

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

AL Trust Chance Inst (T) (OGAW-Sondervermögen)

WKN/ISIN: A2PWPC/DE000A2PWPC0

Dieser Fonds wird von der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH verwaltet. Als „OGAW-Sondervermögen“ werden Investmentfonds bezeichnet, welche die Richtlinien der Europäischen Union zur Anlage in Wertpapieren einhalten.

Die Abkürzung „OGAW“ bedeutet: **O**rganismus für **g**emeinsame **A**nlagen in **W**ertpapieren.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des AL Trust Chance Inst (T) ist es, an der Wertentwicklung der nationalen und internationalen Rentenmärkte und globalen Aktienmärkte teilzuhaben. Zur Verwirklichung dieses Ziels investiert der Fonds in eine Mischung von Investmentfonds, die nach Anlageklassen geordnet ist. Der AL Trust Chance Inst (T) wird aktiv gemanagt. Zum Einsatz kommen Fonds unterschiedlicher Anbieter, die einen Index abbilden oder aktiv gemanagt werden. Der Schwerpunkt liegt auf weltweit anlegenden Aktienfonds. Je nach Einschätzung der Marktlage durch das Fondsmanagement können in- und ausländische Rentenfonds (bis zu 40%) und in- und ausländische Geldmarktfonds (bis zu 30%) beigemischt werden. Der maximale Anteil an Aktienfonds liegt bei 100%.

Daneben können Bankguthaben unterhalten und Geldmarktinstrumente erworben werden. Vorbehaltlich dieser Anlagegrenzen gilt zudem, dass mindestens 51% des Wertes des OGAW-Sondervermögens in Kapitalbeteiligungen i. S. des § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz angelegt werden.

Die Auswahl der Anlagewerte erfolgt nach Einschätzung des Fondsmanagements, das eine quantitative und qualitative Einschätzung der Fonds vornimmt und auf eine breite Streuung des Risikos achtet.

Vermögenswerte in Fremdwährung können erworben werden. Es besteht keine Verpflichtung, Währungsrisiken abzusichern. Derivate, also Finanzmarktinstrumente, deren Wert von der Entwick-

lung eines oder mehrerer Basiswerte abhängt, z. B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes, dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden, wobei das Marktrisiko-potenzial höchstens verdoppelt werden darf.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.

Die Währung des Fonds ist Euro.

Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

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

Die Mindestanlagesumme für eine Investition in diese Anteilklasse beträgt 100.000,-€. Der Vertrieb von Fondsanteilen dieser Anteilklasse ist über Vermögensverwalter, Honorarberater und institutionelle Anleger vorgesehen.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist daher nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft ist, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds AL Trust Chance Inst (T) unterliegt im Wesentlichen dem Marktpreisrisiko der Aktienmärkte und in geringerem Umfang Zinsänderungsrisiken.

Der Fonds ist in Risikoklasse 5 (durchschnittliche Wertschwankungen zwischen 10,0% und 15,0% p.a.) eingruppiert, weil sein Anteilpreis typischerweise eher starken Wertschwankungen unterliegt und deshalb das Verlustrisiko, aber auch die Gewinnchancen entsprechend eher hoch sein können. Die Einstufung des Fonds in seine Risikoklasse stellt keinen verlässlichen Wert für die Zukunft dar.

Folgende weitere Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein:

- Zielfondsrisiken: Der Fonds legt in Zielfonds an, um bestimmte Märkte, Regionen oder Themen abzubilden. Die Wertentwicklung einzelner Zielfonds kann hinter der Entwicklung des jeweiligen Marktes zurückbleiben und damit die Wertentwicklung des Fonds belasten.

- Risiken aus Derivateinsatz: Sofern der Fonds Derivatgeschäfte einsetzt, um höhere Wertzuwächse zu erzielen, gehen die erhöhten Chancen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

- Währungsrisiken: Der Fonds legt seine Mittel auch außerhalb des Euro-Raums an. Der Wert der Währungen dieser Anlagen gegenüber dem Euro kann fallen und damit die Wertentwicklung des Fonds belasten.

- Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u. ä. negativ beeinflusst werden.

Eine ausführliche Darstellung der möglichen Risiken enthält der Verkaufsprospekt im Abschnitt »Risikohinweise«.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | |
|---------------------------|------------|
| Ausgabeaufschlag | 0 % |
| Rücknahmeaufschlag | 0 % |

Hierbei handelt es sich jeweils um die Höchstbeträge, die Ihnen belastet werden dürfen.

Kosten, die dem Fonds im Verlauf des Geschäftsjahres entstehen:

| | |
|------------------------|---------------|
| Laufende Kosten | 1,23 % |
|------------------------|---------------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

| | |
|--|------------|
| Erfolgsabhängige Vergütung p.a. | 0 % |
|--|------------|

Die von Ihnen zu tragenden Kosten finanzieren die Verwaltung und Verwahrung des Fonds sowie Vertrieb und Vermarktung; diese Kosten wirken sich mindernd auf das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage aus.

Die Kennziffer „laufende Kosten“ wurde zum letzten Geschäftsjahr des Fonds per 30. Juni 2021 ermittelt. Sie beinhaltet alle Kosten und sonstige Zahlungen des Fonds (exklusive der Transaktionskosten und einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung) und setzt diese in Beziehung zum Fondsvermögen. Da der Fonds einen wesentlichen Teil seiner Anlagen in andere Investmentfonds tätigt, wurden die von den jeweiligen Fondsgesellschaften ausgewiesenen „laufenden Kosten“ in den „laufenden Kosten“ zusätzlich berücksichtigt.

Die „laufenden Kosten“ können von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr schwanken. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Ausführliche Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Frühere Wertentwicklung



Der AL Trust Chance wurde am 5. September 2006 von einer anderen Kapitalverwaltungsgesellschaft unter der Fondsbezeichnung AL FT Chance aufgelegt. Seit 1. Juli 2017 wird er unter der Fondsbezeichnung AL Trust Chance von der Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH verwaltet.

Die Anteilklasse AL Trust Chance Inst (T) wurde am 16. März 2020 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung des Fonds wurde in Euro errechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist „The Bank of New York Mellon SA/NV Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main“.

Weitere praktische Informationen zum Fonds, den Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte sowie die aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreise finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf unserer Internetseite www.alte-leipziger.de.

Die deutschen Steuervorschriften können die Versteuerung Ihrer persönlichen Einkünfte aus dem Fonds beeinflussen.

Die Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 17. Januar 2022.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.alte-leipziger.de 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 die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.