

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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 dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: AL Trust Global Invest

Hersteller: Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen und wird von der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH verwaltet. Sie gehört zur ALH Gruppe. Die Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. und die Hallesche Krankenversicherung a.G. sind die Muttergesellschaften der ALH Gruppe.

ISIN: DE0008471715

Webseite: www.alte-leipziger.de/investmentfonds

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +496171666966

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH im Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.

Datum der Erstellung: 01.12.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Der Fonds ist ein offenes Publikumssondervermögen in Form eines OGAWs (Organismus für gemeinsame Anlage in Wertpapieren).

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele:

Der Dachfonds AL Trust Global Invest legt bis zu 100 % in Aktienfonds an. Das Ziel des Fonds ist es, an der positiven Wertentwicklung der globalen Aktienmärkte teilzuhaben.

Mindestens 70 % des Wertes des Sondervermögens werden in Anteilen an anderen Aktienfonds, die sich in ihrer Anlagepolitik insbesondere auf hoch marktkapitalisierte Unternehmen konzentrieren, investiert. Darüber hinaus können dem Fonds auch Aktienfonds mit Fokussierung auf kleinere und mittlere Unternehmensgrößen beigemischt werden. Regionen-Schwerpunkte aller Investments bilden hierbei die USA, Europa und Asien. Aufgrund von Risiko- und Diversifikationsaspekten wird ein Mix unterschiedlicher Anlagestile (z. B. Wachstum oder Ertrag) vorgenommen und Fonds unterschiedlicher Anbieter werden eingesetzt. Daneben können Bankguthaben unterhalten und Geldmarktinstrumente erworben werden. Vorbehaltlich dieser Anlagegrenzen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement, dessen Entscheidungen sich u. a. auf Veröffentlichungen der Fondsgesellschaften, auf Ergebnisse von Fondsbewertungs-Agenturen und Wertentwicklungsvergleiche mit anderen, vergleichbaren Investmentanteilen stützen. Es besteht keine Verpflichtung, Währungsrisiken abzusichern. Die Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main, MesseTurm, Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60327 Frankfurt am Main.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem AL Trust Investmentfonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter <https://www.alte-leipziger.de/investmentfonds>

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mindestens mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen und keine Garantie bezüglich des Erhalts Ihrer Anlagesumme benötigen. Bei dem Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit mindestens Basiskenntnissen und -erfahrungen mit Finanzprodukten.

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.



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.

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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage: 10 000 EUR			
Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach: 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3 770 EUR	3 560 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 62,3 %	- 18,66 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 420 EUR	9 550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 25,75%	- 0,92%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 270 EUR	13 160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,68%	5,65%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13 880 EUR	17 140 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	38,75%	11,38%

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 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 2022 und 2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021.

Was geschieht, wenn die Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, 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 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.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach: 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	750 EUR	2384 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,5 %	3,58 %

(*) 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 9,2 % vor Kosten und 5,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
Einstiegskosten	4,8% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	476 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	267 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
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

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an

Webseite: www.alte-leipziger.de/investmentfonds
Adresse: Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel
E-Mail: trust@alte-leipziger.de

wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren finden Sie unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_DE0008471715_de_DE.pdf. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_DE0008471715_de_DE.csv abrufen.

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter www.alte-leipziger.de/investmentfonds veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.