

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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

Name	EuroSwitch Substantial Markets R
Hersteller	Hersteller: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
ISIN	LU0337537053
Stand	17.10.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel der Anlagepolitik des EuroSwitch Substantial Markets ist es, im Rahmen einer längerfristigen Strategie einen attraktiven Wertzuwachs in EURO zu erwirtschaften. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt werden. Für den Fonds können dem Grundsatz der Risikostreuung folgend, weltweit, einschließlich der Schwellenländer, ohne Beschränkung Aktien, ADRs, GDRs, geschlossene Reits, Renten, Anteile von Investmentfonds (OGAW und OGA), sowie Zertifikate, welche Finanzindizes, Aktien, Zinsen und Devisen als unterliegenden Basiswert beinhalten, sowie Zertifikate auf Rohstoffindizes und Rohstoffpreisen sowie auf andere erlaubte Basiswerte (die die Wertentwicklung eines Basiswertes 1:1 wiedergeben und die an Börsen, auf sonstiger geregelten Märkten, die anerkannt, für das Publikum offen und deren Funktionsweise ordnungsgemäßist - "geregelte Märkte" - amtlich notiert oder gehandelt werden) erworben werden. Der Fonds wird im Rahmen seiner Anlagepolitik mindestens 51% des Netto-Fondsvermögens in Aktienfonds sowie meh als 50% des Aktivvermögens in Kapitalbeteiligungen investieren. Der Fonds wird nicht in Anteile an Zielfonds investieren, bei denen eine erfolgsabhängige Vergütung ("Performance Fee") erhoben wird. Der Fonds kann zusätzliche liquide Mittel in Höhe von bis zu 20% halten. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge können an Sie ausgezahlt werden. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds der sich nicht an einer Benchmark orientiert.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die da Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen. Bei dem vorliegenden Fonds handelt sich um eir Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals tragen und legt keiner Wert auf einen Kapitalschutz. Der angedachte Zeithorizont des Anlegers sollte langfristig sein.

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sonstige substanzielle Risiken: Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

Empfohlene 5 Jahre Haltedauer: Anlagebeispiel: 10.000 EUR Wenn Sie nach 1 Jahr Wenn Sie nach 5 Jahren Szenarien aussteigen aussteigen Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen 6.630 EUR 6.500 EUR Stressszenario 1) könnten -33,7 % -8,3 % Prozentuale Rendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen 8.680 EUR 10.480 EUR **Pessimistisches** könnten Szenario²⁾ 0,9 % Prozentuale Rendite -13.2 % Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen 10.390 EUR 12.370 EUR Mittleres Szenario 3) könnten 3,9 % 4,3 % Prozentuale Rendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen 12.970 EUR 15.590 EUR **Optimistisches** könnten Szenario 4) 29,7 % 9,3 % Prozentuale Rendite

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

- ¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2015 Oktober 2020.

 Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2020 Januar 2025.
- Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 März 2025.

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 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	313 EUR	1.741 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,1 %	3,2 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Énde der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,5 % vor Kosten und 4,3 % nach Kosten betragen.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR	
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR	
Laufende Kosten pro Jahr			
Verwaltungsgebühren und	2,93 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	293 EUR	
sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.		
Transaktionskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden An- lagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	20 EUR	
Zusätzliche Kosten unter best	immten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Car-	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR	

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.hauck-aufhaeuser.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP_LU0337537053_de.pdf zu finden.