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	COMGEST GROWTH EUROPE OPPORTUNITIES EUR Z ACC			
Hersteller	Comgest Growth Plc			
ISIN	IEO0BZ0X9T58			
Stand	11.11.2025			
Um welche Art von Produkt handelt es sich?				
Ziele	Anlageziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds (Kapitalzuwachs) über Anlagen in qualitativ hoch wertigen, langfristigen Wachstumsunternehmen. Wachstumsunternehmen sind Unternehmen, die über einen län geren Zeitraum hinweg ein überdurchschnittliches Ertragswachstum aufrechterhalten können. Der Fonds strebt da nach, dieses Ziel zu erreichen, indem er in ein Portfolio von "aussichtsreichen" und in Europa ansässigen oder dor hauptsächlich agierenden Unternehmen investiert, die ein überdurchschnittliches Wachstum der Ertragsqualität er reichen wollen und attraktiv bewertet wurden. Diese Unternehmen verfügen über eine kürzere Erfolgsbilanz um weniger Erträge als etabliertere Wachstumsunternehmen und besitzen ein höheres Risikoprofil. Obwohl der Fond überwiegend in Aktien und andere auf Aktien bezogene Wertpapiere investiert, darf er, sofern dies als den Interes sen der Anleger dienlich erachtet wird, auch Anlagen in Schuldtitel der Kategorie "Investment Grade" tätigen, di durch die Regierung eines europäischen Landes ausgegeben oder garantiert wurden. Der Fonds darf in Anteile ande rer OGAW oder kollektiver Kapitalanlagen, einschließlich anderer Teilfonds der Comgest Growth plc, anlegen. De Fonds wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass der Fondsmanager anhand einer gründlichen Fundamentalanalys eine diskretionäre Unternehmensauswahl trifft. Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzinde verwaltet. Die Wertentwicklung des Fonds wird jedoch nur zu Vergleichs- und Informationszwecken mit der Wert entwicklung des MSCI Europe (Net Return) Index (oder einer abgesicherten Variante dieses Index im Falle abgesicherter Anteilsklassen) verglichen. Bei dieser Anteilsklasse handelt es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse und die erzielten Erträge werden vollständig reinvestiert.			
Kleinanleger-Zielgruppe	Diese OGAW wurde für alle Anleger (Privatkunden, professionelle Anleger oder zugelassene Geschäftspartner) auf gelegt, die über gewisse Grundkenntnisse bei Finanzinstrumenten verfügen, eine fundierte Entscheidung aufgrundes Fondsprospektes treffen können und auch Investitionsverluste verkraften können, da diese OGAW keinerlei Garantien unterliegt. Die OGAW eignet sich für Anleger deren Hauptziel ein langfristiges Wachstum (mindestens 5 Jahre) ihrer Anlage ist.			

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

Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Zu den Risiken, die nicht im Indikator erfasst werden, gehören die Folgenden: Kontrahentenrisiko, Liquiditätsrisiko.

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel:	er: 5 Jahre 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	4.020 EUR	2.790 EUR	
	Prozentuale Rendite	-59,8 %	-22,5 %	
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.470 EUR	6.530 EUR	
	Prozentuale Rendite	-35,3 %	-8,2 %	
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.680 EUR	13.910 EUR	
	Prozentuale Rendite	6,8 %	6,8 %	
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	17.800 EUR	25.370 EUR	
	Prozentuale Rendite	78,0 %	20,5 %	

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 September 2021 - November 2025.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2018 - Februar 2023.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	132 EUR	783 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,4 % 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 8,2 % vor Kosten und 6,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Zusammensetzung der Rosten					
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Auss	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	1,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	114 EUR			
Transaktionskosten	0,18 % 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.	18 EUR			
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen					
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 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 7 Jahre ist unter https://www.comgest.com/ zu finden.