dadurch soll ein besonders günstiges Rendite-Risiko-Verhältnis erreicht werden.

Risiken

- Der Fonds schichtet marktabhängig zwischen verschiedenen Anlageklassen um. Je nach Marktphase und Umschichtung des Fondsvermögens ist es daher möglich, dass das Risiko des Fonds unterschiedlich hoch ist. Das Risiko- und Ertragsprofil kann daher innerhalb kurzer Zeit stark schwanken.

- Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.

- Der Fonds legt in Anleihen an, deren Wert davon abhängt, ob der Aussteller in der Lage ist, seine Zahlungen zu leisten. Die Verschlechterung der Schuldnerqualität (Rückzahlungsfähigkeit und -willigkeit) kann den Wert der Anleihe negativ beeinflussen.

- Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung / der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

* z. B. Jacobs/Müller/Weber (2014): »How should individual investors diversify? An empirical evaluation of alternative asset allocation policies«, Journal of Financial Markets, 19, 62–85.

Wichtige rechtliche Hinweise

© Prof. Weber GmbH

Stand: 31. Juli 2020

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, D-60329 Frankfurt am Main und bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg erhältlich.

Die Prof. Weber GmbH hat das Konzept des Fonds entwickelt, das von der DWS Investment S.A. bzw. der DWS Investment GmbH im Rahmen der Verwaltung bzw. des Managements des Fonds umgesetzt wird. Beim Management des Fonds ist die DWS Investment GmbH allein an die im Verkaufsprospekt und Verwaltungsreglement des Fonds enthaltenen Vorgaben gebunden. Die DWS Investment GmbH wird beim Management des Fonds nicht von der Prof. Weber GmbH beraten und ist auch nicht an deren Weisungen gebunden. Die Prof. Weber GmbH unterstützt die DWS Investment S.A. und die DWS Investment GmbH ausschließlich beim Vertrieb des Fonds, indem sie den Fonds der Öffentlichkeit bekannt macht, interessierten Anlegern das von ihr entwickelte Fondskonzept vorstellt und diesen auf Wunsch erklärt, wie sie Fondsanteile erwerben können. Die Prof. Weber GmbH führt im Rahmen ihrer Vertriebsunterstützung keine Anlageberatung durch.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Prof. Weber GmbH wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die Prof. Weber GmbH für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn die Prof. Weber GmbH nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

Statusbezogene Informationspflichten gemäß § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung

Registrierungsnummer: D-F-153-IKCI-28 (online überprüfbar z. B. unter www.vermittlerregister.info/fa-recherche)

Erlitete Erlaubnis: Finanzanlagenvermittler (§ 34f Abs. 1 Satz 1 GewO)

Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von: Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO).

Datum der Eintragung: 2013-06-11

Firma/Betriebliche Anschrift: Prof. Weber GmbH, Arndtstraße 29, 68259 Mannheim,

E-Mail: info@arero.de, Tel.: 0621 762180-20

Zuständige Erlaubnisbehörde: Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar L1, 2, 68161 Mannheim

Zuständige Registerbehörde: IHK Rhein-Neckar

Gesetzliche Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten: Prof. Dr. Adelheid Weber, Prof. Dr. Dr. h.c. Martin Weber, 68259 Mannheim

Die Prof. Weber GmbH erhält von der DWS Investment S.A. für ihre Tätigkeiten eine Lizenzgebühr in Abhängigkeit des verwalteten Fondsvermögens.