

Name der Anlageoption ROUVIER - PATRIMOINE - Klasse I

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU1100077798 / WKN: A12GBU
Hersteller	ROUVIER ASSOCIÉS
Ziele	Der Fonds ROUVIER PATRIMOINE ist darauf ausgerichtet, über einen Zeitraum von mehr als zwei Jahren eine Performance zu erzielen, die höher ist als bei einer Anlage in Staatsanleihen des Euroraums mit gleicher Laufzeit. Anlagevorschriften: mindestens 70 % in Anleihen mit einem Mindestrating von BBB- durch S&P oder eine gleichwertige Ratingagentur. Die modifizierte Duration des Anleihenportfolios liegt zwischen 0 und 10; höchstens 30 % in Aktien börsennotierter Gesellschaften ohne Einschränkung in Bezug auf den Sektor oder die Kapitalisierung, an den geregelten Märkten der Länder der OECD, in Staatsanleihen aus OECD-Ländern, die ein Rating unter BBB-, mindestens jedoch B- von Standard & Poor's oder einer gleichwertigen Ratingagentur aufweisen, darunter Unternehmensanleihen oder indexgebundene Anleihen ohne Laufzeitbeschränkung, in Wertpapieren, die Aktien oder Anleihen gleichgestellt sind, wie Wandelanleihen, Anleihen mit Zeichnungsscheinen, Vorzugsaktien, Anlagezertifikate, Beteiligungspapiere und handelbare Schuldtitel, die von einem OECD-Land ausgegeben werden; bis zu 10 % in Anteilen von OGA, darunter höchstens 5 % in Geldmarkt-OGA. Möglichkeit, mit gehandelten oder optionalen Terminfinanzinstrumenten zu arbeiten, die an geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden, was selbst unter außergewöhnlichen Marktereignissen zu keiner Änderung der Anlagemerkmale, wie sie aus den Wesentlichen Informationen für den Anleger (KIID) und dem Verkaufsprospekt hervorgehen, führt. Zur Absicherung des angelegten Vermögens, d. h. Absicherung des Aktienrisikos bei einem spezifischen im Portfolio gehaltenen Wertpapier durch den Kauf von Puts zur Absicherung der Position bzw. bei einer Gesamtheit von Wertpapieren durch den Kauf von Puts und/oder den Einsatz von Futures auf im Hinblick auf die Zusammensetzung des Aktienportfolios relevante Indizes oder Absicherung des Wechselkursrisikos bei einem spezifischen im Portfolio gehaltenen Wertpapier, das auf eine andere Währung als den Euro lautet, durch Geschäfte mit Futureskontrakten auf Währungen zur Absicherung des Engagements. Zur Erreichung eines Performance-Ziels bei einem spezifischen Wertpapier durch den Verkauf von Calls, die mit Wertpapieren des Portfolios abgesichert sind, oder bei einem spezifischen Wertpapier durch den Verkauf von Puts, sofern der Teilfonds über die erforderlichen liquiden Mittel verfügt und dabei die Exposure-Kennzahlen berücksichtigt werden.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die kurz- bis langfristig einen Kapitalertrag und -erhalt anstreben (mindestens 2 Jahre). Der Anleger ist in der Lage, Verluste in Höhe des angelegten Betrags zu tragen. Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die über grundlegende bis umfassende Kenntnisse und Erfahrung im Zusammenhang mit dem Produkt und den globalen Anleihemärkten verfügen

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Sonstige substantielle Risiken: Risiko im Zusammenhang mit dem Markt für Zinsprodukte, Aktienrisiko, Kapitalverlustrisiko

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

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000,00 EUR		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.773,82 EUR	7.969,56 EUR	7.218,50 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,26 %	-1,50 %	-1,08 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.831,74 EUR	10.796,50 EUR	12.469,11 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,68 %	0,51 %	0,74 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.130,15 EUR	12.114,05 EUR	14.672,72 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,30 %	1,29 %	1,29 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.432,27 EUR	13.585,42 EUR	17.256,92 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,32 %	2,06 %	1,84 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	82,72 EUR	1.358,91 EUR	3.004,85 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,83 %	0,83 %	0,83 %

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (28.02.2019)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,10 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,73 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter/anlageoptionen.