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

Assenagon Balanced EquiVol (I EUR)

ISIN: LU2249890679, WKN: A2QF5V

Anteilsklasse (I EUR) des Assenagon Balanced EquiVol (der "Fonds"), Teilfonds des Umbrella-Fonds Assenagon Balanced EquiVol.
Der als AIF-Sondervermögen aufgelegte Fonds wird von **Assenagon Asset Management S.A.** (die "Verwaltungsgesellschaft") verwaltet und ist der Luxemburger Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) unterstellt. Weitere Informationen sind unter www.assenagon.com oder telefonisch unter +49 89 519966-0 verfügbar. Dieses Dokument wurde am 27.10.2026 erstellt.
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: Es handelt sich um ein in Luxemburg aufgelegtes AIF-Sondervermögen.

Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen.

Ziele: Der Fonds strebt mittelfristig das Ziel an, durch Investitionen am Aktien- und am Volatilitätsmarkt einen positiven Ertrag zu generieren. Zwischenzeitliche Wertschwankungen werden dabei toleriert. Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne dass die Investitionen auf ein bestimmtes Benchmarkuniversum beschränkt sind. Erträge können ausgeschüttet werden. Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale. Zur Erreichung des Anlageziels setzt der Fonds auf die Kombination aus einer Aktien- und einer Volatilitätsstrategie. Bei der Aktienstrategie werden für die Auswahl und Gewichtung der globalen Aktien verschiedene Kriterien wie z.B. Volatilität, Bewertung, Verschuldung, Kapitalstruktur, Dividendenrendite, Profitabilität oder Nachhaltigkeit herangezogen und in Vergleich zum allgemeinen globalen Aktienmarkt gesetzt. Emittenten die als Hersteller von international geächteten Waffen festgestellt werden oder welche gegen internationale Konventionen z.B. bezüglich Menschenrechten, Umweltabkommen oder Korruption verstoßen, werden dabei ausgeschlossen. Die Aktienstrategie strebt an, den globalen Aktienmarkt bei einem ESG Scoring zu übertreffen. Der CO2-Fußabdruck soll zudem gegenüber dem globalen Aktienmarkt reduziert werden. Bei der Volatilitätsstrategie sollen Derivate eingesetzt werden, welche die implizite Volatilität referenzieren und in Marktphasen mit erhöhter Volatilität einen positiven Wertzuwachs erwarten lassen. Es wird angestrebt dies über Zielfonds umzusetzen, wobei auch Derivate genutzt werden können. Der Anteil der Volatilitätsstrategie am Nettoinventarwert des Fonds kann dabei schwanken, mittelfristig ist eine ausgewogene Gewichtung angestrebt. Der Fonds investiert fortlaufend mindestens 25% in globale Aktien und ähnliche Kapitalbeteiligungen bzw. Zielfonds mit Aktien und ähnlichen Kapitalbeteiligungen. Als weitere Anlageinstrumente können außerdem Termingelder, Schuldverschreibungen, Währungsgeschäfte, Anteile anderer OGAW, wobei maximal 80% des Vermögens in einen einzelnen OGAW investiert werden darf, und Anleihen eingesetzt werden. Schuldverschreibungen haben ein Mindestrating von BBB- oder Baa3. Wenn die Währung der betreffenden Anteilklasse nicht der Referenzwährung des Fonds entspricht, kann der Fonds Devisenderivate eingehen, um die Währungsrisiken zwischen Anteilklassenwährung und Referenzwährung des Fonds zu kompensieren. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Verwahrstelle des Fonds ist Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.. Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter www.assenagon.com/fonds/Assenagon-Balanced-EquiVol_I-EUR.

Anleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich primär an vermögende Privatanleger, professionelle Anleger und geeignete Gegenparteien mit durchschnittlichen Kenntnissen und Erfahrungen in den zugrundeliegenden Anlageklassen des Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung verfolgen. Anleger sollten die Steuervorschriften des Staates Luxemburg beachten.

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 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 unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie die Operationellen und Verwahrrisiken: Der Fonds kann durch kriminelle Handlungen, Fehler und durch äußere Ereignisse wie z. B. Naturkatastrophen geschädigt werden

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre halten.

assenagon

Basisinformationsblatt

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	**2 Jahre**		
Anlagebeispiel:	**10 000 EUR**	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stresszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7 050 EUR	7 540 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,5 %	-13,1 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 220 EUR	9 720 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,8 %	-1,4 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 490 EUR	10 850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,9 %	4,2 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11 990 EUR	12 360 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,9 %	11,2 %

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, 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. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2021 und Oktober 2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2024 und März 2026. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2020 und März 2022. Zur Bestimmung dieser Szenarien wurde die Preishistorie des Fonds um eine geeignete Benchmark Entwicklung erweitert.

Was geschieht, wenn Assenagon Asset Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft 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, 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 andere Halteperiode 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 2 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	191 EUR	389 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,9 %	1,9 % pro Jahr

(*) 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 6,1 % vor Kosten und 4,2 % 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.

assenagon

Basisinformationsblatt

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Einstiegskosten berechnet.	0 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Ausstiegskosten berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,32 % des Wertes ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten aus dem Zeitraum 01.10.2025 - 30.09.2026.	132 EUR
Transaktionskosten	0,59 % des Wertes 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 oder verkaufen.	59 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: 2 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich machen. Zur Steuerung der Liquidität können Verwässerungsschutzgebühren sowie verlängerte Rückgabefristen eingesetzt werden. Die Verwässerungsschutzgebühr kann dabei sowohl bei Rücknahmen als auch bei Ausgaben und Umtauschtransaktionen Anwendung finden. Diese Maßnahmen sollen Fonds und Anleger schützen, können jedoch zu geringeren Rücknahmeerlösen, späterer Verfügbarkeit des Kapitals und Abweichungen vom erwarteten Rücknahmepreis führen. Weitere Details dazu sind dem Prospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Assenagon Asset Management S.A., Aerogolf Center, 1B Heienhaff, 1736 Senningerberg, Luxembourg oder sales@assenagon.com wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Weitere Kontaktinformationen finden Sie unter www.assenagon.com/kontakt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung für 2021 bis 2025 finden Sie unter www.assenagon.com/fonds/Assenagon-Balanced-EquiVol_I-EUR. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie dort ebenfalls abrufen.

Der Verwaltungsrat bildet den Vergütungsausschuss der Assenagon Asset Management S.A. Dieses Gremium entscheidet über die Leitsätze des Vergütungssystems sowie deren Umsetzung. Die Leitsätze des Vergütungssystems werden mindestens einmal jährlich einer Überprüfung unterzogen. Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind über die Website www.assenagon.com/anlegerinformationen zugänglich.

Die Steuervorschriften des Staates Luxemburg können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen.