# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Name** | **C-QUADRAT ARTS Total Return Bond T** |
| **Hersteller** | Ampega Investment GmbH |
| **ISIN** | AT0000634720 |
| **Stand** | 10.04.2025 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Der Fonds strebt moderates Kapitalwachstum an und verfolgt einen aktiven Vermögensverwaltungsansatz, der über eine regelbasierte Handelssystematik die Attraktivität der einsetzbaren Investments ermittelt und die aktuelle Zielallokation erstellt. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Nach klar definierten, quantitativen Regeln wird versucht in die jeweils trendstärksten Branchen und Regionen zu investieren. Der Investmentfonds veranlagt zumindest 51 vH des Fondsvermögens in Anleihenfonds und Geldmarktfonds bzw. geldmarktnahen Fonds. Dabei können auch Anteile an Investmentfonds erworben werden, die eine – im Verhältnis zu einer bestimmten Marktentwicklung – neutrale oder gegenläufige Wertentwicklung anstreben. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen bis zu 49 vH des Fondsvermögens erworben werden. Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere dürfen allerdings nicht erworben werden. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 49 vH des Fondsvermögens (Berechnung nach Marktpreisen) und zur Absicherung eingesetzt werden. 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. Da die in dem Fonds enthaltenen Wertpapiere einer Wertschwankung unterliegen, kann durch die frühzeitige Rückgabe der Anlage das Risiko deutlich ansteigen und somit die Rendite reduziert werden. Daher ist dieser Fonds unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden und qualifiziert gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Die Gesellschaft erhält für die Verwaltung des Fonds eine erfolgsabhängige Vergütung in Höhe von 10 % der Nettoperformance (= Wertentwicklung des Anteilswertes) gegenüber der sogenannten "High-Water Mark". Der Fonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Die Rendite wird anhand der BVI-Methode (prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums unter Berücksichtigung der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen) ermittelt. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Depotbank des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien. Den Verkaufsprospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, den Rechenschafts- und Halbjahresbericht finden Sie jederzeit kostenlos in deutscher und englischer Sprache neben dem aktuellen Anteilspreis sowie sonstiger Informationen auf unserer Homepage www.ampega.com/AT0000634720. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Die Anlage in den Fonds ist für Anleger geeignet, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. |

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

### Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.**

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. 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 schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

62cd5dca-8f6a-4d50-806b-59ba6ab7720e

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| **Empfohlene Haltedauer:** | **3 Jahre** | | |
|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | **10.000 EUR** | | |
| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen** |
| **Minimum** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario [1]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **8.490 EUR** | **8.680 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -15,1 % | -4,6 % |
| **Pessimistisches Szenario [2]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **9.450 EUR** | **9.470 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -5,5 % | -1,8 % |
| **Mittleres Szenario [3]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **10.200 EUR** | **10.380 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 2,0 % | 1,3 % |
| **Optimistisches Szenario [4]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **11.150 EUR** | **11.230 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 11,5 % | 3,9 % |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2020 - Februar 2023.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2019 - April 2022.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2022 - Februar 2025.

## 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 3 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 222 EUR | 680 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 2,2 % | 2,2 % 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 3,5 % vor Kosten und 1,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 192 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,00 % 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. | 0 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren und Carried Interest** | 0,30 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten. | 30 EUR |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.ampega.com/AT0000634720 zu finden.

62cd5dca-8f6a-4d50-806b-59ba6ab7720e