

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2022 und Oktober 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2019 und März 2024.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2015 und Dezember 2020.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	2.610 EUR -73,9%	2.510 EUR -24,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.920 EUR -20,8%	10.810 EUR 1,6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.770 EUR -2,3%	13.950 EUR 6,9%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12.520 EUR 25,2%	15.370 EUR 9,0%

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (IE) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Eine Verpflichtung der Verwaltungsgesellschaft zur Auszahlung besteht nicht, da die Fondskonzeption eine solche Zahlung nicht vorsieht. Sie sind durch kein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte durch eine separate Gesellschaft, eine Verwahrstelle, verwahrt. Im Falle eines Zahlungsausfalls des Fonds würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und den Erlös an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Investition verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	917 EUR	1.383 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	9,0%	3,0% Jedes Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,9% vor Kosten und 6,9% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	3,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	300 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,16% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	116 EUR
Transaktionskosten	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Die Auflösung des Fonds ist nur in den Fällen möglich, die im Fondsprospekt ausdrücklich vorgesehen sind. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Der Verwaltungsrat kann mit Zustimmung der Verwahrstelle die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. In der Regel dauert es zwei Geschäftstage, bis Sie die Zahlung erhalten. Wenn Sie den Fonds früher als die empfohlene Haltedauer verkaufen, erhalten Sie möglicherweise weniger zurück, als Sie erhalten hätten, wenn Sie während der empfohlenen Haltedauer investiert geblieben wären. Es kann eine Ausstiegsgebühr von bis zu 3% erhoben werden. Der Tageskurs, der den aktuellen Wert des Fonds widerspiegelt, wird jeden Tag um 12.00 Uhr festgelegt und auf unserer Website <https://aureusfund.com/aureus-fund>.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter der folgenden Postanschrift senden: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irland oder per E-Mail an complianceeurope@waystone.com. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie über dieses Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird Ihnen dort mitgeteilt, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die Berechnungen von Kosten, Performance und Risiko, die in diesen wesentlichen Informationen enthalten sind, folgen der in EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung der Anteilspreise des Unternehmens in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse gibt. Daher kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht allein auf Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Performance-Szenarien aus der Vergangenheit – sie werden monatlich aktualisiert – finden Sie unter <https://aureusfund.com/aureus-fund>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre auf unserer Website unter <https://aureusfund.com/aureus-fund> herunterladen.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen zu diesem Produkt, insbesondere das Dokument zur Offenlegung für Anleger, den Jahresbericht, den Halbjahresbericht und den aktuellen Kurs der Anteile, erhalten Sie bei der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH, Pariser Platz 1 – Haus 5, 70173 Stuttgart und unter <https://www.lbbw-am.de> oder bei der Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irland und unter <https://www.waystone.com/>. Sie sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich. Die neueste Version finden Sie auf unserer Website unter <https://aureusfund.com/aureus-fund>.