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 Short Term Income (I2 SPEZ)

ISIN: LU0516893301, WKN: A1C0N8

Anteilsklasse (I2 SPEZ) des Assenagon Short Term Income (der "Fonds"), Teilfonds des Umbrella-Fonds Assenagon Short Term Income.

Der als UCITS-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 19.01.2024 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Es handelt sich um ein in Luxemburg aufgelegtes UCITS-Sondervermögen.

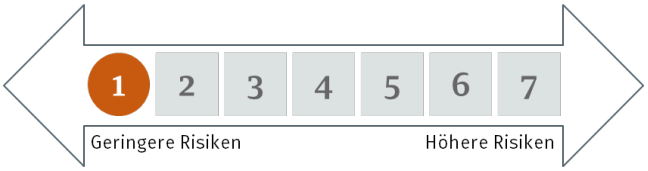
Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich machen.

Ziele: Der Fonds verfolgt das Ziel, mittel- bis langfristig einen absoluten positiven Ertrag in Euro zu erwirtschaften. Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne dass die Investitionen auf ein bestimmtes Benchmarkuniversum beschränkt sind. Alle Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Um das Anlageziel zu erreichen, nutzt der Fonds eine sicherheitsorientierte Basisstrategie in Kombination mit renditeorientierten Alphastrategien. Die Gewichtung erfolgt diskretionär durch das Portfolio Management. Mit der Basisstrategie soll eine Verzinsung in Höhe des kurzfristigen Rentenmarkts erzielt werden. Die Umsetzung der Strategie erfolgt durch den Kauf von Aktien, festverzinslichen Wertpapieren, variabel verzinslichen Wertpapieren, Sicht- und Termineinlagen sowie Anteilen anderer Fonds und Zertifikaten. Daneben können auch derivatebasierte Strategien zur Erzielung der Basisstrategierendite eingesetzt werden. Die Alphastrategien nutzen Kursschwankungen und relative Preisschwankungen zwischen internationalen Währungen, Aktien-, Renten- und Rohstoffwerten bzw. -märkten und erwirtschaften einen Mehrertrag zur Basisstrategie. Die Umsetzung der Alphastrategien erfolgt vor allem über Derivate in Einzelwerte, Indizes oder Körbe, die sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken eingesetzt werden können. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Durch den Einsatz von Derivaten kann eine Hebelwirkung im Fonds entstehen. In Marktphasen, in denen keine ausreichenden Chancen für die Alphastrategien identifiziert werden können, wird zu 100 % in die Basisstrategie investiert. In anderen Marktsituationen kann bis zu 100 % in die unterschiedlichen Alphastrategien investiert werden. 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-Short-Term-Income_I2-SPEZ.

Anleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich primär an vermögende Privatanleger, professionelle Anleger und geeignete Gegenparteien mit grundlegenden 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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre halten.

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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Basisinformationsblatt

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.

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:	**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.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 930 EUR	9 860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,7%	-0,7%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 930 EUR	9 860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,7%	-0,7%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 950 EUR	9 900 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,5%	-0,5%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 300 EUR	10 270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,0%	1,3%

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 2020 und 2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2018. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2023.

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	31 EUR	62 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3%	0,3% 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 -0,2% vor Kosten und -0,5% 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.

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	0,17% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung.	17 EUR
Transaktionskosten	0,14% 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.	14 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.

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 aus den vergangenen 10 Jahren finden Sie unter www.assenagon.com/fonds/Assenagon-Short-Term-Income_I2-SPEZ. 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.