

## 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**

<b>Produkt</b>	<b>CONCORDIA SELECT Chance</b>
<b>Hersteller</b>	<b>Hauck &amp; Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.</b>
<b>ISIN</b>	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 gehandelter 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 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



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Operationelle Risiken, Verwahrungsrisiken, 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.

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

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten, 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 %	<b>1,33 %</b>

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