

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart und die Risiken dieser Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

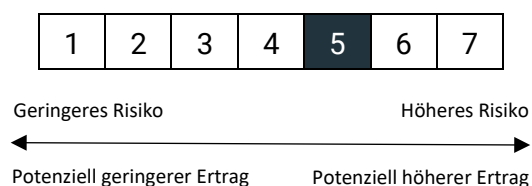
## Estably Value 80 Strategie

Vermögensverwaltung

### Ziele und Anlagepolitik

Estably verfolgt eine wertorientierte Anlagestrategie. Nach den Value 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 (Dokumente unter <https://www.lafv.li/DE/Funds/FundList/FundDetails?ID=42722> verfügbar) abgedeckt. Der Fonds investiert in attraktive Unternehmens- und vereinzelt auch Staatsanleihen, die das Aktienportfolio effizient ergänzen. Die niedrige Mindestanlage bietet Ihnen Zugang zu einem exklusiven Vermögensverwalter aus Liechtenstein und dessen Analysen.

### Risiko- und Ertragsprofil



Diese Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung der Veranlagung kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar.

Auch eine Anlage, die in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Die Value 80 Strategie ist in der Kategorie 5 eingestuft, weil größere Wertschwankungen möglich sind und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen relativ hoch sind.

**Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für die Vermögensverwaltung von Bedeutung sein:**

**Marktrisiko:** Die Vermögensverwaltung darf in Wertpapiere, u.a. Aktien, investieren. Diese Vermögenswerte können größere Wertschwankungen und höhere Verlustrisiken aufweisen.

**Operationelle Risiken:** Die Vermögensverwaltung kann Verluste durch Betrug / kriminelle Handlungen, Missverständnisse / Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft / Dritter oder durch äußere Einflüsse, wie z.B. Naturkatastrophen, erleiden.

**Kredit-/ Emittentenrisiko:** Die Vermögensverwaltung darf (u.a.) in Schuldtitel / Obligationen investieren. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel / Obligationen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

**Liquiditätsrisiken:** Die Vermögensverwaltung darf in Finanzinstrumente investieren, die teilweise und unter bestimmten Umständen ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.

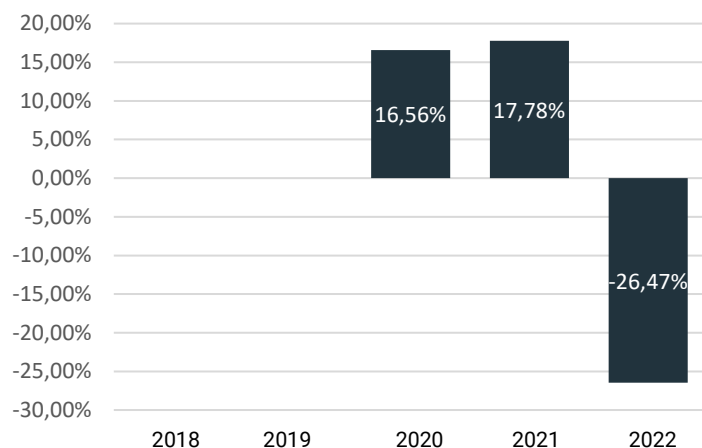
## Kosten

Die jährliche Vermögensverwaltungspauschale beträgt 1,2% p.a. (Baader Bank) bzw. 1,5% p.a. (LLB) des verwalteten Vermögens und enthält alle Kosten für die Vermögensverwaltung des Kunden – auch die Transaktionskosten und die Kosten für die Depotführung bei der Bank.

Bei Investition in Einzelaktien oder Einzelanleihen fallen außerdem keine Produktkosten an. Hinzu kommt eine erfolgsabhängige Gebühr von 10% der erwirtschafteten Gewinne nach dem High-Water-Mark Prinzip. Das High-Water-Mark Prinzip stellt sicher, dass die Performancegebühr nur bei Erreichen von neuen Höchstständen anfällt.

	Baader Bank	LLB
All-In Gebühr	1,2% p.a.	1,5% p.a.
Performance Gebühr	10%	10%

## Bisherige Wertentwicklung



Die Estably Value 80 Strategie wurde am 01.01.2020 lanciert.

Diese Grafik zeigt die historische Wertentwicklung vor Kosten und Steuern in EUR. Die historische Wertentwicklung ist keine Garantie für die laufende und zukünftige Entwicklung.

Der Wert eines Depots kann jederzeit steigen oder fallen.

Stand: 30. April 2022

## Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Ihrer Information und ist nicht als Angebot bzw. Kauf- oder Verkaufsempfehlung für Wertpapiere oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Der Inhalt des Dokuments basiert auf Informationen welche wir als verlässlich erachten. Wir können weder die Richtigkeit und Vollständigkeit noch die Aktualität des Inhaltes garantieren. Die Grundlagen, die Gegenstand der im Dokument enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Die Informationen in diesem Dokument stellen keine Hilfe für finanzielle, rechtliche oder steuerliche Fragen und Angelegenheiten dar und Entscheidungen dürfen nicht allein auf den Inhalt dieses Dokumentes abgestellt werden.

Der Wert von Investments kann steigen als auch fallen. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Investoren können aus ihren Investments Verluste erleiden. Wir schließen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus, sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden, die sich aus der Verwendung dieses Dokuments ergeben sollten. Dieses Dokument ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieses Dokuments verbieten oder von einer Bewilligung abhängig machen. Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.