

Spezifische Information zu der Anlageoption Patriarch Liontrust MPS Dynamic Beta 7

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über die Anlageoption Patriarch Liontrust MPS Dynamic Beta 7 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 dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Wenn im Folgenden in diesem Blatt von „Produkt“ die Rede ist, ist die spezifische Anlageoption Patriarch Liontrust MPS Dynamic Beta 7 gemeint.

Produkt:

Anlageoption: Patriarch Liontrust MPS Dynamic Beta 7

Hersteller des Produktes: Consortia Vermögensverwaltung AG

Stand: 12/15/2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele:

Ziel des Portfolios Patriarch Liontrust Dynamic Beta 7 ist es, langfristig mit einer mittleren Volatilität ein Kapitalwachstum zu erreichen. Zu diesem Zweck fließt der größte Teil seines Volumens in Aktienfonds. Die Allokation erfolgt überwiegend in entwickelten Märkten einschließlich Nordamerikas und Japans; in einem sinnvollen Umfang (etwa 40 Prozent des Portfolios) sind Engagements in risikoreicheren Asien- und Schwellenländerfonds wahrscheinlich. Ein sehr kleiner Teil kann auf alternative Investmentfonds, Rohstofffonds, Geldmarktfonds und Rentenfonds entfallen. Die Portfoliomanager verwenden vorwiegend – aber nicht ausschließlich – kostengünstige Beta Strategien. Sollten diese nicht verfügbar sein, setzen sie eine angemessene Allokation mit Hilfe aktiver Managementstrategien um.

Kleinanleger-Zielgruppe:

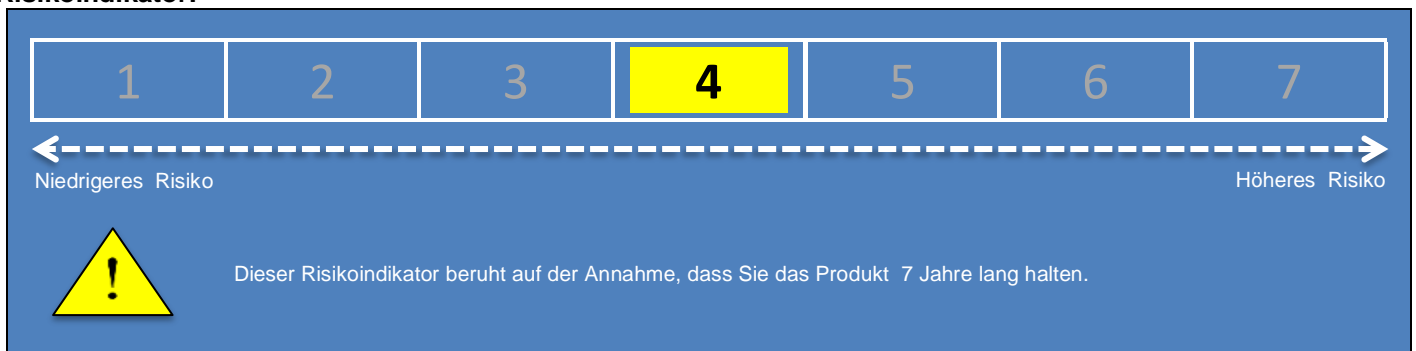
Die Anlage in das Portfolio Patriarch Liontrust MPS Dynamic Beta 7 ist sowohl für Privatanleger, als auch institutionelle Anleger und geeignete Gegenparteien konzipiert, auch wenn diese weder über finanzielle Sachkenntnis noch über das für das Verständnis des Portfolios erforderliche spezifische Wissen verfügen, jedoch einen Verlust ihres gesamten Kapitals verkraften könnten. Der empfohlene Anlagehorizont sollte bei mindestens 7 Jahren liegen.

Grundsätzlich entspricht die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt (als Anlageoption innerhalb Ihres Versicherungsvertrags) dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Die Beitragszahlweise entspricht grundsätzlich derjenigen des Versicherungsvertrags.

Die Angaben in diesem Blatt beziehen sich allein auf die Anlageoption innerhalb des Versicherungsvertrags. Für die Berechnungen in diesem Musterfall gehen wir von einer Haltedauer von 7 Jahren aus sowie der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrags von 10.000 EUR in diese Anlageoption.

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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance Szenarien:

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist 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 in den letzten 7 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2010 und 2022. Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR einmalig		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Szenarien [für den Erlebensfall]			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.710 EUR	3.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-12,9%	-12,9%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.530 EUR	14.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	5,3%	5,3%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.750 EUR	16.590 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	7,5%	7,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.910 EUR	18.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	9,1%	9,1%

Welche Kosten entstehen?

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 entwickelt.
- 10000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	60 EUR	570 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	0,6%	0,5%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. 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. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,0% vor Kosten und 7,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.	0,00 EUR
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie des im Abschnitt „Versicherungsleistung und Kosten“ genannten Kostenanteils der Versicherungsprämie.	435,00 EUR
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	135,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für das Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR
Carried Interest	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat.	0,00 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.