

unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen können Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator berücksichtigten Risiken können sich auch andere Risiken auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken. Bitte beachten Sie diesbezüglich den Abschnitt „Risikohinweise“ des Prospekts, der kostenlos unter <https://www.payden.com/> verfügbar ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist dabei 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.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Dezember 2020 und 30. Dezember 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. Juli 2015 und 31. Juli 2017.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. November 2018 und 30. November 2020.

| Empfohlene Haltedauer | | 2 Jahren | |
|--------------------------|--|---------------------------------|---|
| Beispielhafte Anlage | | 10.000 EUR | |
| Szenarien | | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 7.428 EUR -25,7% | 8.392 EUR -8,4% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 8.747 EUR -12,5% | 8.779 EUR -6,3% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.180 EUR 1,8% | 10.486 EUR 2,4% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.904 EUR 9,0% | 11.368 EUR 6,6% |

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (IE) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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.

| Beispielhafte Anlage 10.000 EUR | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|------------------------------------|---------------------------------|---|
| Gesamtkosten | 61 EUR | 130 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 0,6% | 0,6% |

(*) 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 3,0% vor Kosten und 2,4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|--|
| Einstiegskosten | 0,00% , Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr (höchstens). Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken, übersteigt jedoch nicht die Gebührenhöchststrafe, die derzeit 0,35% beträgt. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 35 EUR |
| Transaktionskosten | 0,26% 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. | 26 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, mindestens 2 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jedoch ohne Vertragsstrafe jederzeit während dieses Zeitraums zurückgeben oder sie länger halten. Rücknahmeanträge sind in Schriftform oder nach vorheriger Absprache mit der Verwaltungsstelle unter Verwendung vereinbarter elektronischer Mittel an die Gesellschaft zu richten und müssen vor dem Handelsschluss des betreffenden Handelstages eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können wie erläutert an die Verwaltungsgesellschaft unter 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ireland oder per E-Mail an complianceeurope@waystone.com gerichtet werden.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, werden Sie darüber informiert, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Berechnungen zu Kosten, Wertentwicklungen und Risiken wurden anhand der gemäß EU-Vorschriften vorgegebenen Methoden vorgenommen.

Performance-Szenarien Szenarien zur früheren Wertentwicklung, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://www.payden.com/>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Informationen zur früheren Wertentwicklung der letzten 2 Jahre können Sie auf unserer Website unter <https://www.payden.com/> herunterladen.

Zusätzliche Informationen Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf www.waystone.com verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar der Vergütungspolitik wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt. Der Fonds ist in Irland zugelassen und wird von der irischen Zentralbank reguliert. Die Verwaltungsgesellschaft ist in Irland zugelassen und wird von der irischen Zentralbank reguliert. Der Fonds unterliegt dem Steuer- und Aufsichtsrecht Irlands.