

Basisinformationsblatt - Modern Value 40 Strategie

Zweck Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt **Strategieportfolio Modern Value 40**
Estably Vermögensverwaltung AG www.estably.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 220 29 70
Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Erstellungsdatum: 7. November 2022

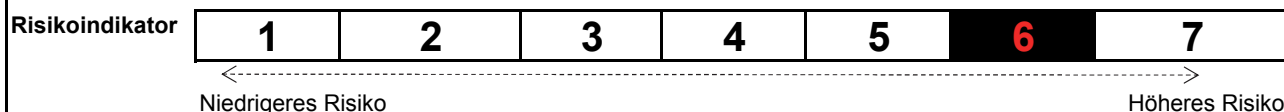
Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Vermögensverwaltung

Ziele Nach Value- und Quality-Investing Prinzipien wird in handselektierte Einzelaktien hervorragender Unternehmen investiert, die an der Börse unter ihrem eigentlichen Wert gehandelt werden. Wir fokussieren uns dabei auf Unternehmen mit überlegenen Geschäftsmodellen in attraktiven und zukunftsorientierten Branchen. Diese sind durch Wettbewerbsvorteile langfristig profitabel und haben das in der Vergangenheit bereits unter Beweis gestellt. Die Anleihen werden über den Fructus Value Capital Fund Klasse Estably abgedeckt. Der Fonds investiert in attraktive Unternehmens- und vereinzelt auch Staatsanleihen, die das Aktienportfolio effizient ergänzen.

Kleinanleger-Zielgruppe Personen, die Interesse an einem langfristigen Vermögensaufbau haben. Dieses Produkt ist für Privatanleger mit ausreichend Kenntnisse und Erfahrung in Wertpapieren bestimmt, die einen Langfristigen Anlagehorizont verfolgen.

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



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens für 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann es sein, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Die Entwicklung Ihrer Investition ist von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieses Produkt enthält keinen Schutz, so dass Sie einige oder alle Ihre Investitionen verlieren könnten.

Performance- Anlage 10.000

Szenarien

	1 Jahr	12 Jahre	25 Jahre
Garantierte Mindestleistung	€ 0	€ 0	€ 0
Stressszenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 7'369	€ 1'167	€ 1'882
Jährliche Durchschnittsrendite	-25%	-15%	-5%
Pessemistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10'133	€ 11'735	€ 13'957
Jährliche Durchschnittsrendite	3%	3%	3%
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10'401	€ 16'095	€ 26'962
Jährliche Durchschnittsrendite	6%	6%	6%
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10'669	€ 21'894	€ 51'198
Jährliche Durchschnittsrendite	9%	9%	9%
Anlagebetrag	10'000	10'000	10'000

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. 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 die 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 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf 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.

Anlage 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
---------------	-------------------------------	----------------------------------	----------------------------------

Gesamtkosten	199.05 €	2'943.00 €	8'181.00 €
---------------------	-----------------	-------------------	-------------------

Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1.99%	1.95%	1.95%
---	-------	-------	-------

Zusammensetzung der Kosten Aus der nachfolgenden Tabelle geht 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 Auswirkung auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegs-kosten	0.00%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-kosten	0.00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie vor Fälligkeit Ihre Anlage Teilkündigen oder kündigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions-kosten	1.50%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1.94%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagen- bzw. Vertragsverwaltung und evtl. Depotführungsgebühren abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgs-gebühr	10.00%	Dieses Produkt beinhaltet Kosten wie z.B. Performance Fee oder andere zusätzliche Kosten wie z.B. Carried Interests.