

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3.680 EUR	3.410 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-63,20%	-19,36%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.250 EUR	6.880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,50%	-7,21%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.490 EUR	14.220 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,90%	7,30%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.990 EUR	16.970 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	29,90%	11,16%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen September 2021 und September 2022 auf.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2013 und März 2018 auf.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2016 und November 2021 auf.

Was geschieht, wenn ÖKOWORLD LUX S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der ÖKOWORLD LUX S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der ÖKOWORLD LUX S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 sofern zutreffend. 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	802 EUR	3.098 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,0%	4,3% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 11,6 % vor Kosten und 7,2 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Einstiegskosten betragen 5,00% (Ausgabeaufschlag) was rechnerisch einem Abzug von 4,76% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 476 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,17% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	217 EUR
Transaktionskosten	0,24% 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.	24 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,86% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	86 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde können Sie sich schriftlich an ÖKOWORLD Lux S.A., Beschwerdemanagement, c/o ÖKOWORLD AG, Itterpark 1, D-40724 Hilden oder per E-Mail an Beschwerdemanagement@oekoworld.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.oekoworld.com/vertriebspartner/die-oekoworld/vertriebsstelle/beschwerdemanagement.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem ÖKOWORLD ÖKOVISION® CLASSIC, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte und die Anteilspreise können jeweils in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft www.oekoworld.com eingesehen oder bei der ÖKOWORLD LUX S.A. angefordert werden. Die ÖKOWORLD LUX S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist. Es ist möglich die Anteile des Teilfonds bzw. der Anteilklasse in die eines anderen Teilfonds bzw. einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu diesen Umtauschmöglichkeiten und den damit eventuell verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt im Anhang 1A entnommen werden. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und sonstige Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, werden auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.oekoworld.com/vertriebspartner>) zur Verfügung gestellt. Ferner wird auf Anfrage eine Papierversion kostenlos zur Verfügung gestellt.

Die Homepage der Verwaltungsgesellschaft lautet www.oekoworld.com.

Zusätzlich sind die Performance der letzten 10 Jahre und die Berechnungen früherer Performance-Szenarien unter https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIPs_Reporting.pdf?id=1 abrufbar.

