# 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	ALPS – Ausgewogen / Ertrag
Hersteller	ALPS Family Office AG
ISIN	ALPSF0282001
Stand	21.08.2025

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?

Ziele	Der Anleger verfolgt die Anlagestrategie "ALPS – Ausgewogen / Ertrag" mit dem Risikoprofil "Ausgewogen / Ertrag", d.h. der Anteil der Risikoanlagen darf 50% des verwalteten Vermögens nicht übersteigen. Die Risikoanlage investiert weltweit in substanzstarke Aktien. Investitionen in die Märkte der aufstrebenden Volkswirtschaften Asiens, Lateinamerikas und Osteuropas können auch über Aktien- oder Aktienindexfonds erfolgen. Die Vermögensanlage erfolgt überwiegend in nationale und internationale Aktien-Einzeltitel, Aktien- oder Aktienindexfonds sowie Aktienoder Aktienindexzertifikate. Zertifikate und Fonds auf Rohstoffe (ohne Agrarrohstoffe) und Edelmetalle sowie Renten- und Liquiditätsanlagen können beigemischt werden. Die Anteil der risikoarmen Anlagen erfolgt überwiegend in risikoarmen Renten- und Liquiditätsanlagen. In Abweichung von dem gewählten Risikoprofil dürfen bis zu 25 % der risikoarmen Anlagen in die folgenden Risikoanlagen investiert werden: Schwellenländeranleihen oder -fonds, Hochzinsanleihen oder -fonds sowie Fremdwährungsanleihen oder -fonds.
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Strategie verfolgt wir eine ausgewogene Anlagepolitik. Die Erzielung eines Vermögenzuwachses über dem normalen Renditeniveau wird angestrebt, hierfür werden moderate Risiken in Kauf genommen. Neben Zinserträgen wird auch ein Ertrag aus Kurs- steigerungen angestrebt. Dafür nehmen Sie moderate Risiken aufgrund von Marktschwankungen (z.B. Kurs-, Zins- und Währungsschwankungen) und moderate Verlustrisiken für das Gesamtportfolio in Kauf. Merkmale: Aktienquote max. 50%, Haltedauer: mittel- langfristig (4-7 Jahre). Die diesem Finanzprodukt bzw. der Anlagestrategie zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Renditeerwartung: Für dieses Risikoprofil ergab sich in der Vergangenheit eine Chance auf eine jährliche Wertsteigerung des Gesamtportfolios von ca. 3 - 4%. Verlustrisiko: Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung ist mit ca. 10-15% eingestuft. In Extremsituationen liegt das Verlustpotenzial höher. Sie müssen zu jeder Zeit Verlustrisiken in Höhe von ca. 20% in Kauf nehmen (max. Drawdown).

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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 17 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

dukts in den letzten 17 3	anien. Die Markte konnten sich kunftig vonig ande	13 CHEWICKEIII.			
Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel:	r: 12 Jahre 10.000 EUR				
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 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	7.080 EUR	6.040 EUR	4.510 EUR	
	Prozentuale Rendite	-29,2 %	-8,1 %	-6,4 %	
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.600 EUR	9.460 EUR	10.950 EUR	
	Prozentuale Rendite	-14,0 %	-0,9 %	0,8 %	
Mittleres Szenario <sup>3)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.290 EUR	11.180 EUR	12.210 EUR	
	Prozentuale Rendite	2,9 %	1,9 %	1,7 %	
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.760 EUR	14.630 EUR	14.810 EUR	
	Prozentuale Rendite	17,6 %	6,5 %	3,3 %	

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.

- <sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- <sup>2)</sup> Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025
- <sup>3</sup> Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

# 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.

#### 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 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	197 EUR	1.419 EUR	3.297 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,1 %	2,0 % pro Jahr	2,0 % 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 3,7 % vor Kosten und 1,7 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Eusammensetzung der Kosten				
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausst	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	1,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	172 EUR		
Transaktionskosten	0,25 % 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.	25 EUR		
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen				
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR		

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

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 0 Jahre ist unter https://alpsfamilyoffice.de/vermoegensverwaltung/ zu finden.