

Spezifische Information zu CONCORDIA SELECT Chance

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt	CONCORDIA SELECT Chance
Hersteller	Hauck & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.
ISIN	LU0105298755

Stand: 30.10.2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele und eingesetzte Mittel

Anlageziel des Fonds ist es, durch weitreichende Diversifikation ein günstiges Chance-Risiko-Verhältnis zu erreichen. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in Anteile an Aktienfonds (bis zu 100% (einschließlich börsen-gedhandelter Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds – ETF))), Rentenfonds und Geldmarktfonds, sowie an gemischten Aktien- und Rentenfonds. Der Fonds hat keine geographischen, industrie- oder branchenspezifischen Schwerpunkte. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren haben. Bei dem vorliegenden OGAW handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit des Versicherungsproduktes 30 Jahre.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Risikoindikator



Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Operationelle Risiken, Verfallsrisiken, Risiken aus Derivateinsatz

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage Szenarien	10.000 EUR	1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	7.175 EUR	2.013 EUR	800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,25 %	-10,14 %	-8,07 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	8.901 EUR	8.915 EUR	11.078 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,99 %	-0,76 %	0,34 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.321 EUR	15.728 EUR	24.701 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,21 %	3,07 %	3,06 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	11.906 EUR	27.607 EUR	54.798 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,06 %	7,00 %	5,83 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage	10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	134 EUR	2.498 EUR	6.422 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,33 %	1,33 %	1,33 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,18 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,14 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von der Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat.