

Basisinformationsblatt

Bitte beachten Sie die Operationellen und Verwahrisiken: Der Fonds kann durch kriminelle Handlungen, Fehler und durch äußere Ereignisse wie z. B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten

Performance-Szenarien

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: | 4 Jahre | | |
|---------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | 10 000 EUR | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7 520 EUR | 7 450 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,8 % | -7,1 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 120 EUR | 11 020 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -8,8 % | 2,5 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 600 EUR | 12 030 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 6,0 % | 4,7 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 840 EUR | 12 930 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 18,4 % | 6,6 % |

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und März 2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2020 und Dezember 2023. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2020 und März 2024.

Was geschieht, wenn Assenagon Asset Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse geht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10 000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 212 EUR | 910 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,1 % | 2,1 % pro Jahr |

Basisinformationsblatt

(*) 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 6,8 % vor Kosten und 4,7 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Für dieses Produkt werden keine Einstiegskosten berechnet. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Für dieses Produkt werden keine Ausstiegskosten berechnet. | 0 EUR |
| Laufende Kosten (pro Jahr) | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,46 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. | 146 EUR |
| Transaktionskosten | 0,29 % des Wertes 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 oder verkaufen. | 29 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | 10% der Wertentwicklung, die über 2,5% p. a. hinausgeht. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. | 37 EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich machen. Zur Steuerung der Liquidität können Verwässerungsgebühren sowie verlängerte Rückgabefristen eingesetzt werden. Die Verwässerungsgebühr kann dabei sowohl bei Rücknahmen als auch bei Ausgaben und Umtauschtransaktionen Anwendung finden. Diese Maßnahmen sollen Fonds und Anleger schützen, können jedoch zu geringeren Rücknahmeerlösen, späterer Verfügbarkeit des Kapitals und Abweichungen vom erwarteten Rücknahmepreis führen. Weitere Details dazu sind dem Prospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Assenagon Asset Management S.A., Aerogolf Center, 1B Heienhaff, 1736 Senningerberg, Luxembourg oder sales@assenagon.com wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Weitere Kontaktinformationen finden Sie unter www.assenagon.com/kontakt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung finden Sie unter www.assenagon.com/fonds/Assenagon-I-Multi-Asset-Conservative-R-monatliches-Einkommen. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie dort ebenfalls abrufen. Es sind noch keine ausreichenden Daten vorhanden, um nützliche Angaben bezüglich der Wertentwicklung in der Vergangenheit zu machen.

Der Verwaltungsrat bildet den Vergütungsausschuss der Assenagon Asset Management S.A. Dieses Gremium entscheidet über die Leitsätze des Vergütungssystems sowie deren Umsetzung. Die Leitsätze des Vergütungssystems werden mindestens einmal jährlich einer Überprüfung unterzogen. Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind über die Website www.assenagon.com/anlegerinformationen zugänglich.

Die Steuervorschriften des Staates Luxemburg können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen.

Zusätzliche Informationen für die Schweiz: Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist REYL & Cie AG, Rue du Rhône 4, 1204 Genf. Der Verkaufsprospekt, die Basisinformationsblätter, das Verwaltungsreglement inklusive Sonderreglements sowie der Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.