Die Stuttgarter

Der Vorsorge-Versicherer

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	Phaidros Funds - Balanced G				
Hersteller	IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme				
ISIN	LU1984478625 05.11.2025				
Stand					
Um welche Art von Produkt handelt es sich?					
Ziele	Anlageziel Ziel der Anlagepolitik des Phaidros Funds – Balanced ("Teilfonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anla gerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Fonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet. Anlagepolitik Für den Teilfonds finden im Anlageent scheidungsprozess auch ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environ ment, Social, Governance - ESG) Berücksichtigung. Nähere Informationen hierzu sind auf der Homepage der Verwal tungsgesellschaft zu finden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktier Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere Fonds und Festgelder zählen. Anlagen in Aktien und Aktienfond sind zusammen auf maximal 75% des Vermögens beschränkt. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Unter Beachtung der "Steuerlichen Anlagebeschränkungen" werden gemäl Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 25% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteili gungen investiert. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensge genstände abhängt ("Derivate") zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Zeichnung und Rück nahme Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24 und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Um stände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. AusschüttungspolitikDie Erträge verbleiben im Fonds.				
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der spezifischen Altersvorsorge und Vermögensbil dung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig bis langfristig investieren wollen. Sie sollten in der La ge sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088.				

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Ungewöhnliche Marktbedingungen könnten andere Risiken wie z.B. Kontrahentenrisiken und Liquiditätsrisiken mit sich bringen. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

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 Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr						
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	650 EUR	3.370 EUR			
	Prozentuale Rendite	-35,4 %	-12,9 %			
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	820 EUR	4.970 EUR			
	Prozentuale Rendite	-17,9 %	-0,2 %			
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.080 EUR	6.000 EUR			
	Prozentuale Rendite	7,8 %	6,2 %			
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.410 EUR	7.360 EUR			
	Prozentuale Rendite	40,9 %	13,2 %			
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR			

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 November 2024 November 2025.
- ³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2020 Oktober 2025.
- ⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2016 Februar 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.

Koston im Zaitvarlauf

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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	15 EUR	258 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,5 %	1,6 % 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 7,8 % vor Kosten und 6,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Lusammensetzung der Kosten					
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	1,46 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	15 EUR			
Transaktionskosten	0,08 % 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.	1 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 5 Jahre ist unter https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html zu finden.