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 I Multi Asset Balanced (P)

ISIN: LU2339726577, WKN: A3CPVY

Anteilsklasse (P) des Assenagon I Multi Asset Balanced (der "Fonds"), Teilfonds des Umbrella-Fonds Assenagon I.
Der als OGAW-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 06.11.2026 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Es handelt sich um ein in Luxemburg aufgelegtes OGAW-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 verfolgt das Ziel, durch eine flexible Investition in verschiedene Anlageklassen einen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne dass die Investitionen auf ein bestimmtes Benchmarkuniversum beschränkt sind. Erträge können ausgeschüttet werden. Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale. Um das Anlageziel zu erreichen nutzt der Fonds einen Multi Asset-Ansatz. Darunter wird verstanden, dass dem Portfolio Management eine große Bandbreite an Anlageklassen zur Verfügung steht, um daraus besonders attraktive Investments auszuwählen. Die Integration von ESG-Kriterien und die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Anlageprozess zielen neben der Erfüllung der Vorgaben für eine nachhaltige Geldanlage auch auf eine Verbesserung der ESG-Charakteristiken des Gesamtportfolios ab. Zu den möglichen Anlageklassen gehören die internationalen Aktien-, Renten-, Kredit-, Geld-, Rohstoff- Währungs- und Volatilitätsmärkte. Er kann dabei auch in Strategien investieren, deren Investmentziele möglichst gering mit den Entwicklungen an den klassischen Kapitalmärkten korreliert sind. Der Fonds kann weltweit sowohl in Euro als auch in anderen Währungen investieren. Der Fonds investiert zu mehr als 25 % in Aktien und ähnliche Kapitalbeteiligungen bzw. Zielfonds mit Aktien und ähnlichen Kapitalbeteiligungen. Durch Derivate können Aktieninvestments abgesichert werden. Maximal soll der Anteil an Aktien und Aktienfonds 65 % des Fondsvermögens betragen. Daneben werden andere Arten von Zielfonds, Renten und Schuldverschreibungen eingesetzt. Dazu gehören auch Schuldverschreibungen, die die Wertentwicklungen von Rohstoffen abbilden. Direktinvestments in Schuldverschreibungen haben ein Mindestrating von B- nach Standard & Poor's oder Fitch bzw. B3 nach Moody's oder ein vergleichbares Rating. Daneben nutzt der Fonds Derivate sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken. Eingesetzt werden u. a. Futures, Optionen und Swaps. Wenn die Währung einer Anteilklasse nicht der Referenzwährung des Fonds entspricht, nutzt der Fonds Devisenderivate, um die Währungsrisiken zwischen Anteilklassenwährung und Referenzwährung des Fonds zu kompensieren. Im Rahmen der Anlagepolitik kann das Portfolio Management weitere zulässige Anlageinstrumente verwenden. Durch den Einsatz von Derivaten kann eine Hebelwirkung im Fonds entstehen. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Verwahrstelle des Fonds ist European Depositary Bank SA. 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-I-Multi-Asset-Balanced_P.

Anleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungen in den zugrundeliegenden Anlageklassen des Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung verfolgen.

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 3 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:	**3 Jahre**		
Anlagebeispiel:	**10 000 EUR**	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 3 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**	6 550 EUR	7 060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,5 %	-10,9 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8 560 EUR	9 780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,4 %	-0,7 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 390 EUR	11 730 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,9 %	5,5 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	12 490 EUR	14 490 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,9 %	13,1 %

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 April 2017 und März 2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2020 und Juni 2023. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2019 und Dezember 2021. 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 3 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	624 EUR	1 229 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,2 %	4,1 % 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 9,6 % vor Kosten und 5,5 % 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. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,50 % des Anlagebetrags /350 EUR). Diese Person teilt ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

assenagon

Basisinformationsblatt

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,50 % des Betrags, den sie beim Einstieg in dieses Anlage zahlen.	350 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Ausstiegskosten berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,26 % des Wertes ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung.	218 EUR
Transaktionskosten	0,37 % 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.	35 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10 % der Wertentwicklung, die über 3,0 % p. a. hinausgeht. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	21 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 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 2022 bis 2025 finden Sie unter www.assenagon.com/fonds/Assenagon-I-Multi-Asset-Balanced_P. 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.