

Basisinformationsblatt

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 Navigator - US & Europe Equity D

Ein Teilfonds des „Al Navigator“ Umbrellafonds, ein Fonds Commun de Placement (Sondervermögen) nach dem Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010.

Hersteller: WWK Investment S.A.

Die WWK Investment S.A. ist die konzerneigene Kapitalverwaltungsgesellschaft der WWK Versicherungsgruppe mit Sitz in Luxemburg.

Die Muttergesellschaft des Konzerns ist die WWK Lebensversicherung a.G.

ISIN: LU1760064474

<https://www.wwk-investment.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 19 63 79.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der WWK Investment S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

FCP Teil I Gesetz von 2010

Es handelt sich um einen Teilfonds einer Umbrella-Struktur, welche aus einem oder mehreren Teilfonds besteht. Die regelmäßigen Berichte werden für die Umbrella-Struktur erstellt. Diese Unterlagen sind, wie unter „Sonstige zweckdienliche Angaben“ ausgeführt, erhältlich. Jeder Teilfonds gilt im Verhältnis der Anteilinhaber untereinander als eigenständiges Sondervermögen. Die Rechte und Pflichten der Anteilinhaber eines Teilfonds sind von denen der Anteilinhaber der anderen Teilfonds getrennt. Im Verhältnis zu Dritten haften die Vermögenswerte eines Teilfonds nur für Verbindlichkeiten und Zahlungsverpflichtungen, die diesen Teilfonds betreffen. Anteilinhaber haben grundsätzlich das Recht die gehaltenen Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Ergänzende Informationen können dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden.

Laufzeit

Der Fonds wurde für eine unbestimmte Zeit errichtet. Er kann aber jederzeit aufgelöst werden, sofern eine effiziente Verwaltung des Fonds nicht mehr möglich ist oder eine Änderung der wirtschaftlichen und/oder politischen Rahmenbedingungen eine Auflösung erfordert.

Ziele

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist das Anstreben einer attraktiven Wertsteigerung der von den Anteilinhabern eingebrachten Anlagemittel. Um das Anlageziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt werden. Dies erfolgt insbesondere durch eine weitreichende Diversifikation. Das Anlageuniversum besteht aus dem MSCI USA und dem MSCI Europe. Es wird demnach vornehmlich in US-Aktien sowie in west- und mitteleuropäische Aktien (Frankreich, Großbritannien, Schweiz, Finnland, Deutschland, Schweden, Italien, Spanien, Portugal, Dänemark, Österreich, Belgien, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Irland) investiert. Die Zusammensetzung des MSCI World und des MSCI Europe Indexes ändert sich im Zeitablauf und kann dies auch im Hinblick auf die Länderallokation tun. Der Fonds wird aktiv gemanagt. Die Auswahl einzelner Aktien im Portfolio erfolgt durch einen KI-Algorithmus, welcher die Überrenditen der Aktien schätzt. Dieser KI-Algorithmus bildet die Grundlage der Anlagestrategie des Fonds. Der Algorithmus ist in der Lage, komplexe Zusammenhänge zwischen Einflussfaktoren (u. a. Fundamental- und Marktdaten) und Renditen zu identifizieren und zu prognostizieren. Ziel ist es, die Prognosetreiber für Überschussrenditen der Einzelaktien zu identifizieren. Das KI-Modell wird in regelmäßigen Abständen optimiert, um die Güte der Prognosen zu gewährleisten und an veränderte Marktbedingungen anzupassen. Es kombiniert verschiedene Ansätze, um die Prognosequalität durch die Reduzierung modellspezifischer Verzerrungen weiter zu verbessern. Die vielversprechendsten Titel fließen in die Portfoliokonstruktion ein. Ein Optimierungsprozess bestimmt die Gewichtung der Einzelaktien innerhalb des Portfolios unter Risiko-Rendite-Gesichtspunkten. Der Algorithmus maximiert die geschätzte Überrendite unter der Nebenbedingung, das aktive Risiko (Tracking Error) zu begrenzen und insbesondere signifikante systematische Risiken zu minimieren. Der Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden und qualifiziert gemäß Art. 8 Abs. 1 der VO (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Für den Fonds werden Aktien erworben. Dabei werden überwiegend Aktien erworben, deren Emittenten ihren juristischen Sitz in den USA oder Europa haben. Der Fonds wird mehr als 50 % seines Aktivvermögens in Kapitalbeteiligungen investieren. Der Fonds kann bis zu 9 % des Netto-Fondsvermögens in geschlossene REITs investieren. Bis zu 10 % des Netto-Fondsvermögens können in Anteile an Investmentfonds investiert werden. Der Fonds kann je nach Finanzmarktsituation bis zu 20 % flüssige Mittel halten. Darüber hinaus darf der Fonds zur Liquiditätssteuerung Sichteinlagen in Form von Tagesgeldern und kündbare Einlagen halten. Der Fonds darf keine weiteren Vermögenswerte erwerben. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapiere oder Zinssätzen abhängt. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Kleinanleger-Zielgruppe

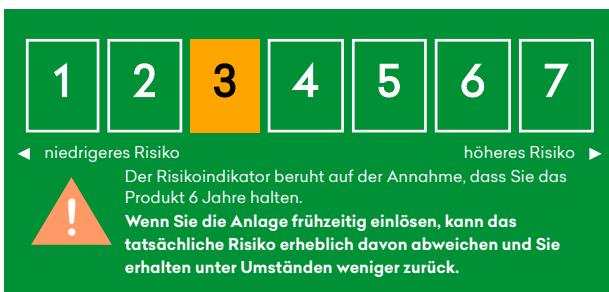
Der Fonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen Anlagehorizont von mindestens 6 Jahren haben. Bei dem vorliegenden Fonds handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Sonstige Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg. Den Verkaufsprospekt, die Vergütungspolitik und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.wwk-investment.lu. Die aktuellen Anteilpreise finden Sie auf der Internetseite der Zentralverwaltungsstelle www.hauck-aufhaeuser.com.

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

Risiko Indikator



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 unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von WWK Investment S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

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 auszuzahlen.

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten (sofern zutreffend), 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.

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 schleteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.12.2024 und 19.12.2025.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 19.03.2018 und 19.03.2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 19.12.2018 und 19.12.2024.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Empfohlene Haltedauer: 6

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 Jahr(en) aussteigen

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6.920 EUR -30,88 %	3.980 EUR -14,25 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.740 EUR -22,64 %	9.890 EUR -0,20 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.790 EUR -2,12 %	11.990 EUR 3,06 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.220 EUR 32,19 %	14.190 EUR 6,00 %

Was geschieht, wenn WWK Investment S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es ist zu beachten, dass die Vermögenswerte des Fonds getrennt von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft verwahrt werden. Aufgrund dessen wird den Anlegern des Fonds im Falle des Ausfalls oder der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft kein Verlust entstehen.

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 6 Jahr(en) aussteigen
Gesamtkosten	644,76 EUR	1.506,97 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	6,45 %	2,05 %

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 5,12 % vor Kosten und 3,06 % 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. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5 % des Anlagebetrags/500 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Maximal 5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500,00 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,9169 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	117,93 EUR
Transaktionskosten	0,2086 % 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.	26,83 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahr(e)

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 6 Jahren. Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an die Adresse der WWK Investment S.A., Beschwerdemanagement in 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Großherzogtum Luxemburg gerichtet oder per E-Mail an beschwerde@wwk-investment.lu gesendet werden. Weitere Informationen sind unter <https://wwk-investment.lu/unternehmen/> zu finden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter <https://www.wwk-investment.lu/infothek/> 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 in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf unserer Homepage <https://www.wwk-investment.lu/>. Diese können daneben auch bei der Verwaltungsgesellschaft jederzeit kostenlos angefordert werden.

Für dieses Produkt sind 6 Jahre Preishistorie vorhanden. Das Dokument über die frühere Wertentwicklung finden Sie hier: www.hauck-aufhaeuser.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP_LU1760064474_de.pdf. Das Dokument über die rollierenden Wertentwicklungsszenarien finden Sie hier: www.hauck-aufhaeuser.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PS_LU1760064474_de.pdf.