

# Spezifische Informationen zu CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A EUR - Acc

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

Hersteller: CPR ASSET MANAGEMENT

ISIN: LU1530899142

Stand: 10.10.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

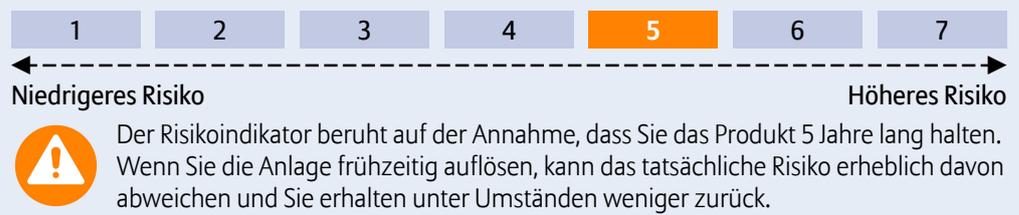
**Ziele:** Das Anlageziel besteht darin, über einen langfristigen Zeitraum (mindestens fünf Jahre) eine bessere Performance als die globalen Aktienmärkte zu erzielen, indem in Aktien von Unternehmen investiert wird, die entweder disruptive Geschäftsmodelle etablieren oder von diesen - ganz oder teilweise - profitieren. Der Best-in-Class-Ansatz schließt prinzipiell keinen Wirtschaftsbereich aus. Bei diesem Ansatz sind also alle Wirtschaftssektoren vertreten, und der Teilfonds kann daher in einigen kontroversen Sektoren engagiert sein. Um dies zu erreichen, investiert der Teilfonds mindestens 75 % seines Vermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere aus beliebigen Ländern, ohne Beschränkungen hinsichtlich der Kapitalisierung. Im Rahmen dieses Anteils von 75 % seines Vermögens kann der Teilfonds bis zu 25 % seines Vermögens über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren. Das Aktienengagement des Teilfonds wird zwischen 75 % und 120 % seines Vermögens betragen. Der Teilfonds kann derivative Instrumente zu Absicherungs-, Arbitrage- und Engagementzwecken und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds kann eine Benchmark als Indikator für die nachträgliche Bewertung der Wertentwicklung des Teilfonds und - in Bezug auf die Benchmark für die Erfolgsgebühren der betreffenden Anteilsklassen - für die Berechnung der Erfolgsgebühren verwenden. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf solche Benchmarks, die den Portfolioaufbau einschränken. Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem 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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch 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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien			
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	1.520 EUR	1.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-84,80 %	-32,04 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.280 EUR	8.720 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,20 %	-2,70 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.120 EUR	15.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,20 %	9,06 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.160 EUR	24.590 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	61,60 %	19,72 %

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.10.2021 und dem 11.04.2024 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.12.2018 und dem 29.12.2023 eingetreten

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.10.2016 und dem 29.10.2021 eingetreten.

## Welche Kosten entstehen?

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.

### 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 anderen Halteperioden 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	282 EUR	2.102 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,82 %	2,82 %

(\*) 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 11,9 % vor Kosten und 9,06 % 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
<b>Einstiegskosten</b>	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	2,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	230 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,27 % 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.	27 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	15,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 15 % der Differenz zwischen dem Nettovermögen der Anteilsklasse und dem Referenzvermögenswert. Performance-Indikator: MSCI World Net Return Index. ESMA-Methodik seit 01.01.2022. Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstic	25 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 5 Jahre ist unter [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) zu finden.