

# Spezifische Information zu ACATIS GANÉ VALUE EVENT FONDS Anteilklasse A

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** ACATIS GANÉ VALUE EVENT FONDS Anteilklasse A

**Hersteller:** ACATIS-Investment-KVG

**ISIN:** DE000A0X7541

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in verschiedene Anlageklassen. Bei der Auswahl der Fondspositionen sollen beim wertorientierten Anlegen ("Value Investing") unternehmensspezifische Events ("Eventdriven Value"), wie die Veränderungen der Kapital- oder Aktionärsstruktur, berücksichtigt werden. Durch Fokussierung auf Unternehmen mit hoher Business-Qualität (Unternehmen, die sich durch Nachhaltigkeit, Verteidigbarkeit eines bestehenden Wettbewerbsvorteils und Fähigkeit zur Generierung hoher, freier Cash-Flows auszeichnen) sollen fundamentale Risiken bei der Auswahl von Fondspositionen reduziert werden. Das Portfolio soll über verschiedene Arten von Events und verschiedene Haltedauern der einzelnen Investments diversifiziert sein. Es können Zinspapiere und Anleihen beigemischt werden, wobei über 35% des Wertes des Fonds in Schuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen der Bundesrepublik Deutschland angelegt werden können. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- und langfristigen Anlagehorizont. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 Ri-

sikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 215 EUR   | 5.882 EUR  | 9.786 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -78,54 %  | -9,93 %    | -7,44 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 875 EUR   | 10.643 EUR | 28.302 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -12,52 %  | 1,93 %     | 3,20 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.023 EUR | 14.639 EUR | 45.550 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,27 %    | 6,83 %     | 7,32 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.190 EUR | 20.274 EUR | 73.783 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 18,96 %   | 12,54 %    | 11,28 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 75 EUR                           | 2.240 EUR                           | <b>9.974 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,28 %                           | 3,80 %                              | <b>3,33 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,44 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,89 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu ARERO - Der Weltfonds

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** ARERO - Der Weltfonds

**Hersteller:** DWS Investment S.A.

**ISIN:** LU0360863863

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines nachhaltigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen legt der Fonds in die Anlageklassen Aktien, Renten und Rohstoffe an. Der Fonds partizipiert an der Wertentwicklung der Rohstoffe indem er in fest bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere anlegt. Dies geschieht mit Hilfe derivativer Instrumente (Finan |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/ Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.                                                                                                                                   |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                      |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Regelbasierte Reallokation, Aktienkursrisiko, Bonitätsrisiken Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 540 EUR   | 6.365 EUR  | 10.743 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -45,96 %  | -8,42 %    | -6,39 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 939 EUR   | 10.830 EUR | 26.816 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -6,10 %   | 1,80 %     | 2,72 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.057 EUR | 13.780 EUR | 37.822 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,67 %    | 5,76 %     | 5,74 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.186 EUR | 17.674 EUR | 55.057 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 18,60 %   | 10,14 %    | 8,89 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 8 EUR                            | 507 EUR                             | <b>2.398 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,75 %                           | 0,75 %                              | <b>0,75 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,13 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,52 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Barings Hong Kong China Fund - Class A EUR Inc

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Barings Hong Kong China Fund - Class A EUR Inc  
**Hersteller:** Baring International Fund Managers (Ireland) Limited  
**ISIN:** IE0004866889

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Erzielung langfristigen Kapitalwachstums. Anlagepolitik: Anlage in die Aktien von Unternehmen aus Hongkong oder China oder von Unternehmen, deren Erträge überwiegend aus Hongkong oder China stammen. Der Fonds kann zudem außerhalb der Zielregionen (einschließlich von u.a. Taiwan), Marktsektoren, Währungen oder Vermögensklassen des Fonds investieren. Der Fonds kann in Derivate (wie z. B. Futures, Optionen und Swaps) investieren, die an die Schwankungen anderer Vermögenswerte gebunden sind. Der Fonds kann diese Derivate einsetzen, um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge für den Fonds zu erzeugen, sowie zur Absicherung gegen Wechselkursschwankungen. Der Fonds investiert in China. Dies ist ein Land, dessen Volkswirtschaft sich noch in der Entwicklung befindet.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Anleger, die mit den im Anlageziel angegebenen Anlagen Kapitalwachstum erzielen wollen. Anleger sollten beabsichtigen, ihr Geld für einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren anzulegen. Anleger sollten die Risiken des Fonds verstehen und sich darüber im Klaren sein, dass er darauf ausgelegt ist, als eine Komponente eines diversifizierten Anlageportfolios genutzt zu werden. Der Fonds ist nicht für Anleger vorgesehen, die nicht in der Lage sind, einen Kapitalverlust auf ihre Anlage zu verkraften.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beein-

trächtig wird, Sie auszusahlen. China ist ein Schwellenmarktland und steht vor Herausforderungen (politisch, wirtschaftlich, rechtlich und strukturell), somit ist Ihr Geld einem höheren Risiko ausgesetzt. Es bestehen Verwahr Risiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 192 EUR   | 3.925 EUR  | 5.773 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -80,80 %  | -18,02 %   | -14,17 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 841 EUR   | 13.338 EUR | 53.696 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -15,88 %  | 5,99 %     | 8,69 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.109 EUR | 23.955 EUR | 130.511 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,89 %   | 15,44 %    | 15,80 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.441 EUR | 44.414 EUR | 340.476 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 44,07 %   | 26,15 %    | 23,23 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 75 EUR                           | 2.826 EUR                           | <b>19.077 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,99 %                           | 4,03 %                              | <b>3,54 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,73 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,70 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Barmenia Nachhaltigkeit Balanced

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Barmenia Nachhaltigkeit Balanced  
**Hersteller:** Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH  
**ISIN:** DE000A141WN9

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds Barmenia Nachhaltigkeit Balanced ist ein OGAW-Fonds, welcher zu mindestens 51 Prozent aus Vermögensgegenständen von Unternehmen bzw. Aussteller bestehen soll, die vom Fondsmanagement als nachhaltig eingestuft werden. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen, Ländern und Organisationen werden ökologische, ökonomische und soziale Kriterien berücksichtigt. Alle Unternehmen/Aussteller werden einer umfassenden Analyse hinsichtlich ihrer Umwelt- und Sozialverträglichkeit unterzogen. Unternehmen und Aussteller, die einer nachhaltigen Entwicklung schaden, werden über die Anwendung von Ausschlusskriterien konsequent gemieden. Mindestens 30 Prozent des Wertes des Fonds müssen in Aktien angelegt werden. Ziel der Anlagepolitik ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Barmenia Nachhaltigkeit Balanced richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Der Fonds richtet sich an Anleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Barmenia Nachhaltigkeit Balanced fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 2.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien

|                                 |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 790 EUR   | 7.576 EUR  | 13.770 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -21,02 %  | -2,74 %    | -1,85 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 949 EUR   | 9.359 EUR  | 19.154 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -5,14 %   | -0,57 %    | -0,22 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.017 EUR | 10.938 EUR | 23.773 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,68 %    | 0,90 %     | 0,87 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.088 EUR | 12.783 EUR | 29.575 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 8,76 %    | 2,49 %     | 1,98 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 13 EUR                           | 837 EUR                             | <b>3.726 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,32 %                           | 1,32 %                              | <b>1,32 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,12 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,25 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic  
**Hersteller:** Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH  
**ISIN:** DE000A141WP4

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic ist ein OGAW-Fonds, welcher zu mindestens 51 Prozent aus Vermögensgegenständen von Unternehmen bzw. Aussteller bestehen soll, die vom Fondsmanagement als nachhaltig eingestuft werden. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen, Ländern und Organisationen werden ökologische, ökonomische und soziale Kriterien berücksichtigt. Alle Unternehmen/Aussteller werden einer umfassenden Analyse hinsichtlich ihrer Umwelt- und Sozialverträglichkeit unterzogen. Unternehmen und Aussteller, die einer nachhaltigen Entwicklung schaden, werden über die Anwendung von Ausschlusskriterien konsequent gemieden. Mindestens 70 Prozent des Wertes des Fonds müssen in Aktien angelegt werden. Ziel der Anlagepolitik ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Der Fonds richtet sich an Anleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 3.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien

|                                 |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 694 EUR   | 6.556 EUR  | 11.334 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -30,57 %  | -4,13 %    | -2,80 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 947 EUR   | 10.361 EUR | 24.470 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -5,32 %   | 1,55 %     | 1,01 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.050 EUR | 13.134 EUR | 34.285 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,01 %    | 2,76 %     | 2,73 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.160 EUR | 16.655 EUR | 48.270 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 15,98 %   | 5,23 %     | 4,50 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 13 EUR                           | 1.023 EUR                           | <b>5.710 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,32 %                           | 1,32 %                              | <b>1,32 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,13 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,24 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Barmenia Renditefonds DWS

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Barmenia Renditefonds DWS

**Hersteller:** DWS Investment GmbH

**ISIN:** DE0008474248

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro, die sich an der Entwicklung des Vergleichsmaßstabs (iBoxx Euro Overall (RI)) orientiert. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in verzinsliche Wertpapiere, Aktien, Fonds, Zertifikate, Optionsanleihen, Wandelschuldverschreibungen, Genuss- und Optionsscheine. Der Fonds wird nach Nachhaltigkeitskriterien gemanagt. Bei der Auswahl der Investments müssen die Wertpapiere insbesondere definierten Ethik- und Sozialkriterien entsprechen. Unternehmen als Emittenten werden in Bezug auf Produkte und Dienstleistungen, sowie Geschäftsethik und Geschäftspraktiken beurteilt. Bei staatlichen Emittenten werden die politische Situation, die gesellschaftlichen Verhältnisse sowie Arbeits- und Menschenrechte berücksichtigt. Mindestens 51% des Fondsvermögens können in verzinsliche Wertpapiere, Optionsanleihen, Wandelschuldverschreibungen, Genussscheine und Indexzertifikate auf Rentenindizes und Optionsscheine, die zum Erwerb solcher Wertpapiere berechtigen, investiert werden. Bis zu 25% des Fondsvermögens können in Aktien angelegt werden. In Schuldverschreibungen der Bundesrepublik Deutschland, der Französischen Republik und der Italienischen Republik dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens angelegt werden. Die auszuwählenden Werte sollen unter Ausnutzung der jeweiligen Marktlage langfristig einen möglichst hohen und stetigen Ertrag bringen. Die Auswahl der einzelnen Investments liegt im Ermessen des Fondsmanagements. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und basis Kenntnissen/Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. operationelle Risiken, Aktienkursrisiko, Bonitätsrisiken Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien

|                                 |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 829 EUR   | 8.807 EUR  | 16.799 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -17,10 %  | -2,32 %    | -1,69 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 988 EUR   | 10.588 EUR | 23.211 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,22 %   | 1,16 %     | 1,40 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.022 EUR | 11.349 EUR | 25.605 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,24 %    | 2,29 %     | 2,30 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.059 EUR | 12.203 EUR | 28.390 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,92 %    | 3,59 %     | 3,23 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 6 EUR                            | 345 EUR                             | <b>1.428 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,58 %                           | 0,58 %                              | <b>0,58 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,60 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Barmenia Vermögensportfolio Balanced - Barmenia Vermögensportfolio Balanced

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Barmenia Vermögensportfolio Balanced - Barmenia Vermögensportfolio Balanced

**Hersteller:** Feri Trust (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU1325164645

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel des Barmenia Vermögensportfolio Balanced ist die Erwirtschaftung eines möglichst stetigen Gesamtertrages unter Einhaltung einer ausgewogenen Risikostruktur. Um dies zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen vorwiegend (mindestens 51%) in Rentenfonds, Geldmarktfonds, Aktienfonds, gemischten Fonds, Fonds mit Anlageschwerpunkt Rohstoffe, Edelmetalle, Genussscheine oder Wandelanleihen sowie in Derivate-Fonds angelegt. Die Anlage in die vorgenannten Fondskategorien erfolgt überwiegend mittels börsengehandelter Fonds (ETF). Des Weiteren kann das Teilfondsvermögen in untergeordnetem Umfang auch in andere Vermögensgegenstände investiert werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement, wobei jedoch mindestens 25% des Nettoteilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert werden. Der Teilfonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die attraktives Wachstum bzw. stetige Erträge erwarten und bereit sind, gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Die Anlagedauer sollte mindestens zwei bis fünf Jahre betragen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit

beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen. Kontrahentenrisiko, Operationelles Risiko, Verwahrrisiko, Risiko aus Derivateinsatz Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 717 EUR   | 7.399 EUR  | 13.525 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -28,28 %  | -5,56 %    | -3,90 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 916 EUR   | 10.151 EUR | 23.533 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,35 %   | 1,14 %     | 1,52 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 987 EUR   | 11.757 EUR | 28.955 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,31 %   | 2,92 %     | 3,40 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.063 EUR | 13.651 EUR | 36.055 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 6,33 %    | 5,59 %     | 5,33 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 63 EUR                           | 1.332 EUR                           | <b>4.655 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 6,69 %                           | 2,41 %                              | <b>1,95 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,36 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Barmenia Vermögensportfolio Dynamic - Barmenia Vermögensportfolio Dynamic

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Barmenia Vermögensportfolio Dynamic - Barmenia Vermögensportfolio Dynamic

**Hersteller:** Feri Trust (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU1325165022

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel des Barmenia Vermögensportfolio Dynamic ist die Erwirtschaftung eines höheren Gesamtertrages unter Einhaltung einer chancenorientierten Risikostruktur. Um dies zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen vorwiegend (mindestens 51%) in Rentenfonds, Geldmarktfonds, Aktienfonds, gemischten Fonds, Fonds mit Anlageschwerpunkt Rohstoffe, Edelmetalle, Genussscheine oder Wandelanleihen sowie in Derivate-Fonds angelegt. Die Anlage in die vorgenannten Fondskategorien erfolgt überwiegend mittels börsengehandelter Fonds (ETF). Des Weiteren kann das Teilfondsvermögen in untergeordnetem Umfang auch in andere Vermögensgegenstände investiert werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement, wobei jedoch mindestens 25% des Nettoteilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert werden. Der Teilfonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die hohes Wachstum bzw. hohe Erträge erwarten und bereit sind, gegebenenfalls auch hohe Verluste hinzunehmen. Die Anlagedauer sollte mindestens zwei bis fünf Jahre betragen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit

beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen. Kontrahentenrisiko, Operationelles Risiko, Verwahrrisiko, Risiko aus Derivateinsatz Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 629 EUR   | 6.620 EUR  | 11.505 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -37,10 %  | -7,67 %    | -5,63 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 903 EUR   | 10.659 EUR | 26.625 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,72 %   | 1,07 %     | 2,65 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.005 EUR | 13.249 EUR | 36.782 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,51 %    | 5,06 %     | 5,50 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.124 EUR | 16.630 EUR | 51.555 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 12,39 %   | 9,07 %     | 8,35 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 63 EUR                           | 1.373 EUR                           | <b>5.162 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 6,78 %                           | 2,41 %                              | <b>1,93 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,04 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,31 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu BGF Latin American Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** BGF Latin American Fund  
**Hersteller:** BlackRock (Luxembourg) S.A.  
**ISIN:** LU0171289498

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds zielt auf eine Maximierung der Erträge auf Ihre Anlage ab, durch eine Kombination von Kapitalzuwachs und Erträgen auf das Fondsvermögen. Der Fonds legt mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerten (d. h. Anteilen) von Unternehmen an, die ihren Sitz in Lateinamerika haben oder einen überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in Lateinamerika ausüben. Der Begriff "Lateinamerika" bezieht sich auf Mexiko, Mittelamerika, Südamerika und die Karibischen Inseln einschließlich Puerto Rico. Der Fonds kann indirekt Anlagen in Schwellenmärkten tätigen, indem er in amerikanischen Hinterlegungsscheinen (ADRs) und globalen Hinterlegungsscheinen (GDRs) investiert, die an Börsen und regulierten Märkten außerhalb der Schwellenländer notiert oder gehandelt werden. ADRs und GDRs sind von Finanzinstituten ausgegebene Anlagen, die Engagements in den ihnen zugrunde liegenden Aktienwerten bieten. Der Anlageberater (AB) kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) zu Anlagezwecken verwenden, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, Investitionskosten zu senken und zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds kann über FD am Markt einen Leverage-Effekt in unterschiedlichem Umfang erzielen (d. h. wenn der Fonds einem Marktrisiko ausgesetzt ist, das den Wert seiner Vermögenswerte übersteigt). Der Fonds wird aktiv verwaltet und der AB verfügt über das Ermessen, die Anlagen des Fonds auszuwählen. Dabei wird sich der AB beim Aufbau des Portfolios des Fonds und auch zu Zwecken des Risikomanagements auf den MSCI Emerging Markets Latin America Index (den "Index") beziehen, um sicherzustellen, dass das vom Fonds eingegangene aktive Risiko (d. h. das Maß der Abweichung vom Index) angesichts des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds angemessen bleibt. Der AB ist bei der Auswahl der Anlagen nicht durch die Komponenten oder die Gewichtung des Index gebunden. Der AB kann nach seinem Ermessen auch in Wertpapiere anlegen, die nicht im Index enthalten sind, um spezielle Anlagechancen zu nutzen. Die geografische Reichweite des Anlageziels und der Anlagepolitik kann jedoch eventuell die Auswirkung haben, dass sie das Ausmaß, zu dem die Portfoliobestände vom Index abweichen, beschränkt. Der Index sollte von den Anlegern dazu verwendet werden, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Empfehlung: Dieser Fonds könnte als kurzfristige Anlage ungeeignet sein. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Dividendenerträge werden im Anteilswert enthalten sein).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 40 EUR    | 2.993 EUR  | 4.089 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -96,02 %  | -23,78 %   | -19,44 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 606 EUR   | 3.778 EUR  | 5.339 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -39,36 %  | -16,62 %   | -15,29 %                 |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 914 EUR   | 7.721 EUR  | 12.861 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,60 %   | -4,76 %    | -4,43 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.351 EUR | 17.040 EUR | 36.662 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 35,14 %   | 9,50 %     | 5,47 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 75 EUR                           | 1.729 EUR                           | 5.156 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,41 %                           | 3,56 %                              | 3,14 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,60 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,08 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu BGF World Gold Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** BGF World Gold Fund  
**Hersteller:** BlackRock (Luxembourg) S.A.  
**ISIN:** LU0171305526

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds zielt auf eine Maximierung der Erträge auf Ihre Anlage ab, durch eine Kombination von Kapitalzuwachs und Erträgen auf das Fondsvermögen. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerten (d. h. Anteilen) von Unternehmen an, die überwiegend im Goldbergbau tätig sind. Zusätzlich kann der Fonds in Aktienwerten von Unternehmen anlegen, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen sonstige Edelmetalle oder Mineralien, Grundmetalle oder Bergbau liegen. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten. Der Anlageberater (AB) kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) zu Anlagezwecken verwenden, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, Investitionskosten zu senken und zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds kann über FD am Markt einen Leverage-Effekt in unterschiedlichem Umfang erzielen (d. h. wenn der Fonds einem Marktrisiko ausgesetzt ist, das den Wert seiner Vermögenswerte übersteigt). Der Fonds wird aktiv verwaltet und der AB verfügt über das Ermessen, die Anlagen des Fonds auszuwählen. Dabei wird sich der AB beim Aufbau des Portfolios des Fonds und auch zu Zwecken des Risikomanagements auf den FTSE Gold Mines Index (den "Index") beziehen, um sicherzustellen, dass das vom Fonds eingegangene aktive Risiko (d. h. das Maß der Abweichung vom Index) angesichts des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds angemessen bleibt. Der AB ist bei der Auswahl der Anlagen nicht durch die Komponenten oder die Gewichtung des Index gebunden. Der AB kann nach seinem Ermessen auch in Wertpapiere anlegen, die nicht im Index enthalten sind, um spezielle Anlagechancen zu nutzen. Die Branchenanforderungen des Anlageziels und der Anlagepolitik können jedoch eventuell die Auswirkung haben, dass sie das Ausmaß, zu dem die Portfoliobestände vom Index abweichen, beschränken. Der Index sollte von den Anlegern dazu verwendet werden, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Empfehlung: Dieser Fonds könnte als kurzfristige Anlage ungeeignet sein. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Dividenderträge werden im Anteilswert enthalten sein).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko      Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 35 EUR        | 2.122 EUR       | 2.587 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -96,48 %      | -31,54 %        | -27,85 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 637 EUR       | 5.186 EUR       | 9.151 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -36,31 %      | -10,88 %        | -8,23 %                          |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 971 EUR       | 11.274 EUR      | 26.579 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,86 %       | 2,17 %          | 2,64 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.477 EUR     | 26.714 EUR      | 91.220 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 47,68 %       | 17,34 %         | 12,98 %                          |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 72 EUR                                   | 1.848 EUR                                   | 6.745 EUR                                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,56 %                                   | 3,40 %                                      | 2,94 %                                      |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,26 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,05 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu BGF World Healthscience Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** BGF World Healthscience Fund

**Hersteller:** BlackRock (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0171307068

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds zielt auf eine Maximierung der Erträge auf Ihre Anlage ab, durch eine Kombination von Kapitalzuwachs und Erträgen auf das Fondsvermögen. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerten (d. h. Anteilen) von Unternehmen an, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gesundheit, Pharmazeutik und Medizintechnologie, der medizinischen Versorgung sowie in der Entwicklung der Biotechnologie liegen. Der Anlageberater (AB) kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) zu Anlagezwecken verwenden, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, Investitionskosten zu senken und zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds kann über FD am Markt einen Leverage-Effekt in unterschiedlichem Umfang erzielen (d. h. wenn der Fonds einem Marktrisiko ausgesetzt ist, das den Wert seiner Vermögenswerte übersteigt). Der Fonds wird aktiv verwaltet und der AB verfügt über das Ermessen, die Anlagen des Fonds auszuwählen. Dabei wird sich der AB beim Aufbau des Portfolios des Fonds und auch zu Zwecken des Risikomanagements auf den MSCI World Health Care Index (den "Index") beziehen, um sicherzustellen, dass das vom Fonds eingegangene aktive Risiko (d. h. das Maß der Abweichung vom Index) angesichts des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds angemessen bleibt. Der AB ist bei der Auswahl der Anlagen nicht durch die Komponenten oder die Gewichtung des Index gebunden. Der AB kann nach seinem Ermessen auch in Wertpapiere anlegen, die nicht im Index enthalten sind, um spezielle Anlagechancen zu nutzen. Die Branchenanforderungen des

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien

|                                 |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 294 EUR   | 4.961 EUR  | 7.925 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -70,55 %  | -13,27 %   | -9,97 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 853 EUR   | 10.882 EUR | 32.025 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -14,70 %  | 2,45 %     | 4,29 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.045 EUR | 16.659 EUR | 59.995 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 4,51 %    | 9,10 %     | 9,60 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.276 EUR | 26.110 EUR | 115.244 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 27,60 %   | 16,94 %    | 14,83 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 72 EUR                           | 2.148 EUR                           | <b>10.424 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,09 %                           | 3,49 %                              | <b>3,01 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,38 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,81 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu BGF World Mining Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** BGF World Mining Fund  
**Hersteller:** BlackRock (Luxembourg) S.A.  
**ISIN:** LU0172157280

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds zielt auf eine Maximierung der Erträge auf Ihre Anlage ab, durch eine Kombination von Kapitalzuwachs und Erträgen auf das Fondsvermögen. Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerten (d. h. Anteilen) von Bergbau- und Metallgesellschaften an, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Edelmetallen und Mineralien liegen. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten. Der Anlageberater (AB) kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) zu Anlagezwecken verwenden, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, Investitionskosten zu senken und zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds kann über FD am Markt einen Leverage-Effekt in unterschiedlichem Umfang erzielen (d. h. wenn der Fonds einem Marktrisiko ausgesetzt ist, das den Wert seiner Vermögenswerte übersteigt). Der Fonds wird aktiv verwaltet und der AB verfügt über das Ermessen, die Anlagen des Fonds auszuwählen. Dabei wird sich der AB beim Aufbau des Portfolios des Fonds und auch zu Zwecken des Risikomanagements auf den MSCI ACWI Metals & Mining 30% Buffer 10/40 Index (den "Index") beziehen, um sicherzustellen, dass das vom Fonds eingegangene aktive Risiko (d. h. das Maß der Abweichung vom Index) angesichts des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds angemessen bleibt. Der AB ist bei der Auswahl der Anlagen nicht durch die Komponenten oder die Gewichtung des Index gebunden. Der AB kann nach seinem Ermessen auch in Wertpapiere anlegen, die nicht im Index enthalten sind, um spezielle Anlagechancen zu nutzen. Die Branchenanforderungen des Anlageziels und der Anlagepolitik können jedoch eventuell die Auswirkung haben, dass sie das Ausmaß, zu dem die Portfoliobestände vom Index abweichen, beschränken. Der Index sollte von den Anlegern dazu verwendet werden, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Empfehlung: Dieser Fonds könnte als kurzfristige Anlage ungeeignet sein. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Dividendenerträge werden im Anteilswert enthalten sein).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko      Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 106 EUR       | 3.174 EUR       | 4.337 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -89,41 %      | -22,51 %        | -18,48 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 790 EUR       | 11.487 EUR      | 43.673 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -20,96 %      | 3,69 %          | 6,96 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.101 EUR     | 23.548 EUR      | 127.093 EUR                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,13 %       | 15,15 %         | 15,60 %                          |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.526 EUR     | 50.644 EUR      | 407.347 EUR                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 52,63 %       | 28,43 %         | 24,61 %                          |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 75 EUR                                   | 2.761 EUR                                   | <b>18.440 EUR</b>                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,87 %                                   | 3,97 %                                      | <b>3,47 %</b>                               |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,32 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,07 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu COMGEST GROWTH EUROPE EUR ACC

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** COMGEST GROWTH EUROPE EUR ACC

**Hersteller:** Comgest Growth Plc

**ISIN:** IE0004766675

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Anlageziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds (Kapitalzuwachs). Der Fonds strebt danach, dieses Ziel zu erreichen, indem er in ein Portfolio qualitativ hochwertiger Unternehmen mit langfristigen Wachstumsaussichten investiert. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Wertpapieren von Unternehmen an, die ihren Geschäftssitz in Europa haben oder vorwiegend in Europa geschäftlich tätig sind, oder in von europäischen Regierungen ausgegebenen oder garantierten Wertpapieren. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass der Fondsverwalter anhand einer gründlichen Fundamentalanalyse eine diskretionäre Unternehmensauswahl trifft. Der Fonds wird ohne Bezug auf einen Referenzwert verwaltet. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Diese OGAW wurde für alle Anleger (Privatkunden, professionelle Anleger oder zugelassene Geschäftspartner) aufgelegt, die über gewisse Grundkenntnisse bei Finanzinstrumenten verfügen, eine fundierte Entscheidung aufgrund des Fondsprospektes treffen können und auch Investitionsverluste verkraften können, da diese OGAW keinerlei Garantien unterliegt. Die OGAW eignet sich für Anleger deren Hauptziel ein langfristiges Wachstum (mindestens 5 Jahre) ihrer Anlage ist                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Zu den Risiken, die nicht im Indikator erfasst werden, gehören die Folgenden: Kontrahentenrisiko. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 263 EUR   | 5.202 EUR  | 8.216 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -73,67 %  | -12,33 %   | -9,52 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 885 EUR   | 12.156 EUR | 38.919 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -11,48 %  | 4,33 %     | 5,98 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.071 EUR | 18.079 EUR | 70.698 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 7,06 %    | 10,54 %    | 10,94 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.292 EUR | 27.414 EUR | 134.677 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 29,16 %   | 17,79 %    | 16,05 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 57 EUR                           | 1.695 EUR                           | <b>8.659 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 6,41 %                           | 2,66 %                              | <b>2,28 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,07 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,56 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu DWS Akkumula LC

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** DWS Akkumula LC  
**Hersteller:** DWS Investment GmbH  
**ISIN:** DE0008474024

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Aktienkursrisiko, Währungsrisiken Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 414 EUR   | 4.724 EUR  | 7.167 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -58,56 %  | -14,25 %   | -11,25 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 922 EUR   | 12.447 EUR | 38.811 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -7,82 %   | 4,37 %     | 5,96 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.105 EUR | 18.246 EUR | 68.581 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,53 %   | 10,70 %    | 10,69 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.320 EUR | 27.313 EUR | 128.781 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 32,00 %   | 17,72 %    | 15,70 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 16 EUR                           | 1.264 EUR                           | <b>7.451 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,57 %                           | 1,57 %                              | <b>1,57 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,12 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,45 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu DWS Deutschland LC

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** DWS Deutschland LC  
**Hersteller:** DWS Investment GmbH  
**ISIN:** DE0008490962

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel der Anlagepolitik ist es, mittel- bis langfristig einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (CDAX) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien deutscher Aussteller, wobei eine marktbreite Anlage in Standardwerte und ausgewählte Nebenwerte im Vordergrund steht. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/ Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Konzentrationsrisiko, Aktienkursrisiko Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 353 EUR   | 3.706 EUR  | 5.211 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -64,66 %  | -19,22 %   | -15,65 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 811 EUR   | 8.016 EUR  | 17.309 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -18,91 %  | -3,33 %    | -1,40 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.048 EUR | 13.372 EUR | 35.406 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 4,79 %    | 5,22 %     | 5,17 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.348 EUR | 23.136 EUR | 81.282 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 34,83 %   | 14,84 %    | 12,06 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 16 EUR                           | 1.037 EUR                           | <b>4.786 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,58 %                           | 1,58 %                              | <b>1,58 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,45 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,40 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu DWS ESG Top Asien LC

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** DWS ESG Top Asien LC

**Hersteller:** DWS Investment GmbH

**ISIN:** DE0009769760

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds vor allem in Qualitätsaktien von Unternehmen, die ihren Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Asien haben und die hauptsächlich ihren Umsatz in dieser Region erzielen. Dabei soll die Auswahl der Aktienwerte folgende Aspekte berücksichtigen: starke Marktstellung, günstige Bilanzrelationen, überdurchschnittliche Qualität des Unternehmensmanagements, strategische Ausrichtung des Unternehmens und aktionärsorientierte Informationspolitik. Es werden neben dem finanziellen Erfolg auch ökologische und soziale Aspekte und die Grundsätze guter Unternehmensführung (Environmental, Social und Corporate Governance - ESG-Aspekte) bei der Auswahl der Anlagen berücksichtigt. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit langfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/ Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Derivaterisiko, Konzentrationsrisiko, Aktienkursrisiko, Schwellenländer Risiko/Länderrisiko, Länderrisiko China Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 449 EUR   | 4.908 EUR  | 7.530 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -55,13 %  | -13,49 %   | -10,61 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 901 EUR   | 11.526 EUR | 33.637 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,87 %   | 3,03 %     | 4,72 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.096 EUR | 17.312 EUR | 61.283 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 9,56 %    | 9,78 %     | 9,77 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.327 EUR | 26.715 EUR | 119.850 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 32,72 %   | 17,34 %    | 15,13 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 16 EUR                           | 1.223 EUR                           | <b>6.911 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,57 %                           | 1,57 %                              | <b>1,57 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,12 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,45 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu DWS Euro Bond Fund LD

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** DWS Euro Bond Fund LD

**Hersteller:** DWS Investment GmbH

**ISIN:** DE0008476516

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (iBoxx Euro Overall (RI)) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in auf Euro lautende Staatsanleihen, Anleihen staatsnaher Emittenten und Covered Bonds. Zu den staatsnahen Emittenten zählen Zentralbanken, Regierungsbehörden, Regionalbehörden und supra-nationale Einrichtungen. Unternehmensanleihen können beigemischt werden. Die Auswahl der einzelnen Investments liegt im Ermessen des Fondsmanagements. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/ Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bonitätsrisiken Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 841 EUR   | 8.809 EUR  | 16.809 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -15,90 %  | -2,32 %    | -1,69 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 985 EUR   | 10.577 EUR | 23.286 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,46 %   | 1,16 %     | 1,43 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.024 EUR | 11.421 EUR | 25.909 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,39 %    | 2,40 %     | 2,40 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.063 EUR | 12.347 EUR | 28.969 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 6,31 %    | 3,80 %     | 3,41 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 7 EUR                            | 442 EUR                             | <b>1.837 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,74 %                           | 0,74 %                              | <b>0,74 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,73 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu DWS Top Dividende LD

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** DWS Top Dividende LD  
**Hersteller:** DWS Investment GmbH  
**ISIN:** DE0009848119

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel der Anlagepolitik ist mittel- bis langfristig die Erwirtschaftung eines nachhaltigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds vor allem in Aktien von in- und ausländischen Unternehmen, die eine überdurchschnittliche Dividendenrendite erwarten lassen. Bei der Aktienauswahl sind folgende Kriterien von entscheidender Bedeutung: größere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt, Nachhaltigkeit von Dividendenrendite und Wachstum, historisches und zukünftiges Gewinnwachstum, Kurs-/Gewinn-Verhältnis. Allerdings müssen die Dividendenrenditen nicht in jedem Fall größer als im Marktdurchschnitt sein. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/ Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Aktienkursrisiko, Risiken aus Dividendenstrategien, Währungsrisiken Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 339 EUR   | 5.410 EUR  | 8.624 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -66,14 %  | -11,56 %   | -8,94 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 875 EUR   | 8.468 EUR  | 17.225 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -12,50 %  | -2,53 %    | -1,45 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.025 EUR | 11.555 EUR | 26.470 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,45 %    | 2,61 %     | 2,60 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.195 EUR | 15.990 EUR | 42.357 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 19,54 %   | 8,38 %     | 6,70 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 16 EUR                           | 945 EUR                             | <b>3.953 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,58 %                           | 1,58 %                              | <b>1,58 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,11 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,46 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Ethna-AKTIV-A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Ethna-AKTIV-A  
**Hersteller:** ETHENEA Independent Investors S.A.  
**ISIN:** LU0136412771

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Hauptziel des Ethna-AKTIV besteht in der Erzielung eines angemessenen Wertzuwachses in Euro unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens. Der Fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Festgelder zählen. Der Anteil an Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Wertpapieren darf insgesamt 49 % des Netto-Fondsvermögens nicht übersteigen. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Vornehmlich werden Vermögenswerte von Emittenten mit Sitz in einem Mitgliedstaat der OECD erworben. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate") zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Fondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 739 EUR   | 8.857 EUR  | 16.715 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -26,14 %  | -2,22 %    | -1,74 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 965 EUR   | 10.462 EUR | 22.755 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -3,49 %   | 0,30 %     | 1,21 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.022 EUR | 11.228 EUR | 25.041 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,15 %    | 2,10 %     | 2,09 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.079 EUR | 12.078 EUR | 27.674 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 7,92 %    | 3,41 %     | 3,00 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 29 EUR                           | 1.925 EUR                           | <b>9.287 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,86 %                           | 1,63 %                              | <b>1,63 %</b>                       |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,83 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,94 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro

**Hersteller:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0251127410

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Teilfonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Teilfonds wird mindestens 70% in Aktien von US-Unternehmen investieren. Dem Teilfonds steht es frei, außerhalb der Regionen, Marktsektoren, Branchen oder Anlageklassen zu investieren, auf denen sein Anlageschwerpunkt liegt. Der Teilfonds kann direkt in Vermögenswerte investieren oder seine Engagements indirekt auf andere zulässige Weise wie durch Derivate eingehen. Der Teilfonds darf Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um im Einklang mit dem Risikoprofil des Teilfonds zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge auch zu Anlagezwecken zu generieren. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verweist nur zu Vergleichszwecken auf den S&P 500 Index (Net) (der "Index"). Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden im Anteilspreis kumuliert. Anteile können normalerweise an jedem Geschäftstag des Fonds gekauft und verkauft werden. Die von Ihnen erhaltene Rendite hängt von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt eignet sich für Privatanleger ohne spezielles finanzielles Fachwissen, die ein langfristiges Kapitalwachstum anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, einen teilweisen Verlust ihres investierten Kapitals zu tragen. Das Produkt ist für eine langfristige Anlage gedacht und soll unbefristet offen bleiben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertent-

wicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 312 EUR   | 6.229 EUR  | 9.736 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -68,82 %  | -8,83 %    | -7,50 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 795 EUR   | 7.352 EUR  | 13.076 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -20,53 %  | -7,72 %    | -4,25 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 990 EUR   | 9.396 EUR  | 17.774 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,00 %   | -1,14 %    | -1,14 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.228 EUR | 12.443 EUR | 25.668 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 22,76 %   | 3,94 %     | 2,32 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 25 EUR                           | 1.294 EUR                           | <b>4.584 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,52 %                           | 2,35 %                              | <b>2,19 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,58 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,89 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Fidelity Funds - European Growth Fund A-Euro

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Fidelity Funds - European Growth Fund A-Euro

**Hersteller:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0048578792

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Teilfonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Teilfonds wird mindestens 70% in Aktien von Unternehmen investieren, die an europäischen Börsen notiert sind. Der Teilfonds wird mindestens 50 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen. Der Teilfonds wird laufend eine Vielzahl von ökologischen und sozialen Anforderungen berücksichtigen, zu denen beispielsweise Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel, Wasser- und Abfallmanagement, Biodiversität, Produktsicherheit, Lieferkette, Gesundheit und Sicherheit sowie die Menschenrechte gehören. Der Teilfonds richtet sich nach der unternehmensweit geltenden Ausschlussliste, die unter anderem Streumunition und Antipersonenminen enthält. Ebenso gehören Emittenten, bei denen der Investmentmanager der Ansicht ist, dass sie ihre Geschäfte nicht in Übereinstimmung mit den anerkannten internationalen Normen, insbesondere nicht den im Global Compact der Vereinten Nationen festgelegten, durchgeführt haben, gemäß dem vom Investmentmanager angewandten normenbasierten Screening nicht zum Anlageuniversum des Teilfonds. Dem Teilfonds steht es frei, außerhalb der Regionen, Marktsektoren, Branchen oder Anlageklassen zu investieren, auf denen sein Anlage-schwerpunkt liegt. Der Teilfonds kann direkt in Vermögenswerte investieren oder seine Engagements indirekt auf andere zulässige Weise wie durch Derivate eingehen. Der Teilfonds darf Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um im Einklang mit dem Risiko-profil des Teilfonds zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge auch zu Anlagezwecken zu gene-rieren. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Investmentmanager bezieht sich bei der Auswahl der Anlagen für den Teilfonds und zum Zweck der Risikoüberwachung auf den MSCI Europe Index (Net) (der "Index"). Die Wertentwicklung des Teilfonds kann im Verhältnis zu seinem Index beurteilt werden. Der Investmentmanager verfügt in Bezug auf den Index über einen großen Ermessensspiel-raum. Der Teilfonds hält zwar Vermögenswerte, die Bestandteile des Index sind, aber er darf, um Anlagemöglichkeiten zu nutzen, auch in Unternehmen, Länder oder Sektoren investieren, die nicht zum Index gehören und andere Gewichtungen als der Index aufweisen. Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzlichen Aktien angelegt oder auf Wunsch an die Anteilinhaber ausgezahlt. Anteile können normalerweise an jedem Geschäftstag des Fonds gekauft und verkauft werden. Die von Ihnen erhaltene Rendite hängt von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögens-werte ab. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt eignet sich für Privatanleger ohne spezielles finanzielles Fachwissen, die ein lang-fristiges Kapitalwachstum anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, einen teilweisen Verlust ihres investierten Kapitals zu tragen. Das Produkt ist für eine langfristige Anlage gedacht und soll unbe-fristet offen bleiben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Lauf-zeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 195 EUR   | 6.248 EUR  | 9.203 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -80,53 %  | -8,77 %    | -8,16 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 785 EUR   | 7.265 EUR  | 12.893 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -21,49 %  | -8,06 %    | -4,40 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 991 EUR   | 9.406 EUR  | 17.808 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,87 %   | -1,12 %    | -1,12 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.241 EUR | 12.668 EUR | 26.309 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 24,13 %   | 4,26 %     | 2,54 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 18 EUR                           | 941 EUR                             | 3.337 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,83 %                           | 1,74 %                              | 1,65 %                              |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,89 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Fidelity Funds - Global Income Fund A-QINCOME(G)-Euro (hedged)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Fidelity Funds - Global Income Fund A-QINCOME(G)-Euro (hedged)

**Hersteller:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0893310481

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Teilfonds ist bestrebt, hohe laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu verbinden. Der Teilfonds wird mindestens 70% in ein Portfolio globaler Anleihen bestehend aus unter anderem Investment Grade-Anleihen mit unterschiedlichen Laufzeiten sowie in Hochzinsanleihen und Schwellenmarktanleihen investieren, die auf verschiedene Währungen lauten. Der Teilfonds kann sein Nettovermögen direkt in Anleihen aus dem chinesischen Festland, die an einem zulässigen Markt in China notiert sind oder gehandelt werden, investieren. Der Teilfonds wird mindestens 50% in Investment Grade-Anleihen und den Rest unter anderem in hochverzinsliche Anleihen, deren Ratings normalerweise unter Investment Grade liegen, sowie in Schwellenmarktanleihen investieren. Zu den Schwellenmärkten zählen Lateinamerika, Südostasien, Afrika, Osteuropa (einschließlich Russlands) und der Nahe Osten. Der Teilfonds kann jedoch auch in anderen Regionen investieren. Dem Teilfonds steht es frei, außerhalb der Regionen, Marktsektoren, Branchen oder Anlageklassen zu investieren, auf denen sein Anlageschwerpunkt liegt. Der Teilfonds kann auch in anderen Währungen als seiner Referenzwährung investieren. Das Wechselkursrisiko kann abgesichert werden, beispielsweise mit Devisenterminkontrakten. Die Referenzwährung des Teilfonds ist die für Berichtszwecke verwendete Währung. Sie kann von der Währung der Anlagen abweichen. Der Teilfonds darf in Anleihen investieren, die von Regierungen, Unternehmen und anderen Stellen begeben werden. Der Teilfonds kann direkt in Vermögenswerte investieren oder seine Engagements indirekt auf andere zulässige Weise wie durch Derivate eingehen. Der Teilfonds darf Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um im Einklang mit dem Risikoprofil des Teilfonds zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge auch zu Anlagezwecken zu generieren. Die Währungsabsicherung wird verwendet, um das Risiko von Verlusten durch nachteilige Wechselkursänderungen deutlich zu reduzieren. Das Currency Look-Through Hedging dient der Absicherung der zugrunde liegenden Währungseffekte gegenüber der Referenzwährung der abgesicherten Anteilsklasse und bewirkt so, dass die Renditen des zugrunde liegenden Marktes erzielt werden. Um die Erträge aus etwaigen aktiven Währungspositionen des Teilfonds zu bewahren, werden diese Risiken nicht in Bezug auf die Nominalwährungen der zugrunde liegenden Wertpapiere, sondern in Bezug auf die Währungsgewichtungen eines Vergleichsindex abgesichert. Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden zumeist aus dem Bruttoanlageertrag an die Anteilinhaber ausgezahlt. Der Teilfonds ist bestrebt, in angemessenem Rahmen eine gleich bleibende Zahlung pro Anteil aufrechtzuerhalten. Die Zahlung ist jedoch nicht festgelegt und |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt eignet sich für Privatanleger ohne spezielles finanzielles Fachwissen, die relativ hohe Erträge und ein Kapitalwachstum anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, einen teilweisen Verlust ihres investierten Kapitals zu tragen. Das Produkt ist für eine langfristige Anlage gedacht und soll unbefristet offen bleiben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen

hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Ein Ausfall des Emittenten oder Kontrahenten könnte zu Verlusten führen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 629 EUR   | 9.502 EUR  | 18.007 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -37,07 %  | -0,93 %    | -1,01 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 975 EUR   | 10.834 EUR | 24.282 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,52 %   | 0,98 %     | 1,81 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.027 EUR | 11.565 EUR | 26.547 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,74 %    | 2,63 %     | 2,62 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.079 EUR | 12.365 EUR | 29.122 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 7,88 %    | 3,83 %     | 3,45 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 21 EUR                           | 1.372 EUR                           | <b>6.263 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,13 %                           | 2,01 %                              | <b>1,88 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,66 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,33 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Euro

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Euro

**Hersteller:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0099574567

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Teilfonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Teilfonds wird mindestens 70% in Aktien von Unternehmen aus aller Welt investieren, die technologische Vorteile oder Verbesserungen in Verbindung mit Produkten, Verfahren oder Diensten bieten oder davon erheblich profitieren. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt eignet sich für Privatanleger ohne spezielles finanzielles Fachwissen, die ein langfristiges Kapitalwachstum anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, einen teilweisen Verlust ihres investierten Kapitals zu tragen. Das Produkt ist für eine langfristige Anlage gedacht und soll unbefristet offen bleiben.                             |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                     |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 273 EUR   | 5.973 EUR  | 9.104 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -72,67 %  | -9,64 %    | -8,29 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 912 EUR   | 17.961 EUR | 83.407 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,79 %   | 8,12 %     | 12,26 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.171 EUR | 26.140 EUR | 151.318 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 17,09 %   | 16,96 %    | 16,96 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.497 EUR | 40.084 EUR | 298.077 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 49,75 %   | 24,37 %    | 22,20 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 22 EUR                           | 3.314 EUR                           | <b>42.755 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,20 %                           | 2,07 %                              | <b>1,93 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |         |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,21 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,89 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 %  | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 %  | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu First Sentier Global Listed Infrastructure Fund Class I (Accumulation) EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** First Sentier Global Listed Infrastructure Fund Class I (Accumulation) EUR

**Hersteller:** First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC (the Company)

**ISIN:** IE00BYSJTY39

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel: Der Fonds strebt die Erwirtschaftung von Erträgen und einen Kapitalzuwachs an. Anlagepolitik: Der Fonds investiert mindestens 70% seines Vermögens in notierte Aktien von Unternehmen jeder Größe, die weltweit im Infrastrukturbereich tätig sind. Der Infrastruktursektor umfasst Versorgungsunternehmen (z. B. Wasser und Strom), Unternehmen im Bereich Autobahnen und Eisenbahnen, Flughafendienstleister, Seehäfen und Dienstleister sowie Unternehmen im Bereich Speicherung/Transport von Erdöl und -gas. Der Fonds kann bis zu 100 % in Unternehmen jeder Größe investieren. Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem Wert des FTSE Global Core Infrastructure 50/50 Index verglichen. Der Fondsmanager kann nach eigenem Ermessen darüber entscheiden, welche Investitionen vom Fonds gehalten werden sollen. Der Fonds wird aktiv verwaltet; das bedeutet, dass sich der Manager bei der Auswahl der Anlagen auf sein Fachwissen stützt, anstatt eine Benchmark nachzubilden. Die meisten der Vermögenswerte des Fonds könnten Bestandteile der Benchmark sein. Die Anlage des Fondsvermögens ist nicht durch die Zusammensetzung der Benchmark eingeschränkt und der Manager hat das Ermessen, im Rahmen der Anlagepolitik des Fonds in Vermögenswerte zu investieren, ohne die Benchmark zu berücksichtigen. Der Fonds kann Derivate mit dem Ziel der Risikoverringerung oder einer effizienten Verwaltung einsetzen. Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von fünf Jahren zurückziehen möchten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt ist für Endkunden geeignet, die Kapitalwachstum und Einkommen suchen und Basiswissen und Erfahrung haben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. - Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien

|                                 |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 202 EUR   | 5.577 EUR  | 9.053 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -79,78 %  | -10,97 %   | -8,36 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 824 EUR   | 8.572 EUR  | 18.653 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -17,60 %  | -1,93 %    | -0,67 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 994 EUR   | 12.265 EUR | 31.505 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,59 %   | 3,68 %     | 4,15 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.189 EUR | 17.952 EUR | 54.750 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 18,92 %   | 10,42 %    | 8,85 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 69 EUR                           | 1.701 EUR                           | <b>6.428 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,36 %                           | 3,05 %                              | <b>2,58 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,36 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,59 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Flossbach von Storch - Bond Opportunities-R

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Flossbach von Storch - Bond Opportunities-R

**Hersteller:** Flossbach von Storch Invest S.A.

**ISIN:** LU0399027613

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Bond Opportunities ("Teilfonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Das Teilfondsvermögen soll nach dem Grundsatz der Risikostreuung international in festverzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investiert werden. Der Teilfonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Unternehmensanleihen), Geldmarktinstrumente, Anleihen aller Art, Anteile an Investmentfonds ("Zielfonds"), Festgelder, Zertifikate, sonstige strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen) sowie in flüssige Mittel. Die Zielfonds umfassen diversifizierte Fonds (Mischfonds), Renten-, Wandelanleihen-, Genussschein-, und Geldmarktfonds. Die Investition in Zielfonds darf jedoch 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate"), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds eignet sich für konservative Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögens besteht ein moderates Gesamtrisiko, dem auch moderate Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit be-

einträchtigt wird, Sie auszusahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 760 EUR   | 9.420 EUR  | 18.131 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -23,96 %  | -1,09 %    | -0,94 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.023 EUR | 13.543 EUR | 37.789 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,35 %    | 5,09 %     | 5,73 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.064 EUR | 14.285 EUR | 40.833 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 6,39 %    | 6,39 %     | 6,39 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.106 EUR | 15.087 EUR | 44.221 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,61 %   | 7,36 %     | 7,07 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 12 EUR                           | 1.032 EUR                           | <b>6.338 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,25 %                           | 0,73 %                              | <b>0,77 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,11 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,02 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities-R

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities-R

**Hersteller:** Flossbach von Storch Invest S.A.

**ISIN:** LU0323578657

Stand: 10/2022

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities ("Teilfonds") strebt als Anlageziel an, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Anleihen aller Art (z.B. Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen), Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Gold, andere Fonds und Festgelder zählen. Unter Beachtung der "Weiteren Anlagebeschränkung" werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 25% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Bis zu 15% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen direkt in Gold investiert werden. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Teilfondsvermögens indirekt in Gold und andere Edelmetalle investieren. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate"), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko      Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 488 EUR   | 8.550 EUR  | 15.313 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -51,15 %  | -2,87 %    | -2,62 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 949 EUR   | 11.867 EUR | 30.432 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -5,07 %   | 2,10 %     | 3,85 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.057 EUR | 13.659 EUR | 37.205 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,68 %    | 5,60 %     | 5,60 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.174 EUR | 15.863 EUR | 46.221 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 17,35 %   | 8,24 %     | 7,44 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 21 EUR                           | 1.770 EUR                           | <b>9.474 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,09 %                           | 1,32 %                              | <b>1,26 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |         |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,62 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 %  | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 %  | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Fondak A (EUR)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Fondak A (EUR)  
**Hersteller:** Allianz Global Investors GmbH  
**ISIN:** DE0008471012

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Fonds ist auf Vermögensbildung auf langfristige Sicht ausgerichtet. Benchmark: 60% DAX INDEX RETURN GROSS, 30% DAX MID-CAP INDEX RETURN GROSS, 10% SDAX RETURN GROSS REBASED LAST BUSINESS DAY OF MONTH IN EUR. Wir investieren mindestens 70% des Fondsvermögens in Aktien und vergleichbare Papiere deutscher Emittenten. Bis zu 30% des Fondsvermögens können in auf Aktien bezogene verzinsliche Wertpapiere deutscher Emittenten investiert werden. Bis zu 25% des Fondsvermögens können in verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Emittenten investiert werden. Bis zu 30% des Fondsvermögens können in Zertifikate investiert werden, die auf einem deutschen Aktienindex basieren. Bis zu 25% des Fondsvermögens können in Zertifikate investiert werden, die auf einem Rentenindex basieren. Bis zu 30% des Fondsvermögens dürfen zudem in geschlossene Fonds, bestimmte Zertifikate, Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Der Wert des Fonds und die jährlichen Ausschüttungen an die Anleger hängen direkt vom Wert der im Portfolio des Fonds gehaltenen Wertpapiere sowie von den auf diese Wertpapiere gezahlten Dividenden ab.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Kleinanleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Potenzielle Anleger sollten mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie

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

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 135 EUR   | 4.575 EUR  | 6.878 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -86,47 %  | -14,90 %   | -11,78 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 795 EUR   | 8.625 EUR  | 20.426 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -20,53 %  | -7,87 %    | 0,20 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.016 EUR | 14.065 EUR | 41.400 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,62 %    | 6,12 %     | 6,51 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.289 EUR | 23.792 EUR | 90.527 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 28,93 %   | 15,33 %    | 12,92 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 66 EUR                           | 1.617 EUR                           | <b>6.543 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,22 %                           | 2,78 %                              | <b>2,30 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |         |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,69 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Franklin India Fund A (acc) EUR

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Franklin India Fund A (acc) EUR

**Hersteller:** Franklin Templeton Investments

**ISIN:** LU0231205187

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Franklin India Fund (der "Fonds") ist bestrebt, den Wert seiner Anlagen mittel- bis langfristig zu steigern. Der Fonds investiert vornehmlich in: Aktien und aktienbezogene Wertpapiere, die von Unternehmen unterschiedlicher Größe ausgegeben werden, die ihren Firmensitz in Indien haben oder dort in erheblichem Maße geschäftlich tätig sind. Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: Geldmarktwertpapiere. Das Investment-Team analysiert die einzelnen Aktien genau und wählt diejenigen aus, deren Bewertung angesichts ihrer Aussichten auf Zuwachs seiner Ansicht nach attraktiv sind und auf lange Sicht den größten Zuwachs versprechen können. Außerdem berücksichtigt das Investment-Team wirtschaftliche Trends, die sich auf Wertpapierpreise oder den Wert von Währungen auswirken könnten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds kann für Anleger interessant sein, die Kapitalzuwachs durch Engagement in Beteiligungspapieren von Unternehmen mit Sitz in Indien anstreben und bereit sind, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen Zeitraum von mindestens 3-5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für Anleger, die kein spezielles Wissen und/oder Erfahrung mit Finanzmärkten haben müssen, die jedoch wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Aufgrund von ungewöhnlichen Marktbedingungen könnten weitere Risiken entstehen, wie etwa:

Schwellenmarktrisiko. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID). Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 73 EUR    | 4.295 EUR  | 6.617 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -92,74 %  | -16,18 %   | -12,29 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 756 EUR   | 7.782 EUR  | 17.863 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -24,41 %  | -3,20 %    | -1,09 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.003 EUR | 13.487 EUR | 38.834 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,27 %    | 5,37 %     | 5,97 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.312 EUR | 24.384 EUR | 92.833 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 31,17 %   | 15,75 %    | 13,12 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 79 EUR                           | 2.004 EUR                           | <b>8.133 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,58 %                           | 3,51 %                              | <b>2,97 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,31 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,88 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Franklin U.S. Opportunities Fund A (acc) EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Franklin U.S. Opportunities Fund A (acc) EUR

**Hersteller:** Franklin Templeton Investments

**ISIN:** LU0260869739

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Franklin U.S. Opportunities Fund (der "Fonds") ist bestrebt, den Wert seiner Anlagen mittel- bis langfristig zu steigern. Der Fonds investiert vornehmlich in: Aktien, die von Unternehmen unterschiedlicher Größe ausgegeben werden, die in den USA ihren Firmensitz haben oder dort in erheblichem Maße geschäftlich tätig sind. Das Investment-Team konzentriert sich dabei auf umsatzstarke, finanziell stabile Unternehmen, die nach seiner Auffassung außergewöhnlich hohes Potential für schnelles und nachhaltiges Wachstum bieten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds kann für Anleger interessant sein, die Kapitalzuwachs durch Engagement in Beteiligungspapieren von Unternehmen mit hohem Wachstumspotenzial, vorwiegend mit Sitz in den USA, anstreben und bereit sind, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen Zeitraum von mindestens 3-5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für Anleger, die kein spezielles Wissen und/oder Erfahrung mit Finanzmärkten haben müssen, die jedoch wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.  |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Aufgrund von ungewöhnlichen Marktbedingungen könnten weitere Risiken entstehen, wie etwa: . Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID). Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 92 EUR    | 3.486 EUR  | 4.872 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -90,82 %  | -20,50 %   | -16,66 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 818 EUR   | 12.552 EUR | 47.057 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -18,24 %  | 4,94 %     | 7,59 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.090 EUR | 23.296 EUR | 122.516 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 9,00 %    | 14,96 %    | 15,31 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.445 EUR | 44.767 EUR | 342.535 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 44,49 %   | 26,29 %    | 23,27 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 77 EUR                           | 2.355 EUR                           | <b>14.623 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 9,07 %                           | 3,46 %                              | <b>2,89 %</b>                       |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,10 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,80 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)

**Hersteller:** Dimensional Fund Advisors Ltd.

**ISIN:** IE00B2PC0260

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Anlageziel dieses Fonds ist es, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern und im Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds wird auf diskretionärer Basis verwaltet und investiert vornehmlich in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in entwickelten Ländern weltweit notiert sind. Das Fondsportfolio ist im Allgemeinen in Aktien von kleineren Unternehmen und Value-Unternehmen übergewichtet. Value-Unternehmen sind Unternehmen, bei denen der Investmentmanager zum Zeitpunkt des Kaufs der Ansicht ist, dass der Aktienkurs im Vergleich zum bilanziellen Wert des Unternehmens niedrig ist. Die Zusammensetzung des Fonds kann auf der Grundlage von Faktoren wie der Anzahl der umlaufenden Aktien von Aktiengesellschaften, die für die Anlegeröffentlichkeit frei verfügbar sind, der Tendenz eines Wertpapier- bzw. Aktienkurses, sich weiterhin in eine bestimmte Richtung zu bewegen, dem Umfang, in dem die Aktien jederzeit für Käufe und Verkäufe verfügbar sind, und der Profitabilität angepasst werden. Maximal 20% des Nettovermögens des Fonds werden in Länder investiert, die als Schwellenländer gelten. Der Fonds kann Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um Risiken zu verwalten, Kosten zu senken oder Renditen zu steigern. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Anleger geeignet, die ein Basiswissen über die Finanzmärkte besitzen, eine langfristige Wertsteigerung ihrer Anlage sowie Erträge anstreben und bereit sind, ein hohes Maß an Volatilität zu akzeptieren. Der Anleger sollte in der Lage sein, Anlageverluste zu tragen, da die Anlagerendite des Fonds nicht garantiert ist.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie

auszuzahlen. Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. zugrunde liegendes Fondsrisiko, Emittentenrisiko, Marktrisiken und Derivatrisiko führen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 94 EUR    | 4.954 EUR  | 7.630 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -90,57 %  | -13,30 %   | -10,45 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 859 EUR   | 10.437 EUR | 28.726 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -14,14 %  | -5,63 %    | 3,33 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.096 EUR | 17.279 EUR | 60.295 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 9,63 %    | 9,75 %     | 9,64 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.388 EUR | 29.184 EUR | 134.855 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 38,84 %   | 18,87 %    | 16,06 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 227 EUR                             | 1.270 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,33 %                           | 0,33 %                              | 0,33 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,26 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Global Opportunity AH (EUR)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Global Opportunity AH (EUR)  
**Hersteller:** MSIM Fund Management (Ireland) Limited  
**ISIN:** LU0552385618

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel: Langfristiges Wachstum Ihrer Anlage. Wesentliche Ziele: Unternehmensanteile. Mindestens 70% der Anlagen des Fonds. Anlagepolitik: Unternehmen, die ihren Sitz an einem beliebigen Ort weltweit haben, nach Ansicht des Anlageberaters nachhaltige Wettbewerbsvorteile haben und zum Zeitpunkt der Investition unterbewertet sind. Der Fonds berücksichtigt im Rahmen seines Anlageprozesses ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Faktoren. Weitere Informationen: Darüber hinaus kann der Fonds einen Teil seines Vermögens in Unternehmen investieren, die die oben erwähnten Kriterien nicht erfüllen. Der Fonds kann in Derivate anlegen. Dies sind Finanzinstrumente, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt "Einsatz von Derivaten"). Hierbei handelt es sich um eine währungsgesicherte Anteilsklasse. Ihr Ziel ist es, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zwischen der Fondswährung und der Währung der Anteilsklasse zu reduzieren. Erträge werden in den Wert Ihrer Anteile einbezogen. Darüber hinaus kann der Fonds einen Teil seines Vermögens in andere Anlagevehikel investieren, die auf eine ähnliche Rendite abzielen wie Unternehmensanteile ohne direkte Beteiligung am Unternehmen. Kauf und Verkauf von Anteilen: Anleger können an jedem Geschäftstag in Luxemburg Anteile kaufen und verkaufen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieser Teilfonds ist für alle Kundentypen, einschließlich Privatanleger, mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungen geeignet, die Verluste bis zum ursprünglich investierten Betrag verkraften können. Der Teilfonds strebt einen Kapitalzuwachs sowie die Erzielung und Ausschüttung von Erträgen an. Dieser Teilfonds hat einen langfristigen Anlagehorizont. Anleger müssen die mit diesem Teilfonds einhergehenden Risiken, die in den Wesentlichen Informationen für den Anleger und im Prospekt beschrieben werden, vollständig verstehen und akzeptieren.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Mit Anlagen dieser Art gehen weitere Risiken einher. Bitte lesen Sie den Prospekt und die Wesentlichen Informationen für den Anleger, um sich mit allen Risiken vertraut zu machen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 214 EUR   | 3.875 EUR  | 5.668 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -78,61 %  | -18,29 %   | -14,43 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 905 EUR   | 18.420 EUR | 104.937 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,45 %   | 11,63 %    | 14,09 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.144 EUR | 31.447 EUR | 240.310 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 14,44 %   | 20,16 %    | 20,54 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.448 EUR | 54.311 EUR | 578.217 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 44,79 %   | 29,65 %    | 27,31 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 79 EUR                           | 2.950 EUR                           | <b>25.232 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 9,83 %                           | 3,86 %                              | <b>3,28 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,20 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,87 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)

**Hersteller:** Dimensional Fund Advisors Ltd.

**ISIN:** IE0031719473

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Anlageziel dieses Fonds besteht darin, laufende Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Anlagewert zu erhalten. Der Fonds wird auf diskretionärer Basis verwaltet und investiert in qualitativ hochwertige Schuldtitel wie Anleihen, Commercial Paper sowie Schuldverschreibungen von Banken und Unternehmen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren. Der Fonds wird für seine Anlagen in der Regel eine durchschnittliche Laufzeit von bis zu fünf Jahren wahren. Diese Schuldtitel werden von Regierungen, anderen öffentlichen Körperschaften und Unternehmen aus entwickelten Ländern ausgegeben. Zum Zeitpunkt des Erwerbs halten diese Schuldtitel in der Regel ein Rating der bedeutenden Rating-Agenturen von AA- oder langfristig Aa3. Wenn die Anlagen unter dieses Niveau herabgestuft werden, können sie verkauft werden, wenn dies im besten Interesse des Fonds ist. Der Fonds kann Schuldtitel in vom Euro abweichenden Währungen kaufen. Sofern er dies tut, wird er Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um die entsprechenden Währungsrisiken zu verwalten. Der Fonds setzt außerdem Derivate ein, um zu versuchen, Ihre Renditen vor Wechselkursschwankungen zwischen der Währung Ihrer Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds zu schützen (Absicherung). Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Risiken zu verwalten, Kosten zu senken oder Renditen zu steigern. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Anleger geeignet, die ein Basiswissen über die Finanzmärkte besitzen, anstreben, laufende Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Anlagewert zu erhalten, und bereit sind, eine moderate Volatilität zu akzeptieren. Der Anleger sollte in der Lage sein, Anlageverluste zu tragen, da die Anlagerendite des Fonds nicht garantiert ist.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. Emittentenrisiko, Zinsrisiko und Derivatrisiko führen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 938 EUR   | 9.462 EUR  | 18.556 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -6,22 %   | -1,01 %    | -0,72 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 983 EUR   | 9.635 EUR  | 18.965 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,70 %   | -0,38 %    | -0,51 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 999 EUR   | 9.948 EUR  | 19.810 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,09 %   | -0,09 %    | -0,09 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.016 EUR | 10.272 EUR | 20.694 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,55 %    | 0,49 %     | 0,32 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 143 EUR                             | <b>543 EUR</b>                      |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,26 %                           | 0,26 %                              | <b>0,26 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,25 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Global Small Companies Fund (EUR, Acc.)

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Global Small Companies Fund (EUR, Acc.)

**Hersteller:** Dimensional Fund Advisors Ltd.

**ISIN:** IE00B67WB637

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Anlageziel dieses Fonds ist es, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern und im Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds wird auf diskretionärer Basis verwaltet und investiert in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen in entwickelten Ländern weltweit notiert sind. Der Fonds investiert in eine breite und vielseitige Gruppe kleinerer Unternehmen. Die Zusammensetzung des Fonds kann auf der Grundlage von Faktoren wie der Anzahl der umlaufenden Aktien von Aktiengesellschaften, die für die Anlegeröffentlichkeit frei verfügbar sind, der Tendenz eines Wertpapier- bzw. Aktienkurses, sich weiterhin in eine bestimmte Richtung zu bewegen, dem Umfang, in dem die Aktien jederzeit für Käufe und Verkäufe verfügbar sind, und der Profitabilität angepasst werden. Maximal 20% des Nettovermögens des Fonds werden entweder direkt oder indirekt in Länder investiert, die als Schwellenländer gelten. Der Fonds kann Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um Risiken zu verwalten, Kosten zu senken oder Renditen zu steigern. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Anleger geeignet, die ein Basiswissen über die Finanzmärkte besitzen, eine langfristige Wertsteigerung ihrer Anlage sowie Erträge anstreben und bereit sind, ein hohes Maß an Volatilität zu akzeptieren. Der Anleger sollte in der Lage sein, Anlageverluste zu tragen, da die Anlagerendite des Fonds nicht garantiert ist.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beein-

trächtigt wird, Sie auszus zahlen. Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. Kleinunternehmen Risiko, Emittentensrisiko, Marktrisiken und Derivatrisiko führen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 76 EUR    | 4.665 EUR  | 7.050 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -92,36 %  | -14,50 %   | -11,46 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 826 EUR   | 9.494 EUR  | 23.598 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -17,40 %  | -6,33 %    | 1,55 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.079 EUR | 15.963 EUR | 51.467 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 7,95 %    | 8,35 %     | 8,34 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.400 EUR | 27.745 EUR | 116.550 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 40,04 %   | 17,99 %    | 14,92 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 5 EUR                            | 372 EUR                             | <b>1.966 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,56 %                           | 0,57 %                              | <b>0,57 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,07 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,43 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)

**Hersteller:** iShares III plc

**ISIN:** IE00B3F81R35

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Anlageziele:

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond Index, des Referenzindex des Fonds ("Index"), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die festverzinslichen (fv) Wertpapiere (z. B. Anleihen) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt und die seinen Anforderungen an das Kreditrating entsprechen. Bei Herabstufungen der Kredit-Ratings der fv Wertpapiere darf der Fonds diese weiter halten, bis sie kein Bestandteil des Index mehr sind und ihr Verkauf zweckmäßig ist. Der Index misst die Wertentwicklung auf Euro lautender fv Wertpapiere mit Investment-Grade-Status, bei denen Erträge nach einem festen Zinssatz gezahlt werden und die von Industrie-, Versorgungs- oder Finanzunternehmen ausgegeben werden. Die fv Wertpapiere werden zum Zeitpunkt der Aufnahme in den Index über Investment-Grade-Status (d. h. eine bestimmte Stufe der Kreditwürdigkeit) verfügen. Es sind nur Anleihen mit einer Mindestrestlaufzeit von einem Jahr und einem ausstehenden Mindestbetrag von 300 Millionen EUR in dem Referenzindex enthalten. Der Index wird nach Marktkapitalisierung gewichtet. Marktkapitalisierung bezeichnet den Marktwert der im Umlauf befindlichen ausgegebenen Anleihen. Zur Erzielung einer seinem Index ähnlichen Rendite setzt der Fonds Optimierungstechniken ein. Dies kann unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer festverzinslicher Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (d. h. von Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) kann hierzu zählen. Derivative Finanzinstrumente können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen, kann der Fonds auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen. Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Ihre Anteile werden ausschüttende Anteile sein (d. h., Erträge werden auf die Anteile halbjährlich ausgeschüttet).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 767 EUR   | 9.129 EUR  | 17.677 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -23,34 %  | -1,66 %    | -1,19 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 989 EUR   | 10.637 EUR | 23.459 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,07 %   | 1,26 %     | 1,50 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.024 EUR | 11.408 EUR | 25.818 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,42 %    | 2,38 %     | 2,37 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.058 EUR | 12.197 EUR | 28.405 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,78 %    | 3,58 %     | 3,23 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 2 EUR                            | 120 EUR                             | 496 EUR                             |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,21 %                           | 0,21 %                              | 0,21 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,20 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)

**Hersteller:** iShares IV plc

**ISIN:** IE00BYX2JD69

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten (z. B. Anteile) innerhalb von vier regionalen Indizes (MSCI Pacific Index, MSCI Europe & Middle East Index, MSCI Canada Index und MSCI USA Index) ("Regionalindizes"), die von globalen Unternehmen ausgegeben werden, die auf Basis einer Reihe von Ausschluss- und Rating-basierten Kriterien über bessere Nachhaltigkeitsratings bei den (Environmental, Social, Governance) ESG-Leistungen verfügen als vergleichbare Unternehmen des Sektors innerhalb der jeweiligen Regionalindizes. Unternehmen werden vom Index ausgeschlossen, wenn sie laut Indexanbieter an bestimmten Geschäftsbereichen/-aktivitäten beteiligt sind, wie im Fondsprospekt dargelegt. Der Fonds wird diese ESG-Kriterien nur dann berücksichtigen, wenn er die Wertpapiere auswählt, die der Fonds direkt halten wird. Der Fonds kann (über u. a. derivative Finanzinstrumente (FD), (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren), und Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen) ein Engagement an Wertpapieren haben, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen. Qualifizierte Indexkomponenten innerhalb jedes Global-Industry-Classification-Standard-("GICS")-Sektors werden vom Indexanbieter eingestuft und auf der Grundlage ihrer Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis gewichtet. Free-Float-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung der Regionalindizes nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebenen Aktien einer Gesellschaft. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Aktienkurs der Gesellschaft, multipliziert mit der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen. Die GICS-Sektorgewichtungen der einzelnen Regionalindizes werden zusammengefasst und anteilmäßig im Index widerspiegelt. Die Regionalindizes messen, basierend auf Größen-, Liquiditäts- und Freefloat-Kriterien des Indexanbieters, die Wertentwicklung von Aktien mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in Industrieländern weltweit. Ziel des Index ist es, die Obergrenze für das Engagement der Emittenten auf 5 % zu begrenzen. Um das Risiko der Nichterfüllung der Obergrenze von 5 % aufgrund von Marktbewegungen zu verr |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Kleinanleger und professionelle Anleger.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

## Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 123 EUR   | 4.127 EUR  | 6.227 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -87,73 %  | -16,99 %   | -13,11 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 836 EUR   | 10.449 EUR | 30.280 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -16,42 %  | 1,25 %     | 3,80 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.107 EUR | 18.746 EUR | 72.451 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,75 %   | 11,17 %    | 11,13 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.467 EUR | 35.519 EUR | 189.096 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 46,65 %   | 22,27 %    | 18,69 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

## Kosten im Zeitverlauf

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 2 EUR                            | 159 EUR                             | 955 EUR                             |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,22 %                           | 0,23 %                              | 0,23 %                              |

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.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |         |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,20 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 %  | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 %  | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (DE)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (DE)

**Hersteller:** iShares (DE) I Investmentaktiengesellschaft mit TGV

**ISIN:** DE000A0F5UH1

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Das Teilgesellschaftsvermögen iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (DE) (der "Fonds") ist ein passiv verwalteter, börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung des STOXX® Global Select Dividend 100 Index abbildet. In dieser Hinsicht versucht der Fonds, den Referenzindex (Index) nachzubilden. Der Index misst die Wertentwicklung der 100 nach der Dividendenrendite führenden Aktien aus dem STOXX® Europe Select Dividend 30 Index, dem STOXX® North America Select Dividend 40 Index und dem STOXX® Asia/Pacific Select Dividend 30 Index, die bestimmte Kriterien erfüllen. Der Index umfasst Unternehmen, die zum Zeitpunkt ihrer Aufnahme, in vier von fünf Kalenderjahren Dividenden gezahlt haben, in den letzten fünf Jahren kein negatives Dividendenwachstum erzielt haben, deren Ausschüttungsquote maximal 60 % (80 % für die Region Asien-Pazifik) beträgt und die die Kriterien für Handelsvolumina erfüllen. Der Index wird gemäß dem Nettodividendenertrag gewichtet, wobei der Höchstanteil je Einzelunternehmen bei 10 % liegt. Der Index wird jedes Jahr neu gewichtet. Die Auswahl der Indexkomponenten unterliegt Indexregeln, die vor der Neugewichtung im Index enthaltene Komponenten begünstigen. Ferner unterliegt der Index vierteljährlichen und laufenden Überprüfungen, die im Ermessen des Indexanbieters die Entfernung eines Unternehmens aus dem Index gestatten, wenn es nicht mehr den ursprünglichen Auswahlkriterien entspricht. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien. Der Anteil der Vermögensgegenstände im Fonds, der hinsichtlich der Gewichtung mit dem Index übereinstimmt (Duplizierungsgrad), beträgt mindestens 95% des Fondsvermögens. Der Anlageverwalter beabsichtigt nicht, den Fonds zu hebeln. Dennoch kann der Fonds bisweilen minimal gehebelt werden, beispielsweise, wenn derivative Finanzinstrumente (FD) zur effizienten Portfolioverwaltung verwendet werden. Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Die Anteile im Fonds sind ausschüttende Anteile. Erträge aus den Anlagen des Fonds werden also mindestens einmal pro Jahr als Dividende ausgeschüttet.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 146 EUR   | 4.649 EUR  | 7.150 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -85,37 %  | -14,57 %   | -11,28 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 803 EUR   | 7.176 EUR  | 13.573 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -19,73 %  | -5,32 %    | -3,86 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 995 EUR   | 10.739 EUR | 23.271 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,54 %   | 1,29 %     | 1,42 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.222 EUR | 16.423 EUR | 42.514 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 22,23 %   | 8,85 %     | 6,74 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 28 EUR                           | 675 EUR                             | <b>2.315 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,89 %                           | 1,22 %                              | <b>1,05 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,37 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,46 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist)

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist)

**Hersteller:** iShares IV plc

**ISIN:** IE00BCRY6557

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Anlageziele:

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus dem Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des Markit iBoxx EUR Liquid Investment Grade Ultrashort Index, des Referenzindex des Fonds ("Index"), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die festverzinslichen (fv) Wertpapiere (z. B. Anleihen) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt und die seinen Anforderungen an das Kreditrating entsprechen. Bei Herabstufungen der Kredit-Ratings der fv Wertpapiere darf der Fonds diese weiter halten, bis sie kein Bestandteil des Index mehr sind und ihr Verkauf zweckmäßig ist. Der Index misst die Wertentwicklung von auf Euro lautenden ultrakurzlaufenden fv Wertpapieren mit Investment-Grade-Status. Die in dem Index enthaltenen fv Wertpapiere sind festverzinsliche (fv) Unternehmenspapiere mit einer Laufzeit zwischen 0 und 1 Jahr sowie nicht festverzinsliche Unternehmenspapiere mit einer Laufzeit zwischen 0 und 3 Jahren. Die fv Wertpapiere werden zum Zeitpunkt der Aufnahme in den Index über eine Bewertung von Fitch, Moody's sowie Standard & Poor's Ratings Services verfügen, die im Durchschnitt Investment-Grade-Status (d. h. einer bestimmten Stufe der Kreditwürdigkeit) entspricht. Der Index verwendet eine nach dem Marktwert gewichtete Methode mit einer Obergrenze je Emittent von 3%. Zur Erzielung einer Rendite, die der des Index nahekommt, setzt der Fonds Optimierungstechniken ein. Hierzu zählen die strategische Auswahl bestimmter im Index enthaltener Wertpapiere oder anderer fv Wertpapiere, darunter Staatsanleihen, die eine ähnliche Wertentwicklung bieten wie einige im Index enthaltene Wertpapiere. Auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) kann hierzu zählen. FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Außer zu Zwecken der Fremdwährungsabsicherung wird der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen, kann der Fonds auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen. Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Ihre Anteile werden ausschüttende Anteile sein (d. h., Erträge werden auf die Anteile halbjährlich ausgeschüttet).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 976 EUR   | 9.909 EUR  | 19.735 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,40 %   | -0,17 %    | -0,13 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 997 EUR   | 9.927 EUR  | 19.783 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,33 %   | -0,12 %    | -0,10 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.000 EUR | 9.987 EUR  | 19.950 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,02 %   | -0,02 %    | -0,02 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.003 EUR | 10.046 EUR | 20.110 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,27 %    | 0,08 %     | 0,05 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 1 EUR                            | 54 EUR                              | 206 EUR                             |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,10 %                           | 0,10 %                              | 0,10 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,09 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu JPMorgan Funds - JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** JPMorgan Funds - JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR

**Hersteller:** JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

**ISIN:** LU0217576759

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Anlageziel Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in Unternehmen aus Schwellenländern. Anlageansatz Der Teilfonds wendet einen fundamentalen Bottom-up-Titelauswahlprozess an. Er verfolgt einen auf starken Überzeugungen beruhenden Ansatz, um die besten Anlageideen zu finden. Der Teilfonds ist bestrebt, hochwertige Unternehmen mit überdurchschnittlichem und nachhaltigem Wachstumspotenzial zu ermitteln. Wichtigste Anlagen Mindestens 67% des Vermögens werden in Aktien von Unternehmen investiert, die in einem Schwellenland ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Teilfonds kann über die "China-Hong Kong Stock Connect"-Programme bis zu 20% seiner Vermögenswerte in chinesischen A-Aktien anlegen. Derivate Einsatz zu folgenden Zwecken: Absicherung; effizientes Portfoliomanagement. Arten: siehe Tabelle Einsatz von Derivaten durch die Teilfonds im Abschnitt Wie die Teilfonds Derivate, Instrumente und Techniken einsetzen im Verkaufsprospekt. Total Return Swaps (TRS) einschließlich Differenzgeschäften (CFD): keine. Methode zur Berechnung des Gesamtrisikos: Commitment-Methode. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds wird sowohl Anlegern mit Kenntnissen und Erfahrungen hinsichtlich der Finanzmärkte angeboten als auch Anlegern, die keine oder grundlegende Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Anlagen an den Finanzmärkten besitzen. Darüber hinaus ist der Teilfonds für langfristige Anlagen ausgelegt. Anleger sollten die mit einer Anlage verbundenen Risiken verstehen, einschließlich des Risikos eines vollständigen Verlustes des eingesetzten Kapitals, und müssen überprüfen, ob das Anlageziel und die Risiken des Teilfonds mit ihren eigenen Anlagezielen und ihrer eigenen Risikobereitschaft vereinbar sind. Der Teilfonds darf nicht als vollständiger Anlageplan verstanden werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko      Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Währungsrisiko kann sich auf die Erträge auswirken. Neben den im Risikoindikator berücksichtigten Risiken werden andere Risiken im Verkaufsprospekt erläutert, siehe: [www.jpam.lu/documentlibrary](http://www.jpam.lu/documentlibrary). Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 249 EUR       | 3.944 EUR       | 5.833 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -75,14 %      | -17,92 %        | -14,02 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 733 EUR       | 5.967 EUR       | 10.288 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -26,69 %      | -2,32 %         | -6,87 %                          |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 947 EUR       | 9.534 EUR       | 19.392 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -5,30 %       | -0,87 %         | -0,29 %                          |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.209 EUR     | 15.868 EUR      | 39.303 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 20,95 %       | 8,25 %          | 6,07 %                           |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 74 EUR                                   | 1.593 EUR                                   | 5.134 EUR                                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,52 %                                   | 3,06 %                                      | 2,57 %                                      |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,50 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,27 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,72 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu KEPLER Ethik Rentenfonds

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** KEPLER Ethik Rentenfonds  
**Hersteller:** KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.  
**ISIN:** AT0000642632

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Die Rendite ist abhängig von der Entwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte: Der Fonds veranlagt überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in Anleihen internationaler Emittenten, die in Euro- Währungen begeben sind bzw. in Euro gehedgt sind, unter Berücksichtigung ethischer Ausschlusskriterien wie z.B.: für Länder: Todesstrafe, autoritäre Regime, schwere Korruption, Geldwäsche, Menschenrechtsverletzungen, Atomenergie, Nichtratifizierung von Klimaschutz- Protokollen der UN; bzw. für Unternehmen: Rüstung, Atomenergie, Grüne Gentechnik, Tierversuche, Tabak, Alkohol, Glückspiel, Chlororganische Massenprodukte, Biozide, Pornographie und Embryonenforschung, Verletzung von Menschen- und Arbeitsrechten sowie Kinderarbeit. Diese Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente oder deren Emittenten verfügen über ein Rating, das sich überwiegend im Investment- Grade Bereich befindet bzw. sind damit vergleichbar. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 15 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Investmentfonds KEPLER Ethik Rentenfonds ist ein Sondervermögen, das der OGAW (UCITS)-Richtlinie unterliegt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Der Fonds ist zum Vertrieb an Privatkunden, aber auch für Professionelle Kunden sowie Geeignete Gegenparteien geeignet, die zumindest über Basiskenntnisse und oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen oder diesbezüglich beraten worden sind. Er ist für Anleger geeignet, die als Anlageziel die spezifische Altersvorsorge oder eine allgemeine Vermögensbildung / -optimierung anstreben und dabei eine laufende Rendite erzielen wollen. Bei der Veranlagung werden ethische Ausschlusskriterien berücksichtigt. Der Anlagehorizont des Fonds ist langfristig (empfohlene Behaltedauer ab 5 Jahre).

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Investmentfonds von Bedeutung sind: Kreditrisiko: Der Investmentfonds legt Teile seines Vermögens (direkt oder indirekt über Kreditderivate) in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Es besteht das Risiko, dass die Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 832 EUR   | 8.826 EUR  | 16.954 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -16,79 %  | -2,28 %    | -1,60 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 959 EUR   | 9.893 EUR  | 20.679 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -4,13 %   | 0,35 %     | 0,32 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 988 EUR   | 10.498 EUR | 22.480 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,17 %   | 0,88 %     | 1,10 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.018 EUR | 11.132 EUR | 24.459 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,78 %    | 1,94 %     | 1,88 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 31 EUR                           | 621 EUR                             | <b>1.983 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 3,21 %                           | 1,14 %                              | <b>0,91 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,02 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,64 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu LBBW Rohstoffe 1

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** LBBW Rohstoffe 1  
**Hersteller:** LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH  
**ISIN:** DE000A0NAUG6

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Wertzuwachses durch eine indirekte Partizipation an der Entwicklung der internationalen Rohstoff- und Warenterminmärkte. Dies wird durch den Einsatz von Derivaten (auf Basiswerte abgeleitete Finanzinstrumente) erreicht, deren Basiswert Rohstoff-Indizes bzw. Sub-Indizes bilden. Der Fonds orientiert sich derzeit am LBBW-Top-10-Rohstoff-ER-Index. Dabei werden die Sektoren Land- und Viehwirtschaft bis auf weiteres nicht berücksichtigt. Weitere Informationen zu dem Index erhalten Sie unter [www.lbbw-markets.de/portal/privatkunden/produkte/rohstoffe/rohstoffindizes](http://www.lbbw-markets.de/portal/privatkunden/produkte/rohstoffe/rohstoffindizes). Darüber hinaus kann der Fonds auch direkt in Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Wandelschuldverschreibungen, Wandel- und Optionsanleihen, Indexzertifikate, Partizipations- und Genussscheine sowie in Optionsscheine auf Aktien investieren. Die liquiden Mittel werden derzeit im Rahmen der Anlagegrenzen überwiegend in kurzlaufende auf Euro lautende Rentenpapiere mit guter Schuldnerbonität angelegt oder in Bankguthaben gehalten. Bei der Investition der Barsicherheiten in Aktien und verzinsliche Wertpapiere wird angestrebt, nachhaltige Kriterien zu berücksichtigen. Der Fonds kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Erträge zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z.B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Der Wert des Fonds und seine jährlichen Erträge hängen direkt vom Wert der Papiere in seinem Portfolio ab und von den Erträgen, die auf diese Papiere gezahlt werden. Da der Wert der Papiere schwanken kann, gilt das auch für den Wert des Fonds.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** LBBW Rohstoffe 1 R richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittel- oder langfristigen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren haben. LBBW Rohstoffe 1 R richtet sich an Anleger mit Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Der LBBW Rohstoffe 1 R fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 4.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 343 EUR       | 7.418 EUR       | 15.607 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -65,66 %      | -5,29 %         | -2,33 %                          |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 858 EUR       | 9.202 EUR       | 21.345 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -14,22 %      | -2,25 %         | 0,62 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.059 EUR     | 13.839 EUR      | 38.333 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,87 %        | 6,08 %          | 6,39 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.293 EUR     | 21.171 EUR      | 71.583 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 29,26 %       | 14,61 %         | 12,91 %                          |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 23 EUR                                   | 1.507 EUR                                   | <b>7.156 EUR</b>                            |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,16 %                                   | 2,16 %                                      | <b>2,17 %</b>                               |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,34 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,68 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc

**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.

**ISIN:** LU0908500753

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex STOXX Europe 600 (Net Return) EUR. Der Fonds strebt die Nachbildung der Entwicklung des Stoxx Europe 600 Net Total Return an. Der Index repräsentiert die Performance des europäischen Aktienmarktes. Lyxor-ETFs sind effiziente börsennotierte Anlageinstrumente, die ein transparentes, liquides und kostengünstiges Exposure im zugrunde liegenden Referenzindex in Aussicht stellen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien ** Kunde mit Basiskenntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 162 EUR   | 4.061 EUR  | 5.928 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -83,79 %  | -17,32 %   | -13,80 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 807 EUR   | 6.861 EUR  | 12.351 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -19,31 %  | -6,19 %    | -4,86 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.009 EUR | 10.708 EUR | 22.509 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,92 %    | 1,24 %     | 1,11 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.262 EUR | 16.832 EUR | 43.584 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 26,19 %   | 9,29 %     | 6,95 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 1 EUR                            | 56 EUR                              | <b>220 EUR</b>                      |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,10 %                           | 0,10 %                              | <b>0,10 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,03 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,07 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc EUR

**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.

**ISIN:** FR0010429068

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc EUR ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI Emerging Markets Net Total Return Index so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI Emerging Markets Net Total Return Index ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index der die Performance der Emerging Markets abbildet. Mehr Informationen auf <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a> . ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien ** Kunde mit Basiskennntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 255 EUR   | 4.412 EUR  | 6.611 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -74,50 %  | -15,63 %   | -12,30 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 849 EUR   | 8.549 EUR  | 18.756 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -15,11 %  | -2,16 %    | -0,62 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.053 EUR | 13.300 EUR | 34.807 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,29 %    | 5,13 %     | 5,02 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.302 EUR | 21.021 EUR | 67.682 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 30,19 %   | 13,17 %    | 10,58 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 6 EUR                            | 390 EUR                             | 1.783 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,64 %                           | 0,64 %                              | 0,64 %                              |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,04 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,55 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Lyxor MSCI World Information Technology TR UCITS ETF - Acc (EUR)

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Lyxor MSCI World Information Technology TR UCITS ETF - Acc (EUR)

**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.

**ISIN:** LU0533033667

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Lyxor MSCI World Information Technology TR UCITS ETF - Acc (EUR) ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI Daily TR World Net Information Technology USD so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI Daily TR World Net Information Technology USD ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index, der die Performance von Informationstechnologieunternehmen misst. ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien ** Kunde mit Basiskennntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 84 EUR    | 3.702 EUR  | 5.248 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -91,64 %  | -19,24 %   | -15,55 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 878 EUR   | 15.168 EUR | 71.009 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -12,16 %  | 8,06 %     | 10,97 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.190 EUR | 29.564 EUR | 198.337 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 18,95 %   | 19,09 %    | 19,06 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.589 EUR | 59.266 EUR | 594.888 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 58,87 %   | 31,18 %    | 27,53 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 350 EUR                             | <b>3.198 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,41 %                           | 0,41 %                              | <b>0,41 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,30 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist  
**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.  
**ISIN:** FR0010315770

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex MSCI World Net Total Return USD Index so genau wie möglich abzubilden. Der MSCI World Net Total Return USD Index ist ein nach Free Float und Marktkapitalisierung gewichteter Index der die globale Performance von Aktienmärkten (Developed-Markets) wiedergibt. Mehr Informationen auf [www.msci.com](http://www.msci.com). ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien \*\* Kunde mit Basiskennntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 151 EUR   | 4.843 EUR  | 7.361 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -84,94 %  | -13,75 %   | -10,90 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 859 EUR   | 9.478 EUR  | 23.125 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -14,06 %  | -0,36 %    | 1,36 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.067 EUR | 14.820 EUR | 44.018 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 6,72 %    | 7,04 %     | 7,03 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.318 EUR | 23.692 EUR | 87.596 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 31,79 %   | 15,25 %    | 12,66 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 218 EUR                             | <b>1.089 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,34 %                           | 0,34 %                              | <b>0,34 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,30 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Lyxor Nasdaq - 100 UCITS ETF - ACC

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Lyxor Nasdaq - 100 UCITS ETF - ACC  
**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.  
**ISIN:** LU1829221024

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Lyxor Nasdaq-100 UCITS ETF - Acc ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex NASDAQ-100 Notional Net Total Return Index so genau wie möglich abzubilden. Der NASDAQ-100 Notional Net Total Return Index beinhalten 100 der größten heimischen und internationalen nicht-Finanzdienstleister Wertpapiere, die am NASDAQ Stock Market gelistet sind, basierend auf deren Marktkapitalisierung. Der Index reflektiert Unternehmen über Industriegruppen hinweg und beinhaltet Computer, Biotechnologie, Gesundheit, Telekommunikation und Transport. Er beinhaltet keine Finanzdienstleister, inklusive Investmentfirmen. ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien \*\* Kunde mit Basiskennntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 85 EUR    | 3.594 EUR  | 5.012 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -91,45 %  | -19,86 %   | -16,23 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 851 EUR   | 13.526 EUR | 53.585 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -14,88 %  | 5,81 %     | 8,67 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.164 EUR | 25.898 EUR | 145.227 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 16,39 %   | 16,80 %    | 16,64 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.568 EUR | 52.107 EUR | 434.539 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 56,77 %   | 28,93 %    | 25,10 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 312 EUR                             | <b>2.478 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,38 %                           | 0,39 %                              | <b>0,39 %</b>                       |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,30 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF - Dist

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF - Dist  
**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.  
**ISIN:** FR0010524777

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF - Dist ist ein UCITS-konformer börsengehandelter Fonds, der den World Alternative Energy Total Return Index. Der Index setzt sich aus einer Selektion von Aktien zusammen, die von RobecoSAM durchgeführt wird, und zielt darauf ab, die Wertentwicklung der 40 weltweit größten Unternehmen darzustellen, die in den Bereichen erneuerbare Energien, dezentrale Energie oder Energieeffizienz tätig sind und mindestens 40% ihres Umsatzes mit Aktivitäten im Zusammenhang mit alternativen Energien erzielen. Die Indexzusammensetzung wird halbjährlich im Januar und Juli überprüft. Der Index ist nach Marktkapitalisierung gewichtet, wobei die Aktienanteile auf 15% begrenzt sind. Weitere Indexdetails finden Sie unter [www.sgindex.com](http://www.sgindex.com). ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien \*\* Kunde mit Basiskenntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 139 EUR   | 4.907 EUR  | 7.684 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -86,09 %  | -13,49 %   | -10,36 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 893 EUR   | 13.254 EUR | 49.180 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -10,72 %  | 5,71 %     | 7,96 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.142 EUR | 22.499 EUR | 109.176 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 14,21 %   | 14,36 %    | 14,40 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.454 EUR | 38.764 EUR | 253.733 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 45,41 %   | 23,79 %    | 20,96 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 7 EUR                            | 575 EUR                             | <b>4.089 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,76 %                           | 0,76 %                              | <b>0,76 %</b>                       |

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.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,02 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,60 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (EUR)

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (EUR)  
**Hersteller:** Lyxor International Asset Management S.A.S.  
**ISIN:** LU0496786574

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (EUR) ist ein OGAW-konformer börsengehandelter Fonds mit dem Ziel, den Referenzindex S&P 500 Net Total Return Index. Der S&P 500 Net Total Return Index beinhaltet die 500 führenden amerikanischen Industrieunternehmen so genau wie möglich abzubilden; spiegelt deren Performance wieder. ETFs von Lyxor Asset Management sind effiziente, börsennotierte Anlageinstrumente, die Anlegern einen transparenten, liquiden und kostengünstigen Zugang zum Exposure des zugrundeliegenden Referenzindex bieten.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Privatkunden-professionelle Kunden-geeignete Gegenparteien \*\* Kunde mit Basiskenntnissen-Kunde mit erweiterten Kenntnissen-Kunde mit umfangreichen Kenntnissen

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 83 EUR    | 4.230 EUR  | 6.371 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -91,70 %  | -16,48 %   | -12,80 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 843 EUR   | 10.028 EUR | 27.083 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -15,66 %  | 0,69 %     | 2,80 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.102 EUR | 17.411 EUR | 61.555 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,20 %   | 9,88 %     | 9,81 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.424 EUR | 31.370 EUR | 147.207 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 42,38 %   | 20,12 %    | 16,74 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 2 EUR                            | 121 EUR                             | 684 EUR                             |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,18 %                           | 0,18 %                              | 0,18 %                              |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,15 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund

**Hersteller:** M&G Luxembourg S.A.

**ISIN:** LU1582988058

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds strebt über einen Zeitraum von drei Jahren die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalzuwachs und Erträgen von 5-10% durchschnittlich pro Jahr an. Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel über Derivate in eine Mischung aus Vermögenswerten aus der ganzen Welt innerhalb der folgenden Nettoallokationsbereiche: 0-80 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen) 20-60 % in Unternehmensaktien 0-20 % in andere Vermögenswerte (einschließlich Wandelanleihen, CoCo-Bonds und immobilienbezogene Wertpapiere). Der Fonds kann auch direkt oder über andere Fonds in diese Vermögenswerte investieren. Die vorstehenden Allokationsspannen sind auf Nettobasis angegeben, d. h. "Long"-Positionen (Anlagen, die von einem Anstieg der Anlagenpreise profitieren) abzüglich "Short"-Positionen (über Derivate gehaltene Anlagen, die von einem Anstieg der Anlagenpreise profitieren). Der Fonds kann in chinesische A-Aktien und in chinesische Anleihen investieren, die auf Renminbi lauten. Mindestens 60 % des Fonds werden in der Regel in Vermögenswerte investiert, die auf Euro, US-Dollar und Pfund Sterling lauten. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in andere Fonds und Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren. Derivate: Der Fonds investiert über Derivate und kann Derivate einsetzen, um die Risiken und Kosten der Verwaltung des Fonds zu reduzieren. Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und verfügt über keine Benchmark. Anleger können die Performance des Fonds anhand seines Ziels bewerten, eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr über einen beliebigen Dreijahreszeitraum zu erzielen. Weitere Informationen über das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Prospekt. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt ist für Kleinanleger mit grundlegenden Anlagekenntnissen vorgesehen, die Wachstum über einen aktiv verwalteten, in unterschiedlichen Arten von Vermögenswerten investierten Fonds anstreben. Anleger sollten anstreben, mindestens drei Jahre zu investieren und sich darüber im Klaren sein, dass ihr Kapital einem Risiko unterliegt und dass der Wert ihrer Anlage und daraus erzielter Erträge sowohl steigen als auch fallen kann.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Andere für die PRIIP wesentlich relevante Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator erfasst werden, werden im Prospekt beschrieben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 532 EUR   | 6.666 EUR  | 10.378 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -46,81 %  | -7,53 %    | -6,77 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 836 EUR   | 6.801 EUR  | 11.316 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -16,40 %  | -6,34 %    | -5,81 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 937 EUR   | 8.412 EUR  | 15.003 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -6,27 %   | -3,17 %    | -2,83 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.049 EUR | 10.477 EUR | 20.129 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 4,85 %    | 0,84 %     | 0,06 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 62 EUR                           | 1.522 EUR                           | <b>4.768 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 6,19 %                           | 3,03 %                              | <b>2,69 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,36 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,95 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu M&G (Lux) Optimal Income Fund

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** M&G (Lux) Optimal Income Fund

**Hersteller:** M&G Luxembourg S.A.

**ISIN:** LU1670724373

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds zielt darauf ab, auf Basis des Engagements in optimalen Ertragsströmen auf den Anlagemärkten eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu erzielen. Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel direkt in eine Mischung aus Vermögenswerten innerhalb der folgenden Anlagegrenzen: mindestens 50 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen); bis zu 20 % in Unternehmensaktien. Der Fonds investiert in Anleihen von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenmärkten. Diese Anleihen können auf beliebige Währungen lauten. Der Fonds kann in Anleihen jeglicher Bonität investieren, einschließlich bis zu 100 % in Anleihen minderer Qualität. Der Fonds kann auch in chinesische Anleihen investieren, die auf Renminbi lauten. Mindestens 80% des Fonds werden in der Regel in Vermögenswerte investiert, die auf Euro oder andere, gegenüber dem Euro abgesicherte Währungen lauten. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in CoCo-Bonds, andere Fonds und Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren. Derivate: Der Fonds kann über Derivate investieren und Derivate einsetzen, um die Risiken und Kosten der Verwaltung des Fonds zu reduzieren. Benchmark: Ein gemischter Index bestehend aus: 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged. Die Benchmark ist ein Vergleichsmaß, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Der gemischte Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark dient ausschließlich der Messung der Wertentwicklung des Fonds und schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Anlagen, die er kauft, hält und verkauft. Die Portfoliobestände des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Weitere Informationen darüber, wie der Fonds investiert, finden Sie im Prospekt. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieses Produkt ist für Kleinanleger mit grundlegenden Anlagekenntnissen vorgesehen, die Wachstum über einen aktiv verwalteten, in Anleihen investierten Fonds anstreben. Anleger sollten anstreben, mindestens fünf Jahre zu investieren und sich darüber im Klaren sein, dass ihr Kapital einem Risiko unterliegt und dass der Wert ihrer Anlage und daraus erzielter Erträge sowohl steigen als auch fallen kann.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Andere für die PRIIP wesentlich relevante Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator erfasst werden, werden im Prospekt beschrieben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 760 EUR   | 7.965 EUR  | 14.897 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -24,00 %  | -4,18 %    | -2,90 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 909 EUR   | 8.563 EUR  | 16.347 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,11 %   | -2,27 %    | -1,96 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 957 EUR   | 9.478 EUR  | 18.726 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -4,28 %   | -0,98 %    | -0,63 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.007 EUR | 10.472 EUR | 21.505 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,67 %    | 0,84 %     | 0,69 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 53 EUR                           | 1.122 EUR                           | <b>3.534 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,38 %                           | 2,14 %                              | <b>1,79 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |         |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,09 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,47 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 %  | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 %  | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu MAGELLAN C

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** MAGELLAN C  
**Hersteller:** COMGEST S.A.  
**ISIN:** FR0000292278

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Die OGAW strebt eine mittel- bis langfristige Wertentwicklung ohne Bezug auf einen Index an, und zwar durch eine Auswahl von Anlagen, die Merkmale des einzelnen Unternehmens und nicht von Märkten in Schwellenländern berücksichtigt. Die OGAW ist dauerhaft zu mindestens 60% in Werten von Schwellenländern mit einem gegenüber dem Durchschnitt der großen Industrieländer überdurchschnittlichen Wirtschaftswachstum investiert, hauptsächlich in Südostasien, Lateinamerika und Europa, darunter ggf. Frankreich.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Diese OGAW wurde für alle Anleger (Privatkunden, professionelle Anleger oder zugelassene Geschäftspartner) aufgelegt, die über gewisse Grundkenntnisse bei Finanzinstrumenten verfügen, eine fundierte Entscheidung aufgrund des Fondsprospektes treffen können und auch Investitionsverluste verkraften können, da diese OGAW keinerlei Garantien unterliegt. Die OGAW eignet sich für Anleger deren Hauptziel ein langfristiges Wachstum (mindestens 5 Jahre) ihrer Anlage ist

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Liquiditätsrisiko: Hierbei handelt es sich um die Schwierigkeit oder Unmöglichkeit, Wertpapiere unter zufrieden stellenden Marktbedingungen schnell verkaufen zu können. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 246 EUR   | 5.391 EUR  | 8.634 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -75,40 %  | -11,63 %   | -8,92 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 843 EUR   | 8.971 EUR  | 20.841 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -15,73 %  | -1,15 %    | 0,39 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.022 EUR | 13.359 EUR | 36.663 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 2,16 %    | 5,20 %     | 5,47 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.243 EUR | 20.347 EUR | 67.797 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 24,26 %   | 12,60 %    | 10,60 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 55 EUR                           | 1.780 EUR                           | 7.530 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,90 %                           | 3,06 %                              | 2,76 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,15 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,07 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund - BP - EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund - BP - EUR

**Hersteller:** Nordea Investment Funds S.A.

**ISIN:** LU0772926084

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds strebt mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber und eine überdurchschnittliche Wertentwicklung an. Das Managementteam wählt bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios Wertpapiere aus, die überdurchschnittliche Anlagechancen bieten dürften. Der Fonds investiert vorwiegend in Schwellenländeranleihen. Insbesondere legt der Fonds mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in auf Hartwährungen (wie USD und EUR) lautenden Schultiteln an. Diese Wertpapiere werden von Behörden oder Unternehmen ausgegeben, die ihren Sitz in Schwellenländern haben oder überwiegend dort geschäftstätig sind. Der Fonds kann (über Anlagen oder Barmittel) in anderen Währungen als der Basiswährung engagiert sein. Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert sich aus dem Wert eines zugrunde liegenden Vermögenswertes ableitet. Der Einsatz von Derivaten ist weder kosten- noch risikolos. Der Fonds unterliegt der Richtlinie für verantwortungsvolles Investieren von Nordea Asset Management. Wenngleich der Fonds seine Wertentwicklung an dem JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified misst, obliegt ihm allein die Auswahl der Wertpapiere, in denen er anlegt. Der Fonds lautet auf USD. Der Wert des Teilfonds hängt direkt mit dem Wert der ihm zugrunde liegenden Anlagen zusammen und wird entsprechend schwanken. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds bietet Anlegern, die an Vermögensbildung oder Altersvorsorge interessiert sind oder ähnliche Anlageziele verfolgen, ein diversifiziertes Wertpapierportfolio. Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 Jahre, wobei davon ausgegangen wird, dass der Teilfonds die einzige oder größte Anlage des Anlegers darstellt. Die empfohlene Haltedauer basiert maßgeblich auf der historischen Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen. Der Teilfonds ist für Anleger bestimmt, die akzeptieren und verstehen, dass dessen Wert mit der Zeit schwanken kann und ein vollständiger Verlust des angelegten Betrags nicht ausgeschlossen ist. Der Teilfonds eignet sich für Anleger mit Grundkenntnissen in Bezug auf den Finanzmarkt und Finanzinstrumente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko      Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Depositary Receipts risiko, Derivaterisiko, Schwellenländern und Frontier-Märkten Risiko, Wertpapierabwicklung risiko, Besteuerungsrisiko, Vorauszahlungs- und Verlängerungsrisiko, ABS/MBS risiko. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 455 EUR       | 6.809 EUR       | 12.066 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -54,48 %      | -7,13 %         | -5,11 %                          |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 893 EUR       | 9.362 EUR       | 20.829 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -10,66 %      | -0,50 %         | 0,39 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.009 EUR     | 11.928 EUR      | 29.067 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,91 %        | 3,18 %          | 3,44 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.134 EUR     | 15.195 EUR      | 41.089 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 13,44 %       | 7,48 %          | 6,45 %                           |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 45 EUR                                   | 1.212 EUR                                   | <b>4.576 EUR</b>                            |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 4,74 %                                   | 2,15 %                                      | <b>1,88 %</b>                               |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,19 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,31 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Nordea 1 - Global Real Estate Fund - BP - EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Nordea 1 - Global Real Estate Fund - BP - EUR

**Hersteller:** Nordea Investment Funds S.A.

**ISIN:** LU0705259769

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber an. Das Managementteam wählt bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios Unternehmen aus, die überdurchschnittliche Wachstumsaussichten und Anlagemerkmale bieten dürften. Der Fonds investiert direkt oder über Investmentfonds vorwiegend in Aktien von Immobiliengesellschaften weltweit. Insbesondere legt der Fonds mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren von Immobiliengesellschaften und Real Estate Investment Trusts (REITs) an. Der Fonds kann bis zu 20% seines Gesamtvermögens in Aktien von Immobiliengesellschaften in Schwellenländern anlegen. Der Fonds wird (über Anlagen oder Barmittel) in anderen Währungen als der Basiswährung engagiert sein. Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen. Der Fonds unterliegt der Richtlinie für verantwortungsvolles Investieren von Nordea Asset Management. Wenngleich der Fonds seine Wertentwicklung am FTSE/EPRA NAREIT Developed Index - Net Total Return misst, obliegt ihm allein die Auswahl der Wertpapiere, in denen er anlegt. Der Fonds lautet auf USD. Der Wert des Teilfonds hängt direkt mit dem Wert der ihm zugrunde liegenden Anlagen zusammen und wird entsprechend schwanken. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Teilfonds bietet Anlegern, die an Vermögensbildung oder Altersvorsorge interessiert sind oder ähnliche Anlageziele verfolgen, ein diversifiziertes Wertpapierportfolio. Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 Jahre, wobei davon ausgegangen wird, dass der Teilfonds die einzige oder größte Anlage des Anlegers darstellt. Die empfohlene Haltedauer basiert maßgeblich auf der historischen Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen. Der Teilfonds ist für Anleger bestimmt, die akzeptieren und verstehen, dass dessen Wert mit der Zeit schwanken kann und ein vollständiger Verlust des angelegten Betrags nicht ausgeschlossen ist. Der Teilfonds eignet sich für Anleger mit Grundkenntnissen in Bezug auf den Finanzmarkt und Finanzinstrumente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Depositary Receipts risiko, Derivatrisiko, Schwellenländern und Frontier-Märkten Risiko, Wertpapierabwicklung risiko, Besteuerungsrisiko, Vorauszahlungs- und Verlängerungsrisiko, ABS/MBS risiko. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 181 EUR       | 4.497 EUR       | 6.778 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -81,88 %      | -15,24 %        | -11,97 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 798 EUR       | 8.048 EUR       | 17.334 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -20,24 %      | -3,00 %         | -1,38 %                          |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 990 EUR       | 12.336 EUR      | 31.526 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,99 %       | 3,78 %          | 4,16 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.229 EUR     | 19.306 EUR      | 60.081 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 22,91 %       | 11,69 %         | 9,61 %                           |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 70 EUR                                   | 1.799 EUR                                   | <b>6.848 EUR</b>                            |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,50 %                                   | 3,22 %                                      | <b>2,75 %</b>                               |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,26 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,84 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Pictet - Clean Energy P EUR

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Pictet - Clean Energy P EUR  
**Hersteller:** Pictet Asset Management Europe SA  
**ISIN:** LU0280435388

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** ANLAGEZIEL Der Teilfonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an. PORTFOLIOANLAGEN Der Teilfonds legt vorwiegend in Aktien von Unternehmen an, die einen Beitrag zur Verringerung der Stickstoffemissionen leisten, indem sie beispielsweise bei ihren Fertigungsprozessen saubere Energien bevorzugen. Der Teilfonds legt weltweit an, unter anderem in Schwelle

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalwachstum anstreben und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt. Eine spezifische Anlagestrategie, die sich an den Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG: Environmental, Social, Corporate Governance) orientiert, wird für dieses Produkt verfolgt.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Risiko in Verbindung mit Anlagen in der Volksrepublik China ("VRC"), Risiko in Verbindung mit Anlagen in China über Stock Connect, Kontrahentenrisiko, Schwellenmarktrisiko, ... Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 210 EUR   | 3.960 EUR  | 5.645 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -79,02 %  | -17,84 %   | -14,49 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 787 EUR   | 6.889 EUR  | 12.677 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -21,31 %  | -6,17 %    | -4,58 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.015 EUR | 11.136 EUR | 24.692 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,54 %    | 1,95 %     | 1,97 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.314 EUR | 18.664 EUR | 51.416 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 31,42 %   | 11,10 %    | 8,33 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 23 EUR                           | 1.342 EUR                           | <b>5.491 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,39 %                           | 2,40 %                              | <b>2,40 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,28 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,00 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Pictet - Global Megatrend Selection P EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Pictet - Global Megatrend Selection P EUR

**Hersteller:** Pictet Asset Management Europe SA

**ISIN:** LU0386882277

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | ANLAGEZIEL Der Teilfonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an. PORTFOLIOANLAGEN Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien von Unternehmen an, die offensichtlich von demographischen, ökologischen, Lifestyle und anderen langfristigen globalen Trends profitieren. Der Teilfonds legt weltweit an, unter anderem in Schwellenländern und in Festlandchina. DERIVATE UND STRUKTURIERTE PRODUKTE Der Teilfonds kann zur Verringerung verschiedener Risiken (Absicherung) und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate verwenden und darüber hinaus über strukturierte Produkte ein Engagement auf Portfolioanlagen eingehen. ANLAGEPROZESS Der Anlageverwalter kombiniert bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds Markt- und fundamentale Unternehmensanalysen, um Wertpapiere auszuwählen, die seiner Ansicht nach günstige Wachstumsaussichten zu einem vernünftigen Preis bieten. WÄHRUNG DES TEILFONDS USD. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalwachstum anstreben und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Risiko in Verbindung mit Anlagen in der Volksrepublik China ("VRC"), Risiko in Verbindung mit Anlagen in China über

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

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 243 EUR   | 4.930 EUR  | 7.723 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -75,72 %  | -13,40 %   | -10,29 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 909 EUR   | 12.659 EUR | 42.367 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,13 %   | 3,46 %     | 6,71 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.121 EUR | 19.701 EUR | 81.132 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 12,09 %   | 12,04 %    | 12,04 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.369 EUR | 31.050 EUR | 163.349 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 36,91 %   | 19,94 %    | 17,55 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 23 EUR                           | 1.812 EUR                           | <b>11.420 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,58 %                           | 2,58 %                              | <b>2,58 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,11 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,01 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Pictet - Water P EUR

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Pictet - Water P EUR  
**Hersteller:** Pictet Asset Management Europe SA  
**ISIN:** LU0104884860

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** ANLAGEZIEL: Der Teilfonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an. PORTFOLIOANLAGEN: Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien von Unternehmen aus dem Bereich Wasserversorgung oder -aufbereitung, Wassertechnik oder Umweltdienste tätig sind. Der Teilfonds legt weltweit an, unter anderem in Schwellenländern und in Festlandchina.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalwachstum anstreben und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Risiko in Verbindung mit Anlagen in der Volksrepublik China ("VRC"), Risiko in Verbindung mit Anlagen in China über Stock Connect, Kontrahentenrisiko, Schwellenmarktrisiko, Fremdfinanzierungsrisiko, ... Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 271 EUR   | 5.438 EUR  | 8.695 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -72,94 %  | -11,46 %   | -8,84 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 912 EUR   | 12.131 EUR | 36.673 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,80 %   | 3,86 %     | 5,47 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.108 EUR | 18.101 EUR | 67.667 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,85 %   | 10,56 %    | 10,58 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.341 EUR | 27.655 EUR | 126.536 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 34,09 %   | 17,94 %    | 15,56 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 22 EUR                           | 1.666 EUR                           | <b>9.787 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,46 %                           | 2,45 %                              | <b>2,46 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,06 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,00 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Raiffeisen-Euro-Rent (R) A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Raiffeisen-Euro-Rent (R) A  
**Hersteller:** Raiffeisen Kapitalanlage GmbH  
**ISIN:** AT0000996681

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Der Raiffeisen-Euro-Rent ist ein Anleihefonds. Er strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge an und investiert überwiegend (mind. 51 % des Fondsvermögens) in auf Euro lautende Anleihen. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können ua. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieser Fonds ist für Kleinanleger geeignet, die über Basiskenntnisse und -erfahrungen verfügen. Der Anleger kann maximal das gesamte angelegte Kapital verlieren (keine Nachschusspflicht), wobei kein bestimmter Rücknahmepreis garantiert wird. Das Produkt dient, gegebenenfalls im Rahmen eines ausgewogenen Portfolios, dem Vermögensaufbau.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Alle anderen Risiken, die für das PRIIP wesentlich sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, werden im Prospekt beschrieben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 804 EUR   | 8.798 EUR  | 16.757 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -19,56 %  | -2,34 %    | -1,72 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 976 EUR   | 10.033 EUR | 20.945 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,41 %   | -0,64 %    | 0,44 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.014 EUR | 10.825 EUR | 23.276 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,43 %    | 1,44 %     | 1,42 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.053 EUR | 11.676 EUR | 25.883 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,26 %    | 2,80 %     | 2,40 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 7 EUR                            | 393 EUR                             | <b>1.574 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,70 %                           | 0,70 %                              | <b>0,70 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,08 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,60 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T

**Hersteller:** Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

**ISIN:** AT0000805361

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel moderates Kapitalwachstum an. Der Investmentfonds investiert auf Einzeltitelbasis (d.h. ohne Berücksichtigung der Anteile an Investmentfonds, der derivativen Instrumente und der Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen) ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente, deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Zumindest 51 % des Fondsvermögens werden direkt in Aktien (und Aktien gleichwertigen Wertpapieren) von Unternehmen, die ihren Sitz oder ihren Tätigkeitsschwerpunkt in Nordamerika, Europa oder Asien haben und/oder in Anleihen, deren Sitz des Emittenten in Nordamerika, Europa oder Asien liegt, veranlagt. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in Unternehmen, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen, nicht veranlagt. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieser Fonds ist für Kleinanleger geeignet, die über Basiskenntnisse und -erfahrungen verfügen. Der Anleger kann maximal das gesamte angelegte Kapital verlieren (keine Nachschusspflicht), wobei kein bestimmter Rücknahmepreis garantiert wird. Das Produkt dient, gegebenenfalls im Rahmen eines ausgewogenen Portfolios, dem Vermögensaufbau.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit

beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen. Alle anderen Risiken, die für das PRIIP wesentlich sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, werden im Prospekt beschrieben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 490 EUR   | 7.445 EUR  | 13.317 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -50,96 %  | -5,45 %    | -4,06 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 959 EUR   | 11.285 EUR | 28.206 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -4,10 %   | -2,33 %    | 3,17 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.058 EUR | 13.775 EUR | 37.585 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 5,75 %    | 5,75 %     | 5,68 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.165 EUR | 16.804 EUR | 50.511 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 16,47 %   | 9,26 %     | 8,18 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 15 EUR                           | 995 EUR                             | <b>4.683 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,63 %                           | 1,63 %                              | <b>1,62 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,10 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,37 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Sauren Global Balanced-A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Sauren Global Balanced-A  
**Hersteller:** IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme  
**ISIN:** LU0106280836

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Bei dem Sauren Global Balanced handelt es sich um einen Fonds, der überwiegend in andere Fonds investiert ("Dachfonds"). Der Sauren Global Balanced strebt als Anlageziel eine angemessene Wertentwicklung entsprechend einer ausgewogenen Investition in die globalen Aktien- und Anleihenmärkte an. Der Dachfonds wird sein Vermögen vor allem in Investmentfonds ("Zielfonds") anlegen, die schwerpunktmäßig in Aktien, Aktien und Anleihen (Mischfonds), Anleihen oder Wandelanleihen investieren. Neben Zielfonds kann der Dachfonds auch in andere Vermögensgegenstände investieren. Von dieser Möglichkeit wird nur in untergeordnetem Umfang Gebrauch gemacht. Ausführliche Informationen zu den Anlagemöglichkeiten können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden. Bei der Auswahl eines Zielfonds kommt vor allem einer genauen Beurteilung des jeweiligen Fondsmanagers eine besondere Bedeutung zu, da dieser entscheidenden Einfluss auf die Wertentwicklung des Zielfonds hat. Ein weiteres Beurteilungskriterium bei der Auswahl der Zielfonds ist das Fondsvolumen, da der Fondsmanager seine Anlagephilosophie möglichst ohne negative Beeinflussung durch ein zu hohes Fondsvolumen umsetzen können soll.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Teilfonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto- Teilfondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit

beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 554 EUR   | 7.780 EUR  | 14.439 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -44,57 %  | -4,62 %    | -3,22 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 905 EUR   | 9.250 EUR  | 19.554 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -9,45 %   | -0,71 %    | -0,22 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 970 EUR   | 10.605 EUR | 23.600 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,96 %   | 1,06 %     | 1,55 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.039 EUR | 12.162 EUR | 28.596 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 3,86 %    | 3,53 %     | 3,29 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 76 EUR                           | 2.025 EUR                           | <b>7.252 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,00 %                           | 3,81 %                              | <b>3,35 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,71 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Sauren Global Defensiv-A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Sauren Global Defensiv-A  
**Hersteller:** IPCConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme  
**ISIN:** LU0163675910

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Bei dem Sauren Global Defensiv handelt es sich um einen Fonds, der überwiegend in andere Fonds investiert ("Dachfonds"). Der Sauren Global Defensiv strebt als Anlageziel die Erhaltung des Kapitals und die Erzielung eines möglichst kontinuierlichen Wertzuwachses an. Eine Kapitalgarantie geht damit nicht einher. Der Dachfonds wird sein Vermögen variabel vor allem in Investmentfonds ("Zielfonds") mit Anlageschwerpunkt in Aktien, Aktien und Anleihen (Mischfonds), Anleihen oder Wandelanleihen investieren. Zum bevorzugten Einsatz kommen dabei Zielfonds mit defensiverer Ausrichtung. Um einen höheren Wertzuwachs zu erzielen, kann der Dachfonds darüber hinaus in Zielfonds mit Anlageschwerpunkt in Aktien oder Aktien und Anleihen (Mischfonds) investieren. Der Dachfonds wird ebenfalls in Zielfonds mit Aktien- und / oder Anleihenanlageschwerpunkt investieren, welche die Zielsetzung einer positiven Wertentwicklung bei Erhaltung des Kapitals verfolgen (z. B. Fonds, die nach dem "Absolute-Return"-Konzept gemanagt werden). Neben Zielfonds kann de

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds eignet sich für konservative Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto- Teilfondsvermögens besteht ein moderates Gesamtrisiko, dem auch moderate Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Ungewöhnliche Marktbedingungen könnten andere Risiken wie z.B. Kontrahentenrisiken und Li-

quiditätsrisiken 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 767 EUR   | 8.910 EUR  | 17.286 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -23,25 %  | -2,11 %    | -1,41 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 945 EUR   | 9.323 EUR  | 18.633 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -5,48 %   | -0,88 %    | -0,68 %                  |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 974 EUR   | 9.904 EUR  | 20.208 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -2,56 %   | -0,18 %    | 0,10 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.003 EUR | 10.498 EUR | 21.884 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,33 %    | 0,88 %     | 0,85 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 55 EUR                           | 1.716 EUR                           | <b>6.081 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,72 %                           | 3,26 %                              | <b>2,99 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,02 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,60 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Sauren Global Growth-A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Sauren Global Growth-A  
**Hersteller:** IPCConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme  
**ISIN:** LU0095335757

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Bei dem Sauren Global Growth handelt es sich um einen Fonds, der überwiegend in andere Fonds investiert ("Dachfonds"). Der Sauren Global Growth strebt als Anlageziel eine angemessene Wertentwicklung im Verhältnis zu der Entwicklung der globalen Aktienmärkte an. Der Dachfonds wird sein Vermögen überwiegend in Investmentfonds ("Zielfonds") investieren, die schwerpunktmäßig in Aktien investieren, um an der langfristigen Entwicklung der Aktienmärkte zu partizipieren. Der Dachfonds wird weltweit in Länder- sowie Regionalfonds investieren. Zur Erschließung weiterer Anlagemöglichkeiten kann der Dachfonds auch Zielfonds erwerben, die in Nebenwerte, Schwellenländer oder einzelne Branchen investieren. Neben Zielfonds kann der Dachfonds auch in andere Vermögensgegenstände investieren. Von dieser Möglichkeit wird nur in untergeordnetem Umfang Gebrauch gemacht. Unter Beachtung der "Steuerlichen Anlagebeschränkungen" werden gemäß Artikel 4 der Satzung fortlaufend mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Ausführliche Informationen zu den Anlagemöglichkeiten können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden. Bei der Auswahl eines Zielfonds kommt vor allem einer genauen Beurteilung des jeweiligen Fondsmanagers eine besondere Bedeutung zu, da dieser entscheidenden Einfluss auf die Wertentwicklung des Zielfonds hat. Ein weiteres Beurteilungskriterium bei der Auswahl der Zielfonds ist das Fondsvolumen, da der Fondsmanager seine Anlagephilosophie möglichst ohne negative Beeinflussung durch ein zu hohes Fondsvolumen umsetzen können soll.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Teilfonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto- Teilfondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 354 EUR   | 5.896 EUR  | 9.964 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -64,60 %  | -9,89 %    | -7,24 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 917 EUR   | 13.294 EUR | 45.463 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,26 %   | 5,95 %     | 7,30 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.062 EUR | 18.301 EUR | 72.415 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 6,16 %    | 10,75 %    | 11,13 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.221 EUR | 25.084 EUR | 118.188 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 22,14 %   | 16,24 %    | 15,03 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 80 EUR                           | 2.866 EUR                           | <b>15.489 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 9,20 %                           | 4,51 %                              | <b>4,02 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                        |        |                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                              |

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,02 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,94 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Sauren Global Opportunities-A

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Sauren Global Opportunities-A  
**Hersteller:** IPCConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme  
**ISIN:** LU0106280919

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Bei dem Sauren Global Opportunities handelt es sich um einen Fonds, der überwiegend in andere Fonds investiert ("Dachfonds"). Der Sauren Global Opportunities strebt unter Inkaufnahme höherer Risiken und Kursschwankungen als Anlageziel einen attraktiven Wertzuwachs an. Der Dachfonds wird sein Vermögen überwiegend in Investmentfonds ("Zielfonds") investieren, die schwerpunktmäßig in Aktien investieren, um an der langfristigen Entwicklung der Aktienmärkte zu partizipieren. Dabei kann der Schwerpunkt auf der Anlage in Zielfonds mit dem Anlageschwerpunkt Aktien liegen, die in Branchen bzw. Wachstumsbranchen (Internet, Biotechnologie etc.), Schwellenländer sowie in kleinere Unternehmen mit relativ geringer Börsenkapitalisierung ("Nebenwertefonds") investieren. Daneben kann der Dachfonds vor allem in Zielfonds investieren, die schwerpunktmäßig in Aktien und Anleihen (Mischfonds), Anleihen oder Wandelanleihen anlegen. Neben Zielfonds kann der Dachfonds auch in andere Vermögensgegenstände investieren. Von dieser Möglichkeit wird nur in untergeordnetem Umfang Gebrauch gemacht. Unter Beachtung der "Steuerlichen Anlagebeschränkungen" werden gemäß Artikel 4 der Satzung fortlaufend mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Ausführliche Informationen zu den Anlagemöglichkeiten können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden. Anlagepolitik des Dachfonds ist das Aufspüren von besonderen Gelegenheiten ("Opportunities"), die überdurchschnittliche Ertragschancen bieten. Der Aspekt der Risikostreuung steht hinter dem Ausnutzen von Ertragschancen zurück. Insofern stehen den höheren Ertragsmöglichkeiten auch höhere Risiken gegenüber. Bei der Auswahl eines Zielfonds kommt vor allem einer genauen Beurteilung des jeweiligen Fondsmanagers eine besondere Bedeutung zu, da dieser entscheidenden Einfluss auf die Wertentwicklung des Zielfonds hat. Ein weiteres Beurteilungskriterium bei der Auswahl der Zielfonds ist das Fondsvolumen, da der Fondsmanager seine Anlagephilosophie möglichst ohne negative Beeinflussung durch ein zu hohes Fondsvolumen umsetzen können soll.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Teilfonds eignet sich für spekulative Aktionäre. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögens besteht ein sehr hohes Gesamtrisiko, dem auch sehr hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 379 EUR   | 6.594 EUR  | 11.377 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -62,08 %  | -7,74 %    | -5,75 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 892 EUR   | 10.503 EUR | 26.540 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -10,81 %  | 1,67 %     | 2,62 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.011 EUR | 13.483 EUR | 38.221 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 1,08 %    | 5,37 %     | 5,83 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.141 EUR | 17.436 EUR | 56.107 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 14,07 %   | 9,90 %     | 9,05 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 82 EUR                           | 2.646 EUR                           | 11.375 EUR                          |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 9,05 %                           | 4,63 %                              | 4,16 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,04 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 3,24 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Schroder International Selection Fund - EURO Corporate Bond A Accumulation

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Schroder International Selection Fund - EURO Corporate Bond A Accumulation

**Hersteller:** Schroder Investment Management (Europe) S.A.

**ISIN:** LU0113257694

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Fonds strebt durch Anlagen in auf Euro lautende Anleihen von Unternehmen aus aller Welt ein Kapitalwachstum und Erträge an, die über einen Drei- bis Fünfjahreszeitraum nach Abzug der Gebühren den ICE BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index übertreffen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Kleinanleger und institutionelle Anleger konzipiert.                                                                                                                                                                                           |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                        |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Weitere Informationen zu den sonstigen Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt unter: <http://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755> Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 624 EUR   | 8.840 EUR  | 17.125 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -37,59 %  | -2,26 %    | -1,50 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 960 EUR   | 10.733 EUR | 24.789 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -3,96 %   | 1,67 %     | 2,00 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.004 EUR | 11.686 EUR | 27.970 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 0,37 %    | 2,81 %     | 3,09 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.043 EUR | 12.705 EUR | 31.521 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 4,34 %    | 4,31 %     | 4,16 %                   |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf**Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 41 EUR                           | 984 EUR                             | <b>3.547 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 4,32 %                           | 1,76 %                              | <b>1,48 %</b>                       |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,10 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,04 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E EUR

**Hersteller:** Threadneedle Management Luxembourg S.A.

**ISIN:** LU1829334579

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Anlageziele:

Das Ziel des Fonds besteht darin, Erträge zu erzielen, die das Potenzial besitzen, den von Ihnen investierten Betrag zu erhöhen. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Anleihen mit hohen Erträgen an (die mit einem Kredit zu vergleichen sind und einen festen oder variablen Zinssatz haben), die auf Euro oder Britische Pfund lauten und die von Unternehmen in Europa oder Unternehmen, die dort wesentliche Geschäftsbereiche haben, emittiert wurden. Anleihen mit hohen Erträgen sind Anleihen, die von internationalen Agenturen, die solche Ratings anbieten, schlechter bewertet wurden. Diese Anleihen gelten als risikoreicher als höher bewertete Anleihen, erzielen aber in der Regel höhere Erträge. Wenn der Fonds in Anleihen investiert, die nicht auf Euro lauten, kann der Fonds Maßnahmen ergreifen, um das Risiko von Währungsschwankungen gegenüber dem Euro zu verringern. Der Fondsmanager ist der Ansicht, dass der ICE BofAML European Currency High Yield Constrained ex- Subordinated Financials (Hedged to Euro) Index ein geeignetes Maß für die Performance von auf EUR und GBP lautenden Unternehmensanleihen mit einem Rating unter Investment Grade ist. Er stellt einen hilfreichen Referenzindex dar, anhand dessen die Portfolio-Performance im Laufe der Zeit bewertet werden kann.

### Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds zielt auf private und professionelle Kunden sowie auf geeignete Gegenparteien ab, die zumindest über grundlegende Kenntnisse und Erfahrung bei der Anlage in Fonds verfügen sollten. Er ist für Anleger gedacht, die nach Erträgen und der Möglichkeit eines gewissen Kapitalwachstums suchen und ihr Geld für mindestens fünf Jahre anlegen können. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Dies bedeutet, dass Anleger bis zu 100 % des investierten Betrags verlieren können. Der Fonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere, die aufgrund eines höheren unternehmensspezifischen Kredit- und Zinsrisikos tendenziell ein höheres Risikoprofil als Geldmarktpapiere, allerdings ein geringeres Risikoprofil als Aktienmärkte aufweisen.

### Laufzeit:

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Emittentenrisiko Zinsrisiko Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 435 EUR       | 8.441 EUR       | 15.879 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -56,53 %      | -3,11 %         | -2,25 %                          |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 965 EUR       | 10.650 EUR      | 24.589 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -3,46 %       | 1,42 %          | 1,93 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.040 EUR     | 12.352 EUR      | 30.181 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 4,00 %        | 3,81 %          | 3,77 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.113 EUR     | 14.263 EUR      | 37.153 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 11,25 %       | 6,37 %          | 5,59 %                           |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 15 EUR                                   | 952 EUR                                     | <b>4.158 EUR</b>                            |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,63 %                                   | 1,62 %                                      | <b>1,62 %</b>                               |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,13 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,38 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E EUR

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E EUR

**Hersteller:** Threadneedle Management Luxembourg S.A.

**ISIN:** LU1829329819

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Anlageziele:** Ziel des Fonds ist es, den von Ihnen investierten Betrag zu erhöhen. Der Fonds investiert sein Vermögen in Anteile kleinerer Unternehmen, die in Kontinentaleuropa und dem Vereinigten Königreich ansässig oder dort in wesentlichem Umfang tätig sind. Die kleineren Unternehmen, in die der Fonds investiert, sind in der Regel Unternehmen, die kleiner als die 300 größten Unternehmen des FTSE World Europe Index sind. Der Fonds investiert dauerhaft mindestens 75 % seines Vermögens in Aktien des Europäischen Wirtschaftsraums und ist daher in Frankreich für den Aktiensparplan (Plan d'Épargne en Actions, PEA) zugelassen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieser Fonds zielt auf private und professionelle Kunden sowie auf geeignete Gegenparteien ab, die zumindest über grundlegende Kenntnisse und Erfahrung bei der Anlage in Fonds verfügen sollten. Er ist für Anleger gedacht, die nach Kapitalwachstum suchen und ihr Geld für mindestens fünf Jahre anlegen können. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Dies bedeutet, dass Anleger bis zu 100 % des investierten Betrags verlieren können. Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, deren Kurse tendenziell stärker schwanken als dies in anderen Anlageklassen der Fall ist, da die Anleger direkt an den zugrunde liegenden Unternehmen und deren Gewinnen und Verlusten beteiligt sind.

**Laufzeit:** Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie

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

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 242 EUR   | 4.882 EUR  | 7.577 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -75,82 %  | -13,59 %   | -10,53 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 881 EUR   | 11.029 EUR | 31.870 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -11,88 %  | 2,43 %     | 4,25 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.103 EUR | 17.578 EUR | 63.012 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,35 %   | 10,05 %    | 10,00 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.365 EUR | 28.675 EUR | 131.083 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 36,46 %   | 18,56 %    | 15,84 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 20 EUR                           | 1.488 EUR                           | <b>8.482 EUR</b>                    |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,22 %                           | 2,21 %                              | <b>2,21 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                                     |        |                                                                                                                                |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.       |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                    |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,16 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.         |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,72 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

|                           |                          |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>     | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b> | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

---

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis

**Hersteller:** UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0629460675

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Der Teilfonds UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF baut ein proportionales Engagement in den Komponenten des Referenzindex MSCI EMU SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) auf. Dies erfolgt entweder durch Direktanlagen in allen bzw. fast allen Indextiteln und/oder durch Derivate, die insbesondere dann zum Einsatz kommen                                                                  |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und erfüllt Bedürfnisse nach nachhaltigen Investments und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und ist für alle Vertriebskanäle geeignet. |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Produkt kann weiteren Risiken wie z. B. operationellen, politischen, rechtlichen und Gegenpartei Risiken ausgesetzt sein, die der Summary Risk Indicator nicht abbildet. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 148 EUR   | 4.572 EUR  | 6.798 EUR                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -85,18 %  | -14,91 %   | -11,93 %                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 865 EUR   | 10.474 EUR | 28.610 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -13,51 %  | 1,46 %     | 3,30 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.090 EUR | 16.951 EUR | 58.885 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 8,98 %    | 9,41 %     | 9,45 %                   |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.374 EUR | 28.050 EUR | 125.015 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 37,44 %   | 18,18 %    | 15,47 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 3 EUR                            | 237 EUR                             | 1.318 EUR                           |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,35 %                           | 0,35 %                              | 0,35 %                              |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,09 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,22 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Xtrackers DAX UCITS ETF 1C

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Xtrackers DAX UCITS ETF 1C

**Hersteller:** Xtrackers

**ISIN:** LU0274211480

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des DAX® Index (der Index) abzubilden, der die Wertentwicklung der Aktien von 30 der größten und umsatzstärksten Unternehmen an der Frankfurter Wertpapierbörse widerspiegeln soll. Für eine Aufnahme in den Index müssen die frei verfügbaren Aktien eines Unternehmens fortlaufend an der Börse gehandelt werden und einen Anteil von mindestens 10% aller frei verfügbaren Aktien des jeweiligen Unternehmens darstellen. Der Index wird zugunsten von größeren Unternehmen gewichtet. Nur Unternehmen mit Sitz in Deutschland werden in den Index aufgenommen, doch können die Unternehmen aus jedem Wirtschaftszweig stammen. Der Index wird mindestens vierteljährlich überprüft und neu gewichtet. Bei jeder Überprüfung darf der Gesamtwert der frei verfügbaren Aktien eines Unternehmens höchstens 10% des Gesamtwertes der Aktien aller im Index vertretenen Unternehmen ausmachen. Der Index ist ein Gross Total Return Index. Das bedeutet, dass der Index die Wertentwicklung der Aktien im Index auf der Grundlage berechnet, dass alle Dividenden und Ausschüttungen auf Brutto-Basis reinvestiert werden. Zur Erreichung des Anlageziels wird der Fonds versuchen, den Index durch den Erwerb aller oder einer wesentlichen Anzahl der darin enthaltenen Wertpapiere nachzubilden. Der Fonds kann Techniken und Instrumente für das Risikomanagement, zur Kostenreduzierung und zur Ergebnisverbesserung einsetzen. Diese Techniken und Instrumente können den Einsatz von Derivategeschäften umfassen. Der Fonds kann in Bezug auf seine Anlagen auch besicherte Leihgeschäfte mit geeigneten Dritten eingehen, um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erwirtschaften. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Privatanleger mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungswerten konzipiert, die Verluste in Höhe des Anlagekapitals tragen können. Der typische Anleger hat einen mittelfristigen Anlagehorizont. Der Fonds eignet sich zur allgemeinen Kapitalbildung/-optimierung und zur intensiven Beteiligung an Marktschwankungen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 405 EUR       | 2.911 EUR       | 3.831 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -59,52 %      | -24,39 %        | -20,53 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 882 EUR       | 11.494 EUR      | 34.901 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -11,80 %      | 3,01 %          | 5,05 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.107 EUR     | 18.557 EUR      | 71.126 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,68 %       | 11,00 %         | 10,98 %                          |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.384 EUR     | 31.088 EUR      | 158.400 EUR                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 38,43 %       | 19,97 %         | 17,31 %                          |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 1 EUR                                    | 81 EUR                                      | 484 EUR                                     |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,09 %                                   | 0,09 %                                      | 0,09 %                                      |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,09 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Spezifische Information zu Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C

### Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

### Produkt

**Produkt:** Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C

**Hersteller:** Xtrackers II

**ISIN:** LU0290358224

Stand: 10/2022

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Bloomberg Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond Index (der "Index") abzubilden. Der Index soll die Wertentwicklung von inflationsindexierten handelbaren Schuldtiteln (Anleihen) in Euro abbilden, die von bestimmten Staaten der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion (WWU) begeben werden. In den Index aufgenommen werden nur Anleihen, die von den führenden Ratingagenturen als "Investment Grade" eingestuft sind. Bestimmte andere Auswahlkriterien, wie Mindestgröße der Emission, Restlaufzeit, können ebenfalls berücksichtigt werden. Der Index wird auf Basis der Gesamrendite (Total Return) berechnet, was bedeutet, dass Beträge in Höhe der Zinszahlungen wieder im Index angelegt werden. Der Index wird von Bloomberg Index Services Limited verwaltet und monatlich überprüft und neu gewichtet. Zur Erreichung des Anlageziels versucht der Fonds, den Index nachzubilden, indem er ein Portfolio aus Wertpapieren erwirbt, das die Bestandteile des Index oder andere, nicht damit in Zusammenhang stehende Anlagen enthält, wie von Gesellschaften der DWS bestimmt. Der Fonds kann Techniken und Instrumente für das Risikomanagement, zur Kostenreduzierung und zur Ergebnisverbesserung einsetzen. Diese Techniken und Instrumente können den Einsatz von Finanzkontrakten (Derivategeschäften) umfassen. Der Fonds kann in Bezug auf seine Anlagen auch besicherte Leihgeschäfte mit geeigneten Drittparteien eingehen, um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erwirtschaften. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds ist für Privatanleger mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungswerten konzipiert, die Verluste in Höhe des Anlagekapitals tragen können. Der typische Anleger hat einen mittelfristigen Anlagehorizont. Der Fonds eignet sich zur allgemeinen Kapitalbildung/-optimierung und zur intensiven Beteiligung an Marktschwankungen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

#### Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                |                                                       | <b>1 Jahr</b> | <b>10 Jahre</b> | <b>20 Jahre<br/>(Haltedauer)</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 388 EUR       | 4.095 EUR       | 5.767 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -61,16 %      | -17,15 %        | -14,18 %                         |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 983 EUR       | 10.376 EUR      | 23.091 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,75 %       | 0,89 %          | 1,35 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.030 EUR     | 11.876 EUR      | 27.997 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 3,01 %        | 3,10 %          | 3,10 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.081 EUR     | 13.712 EUR      | 35.126 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 8,13 %        | 5,67 %          | 5,10 %                           |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR     | 10.000 EUR      | 20.000 EUR                       |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

#### **Anlage 1.000 EUR pro Jahr**

| <b>Szenarien</b>                            | <b>Wenn Sie nach 1<br/>Jahr einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 10<br/>Jahren einlösen</b> | <b>Wenn Sie nach 20<br/>Jahren einlösen</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 2 EUR                                    | 125 EUR                                     | 533 EUR                                     |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,20 %                                   | 0,20 %                                      | 0,20 %                                      |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,01 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,20 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

# Spezifische Information zu ÖKOWORLD ÖKOVISION® CLASSIC-C

## Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als "Produkt" bezeichnet.

## Produkt

**Produkt:** ÖKOWORLD ÖKOVISION® CLASSIC-C

**Hersteller:** ÖKOWORLD LUX S.A.

**ISIN:** LU0061928585

Stand: 10/2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlageziele:             | Investiert wird global in Aktien von Unternehmen, die in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die größten Ertragsaussichten besitzen. ÖKOWORLD ÖKOVISION® C LASSIC wird nach einem strengen Kriterienprinzip gemanagt. Investiert wird in Unternehmen aus den Bereichen regenerative Energien, umweltfreundliche Produkte und Dienstleistungen, ökologische Nahrungsmittel, Umweltsanierung, regionale Wirtschaftskreisläufe und humane Arbeitsbedingungen. Investiert wird nicht in Atomindustrie, Chlorchemie, Gentechnik, Raubbau, Tierversuche, Kinderarbeit und Militärtechnologie. |
| Kleinanleger-Zielgruppe: | Der Fonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Fondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Laufzeit:                | Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit/Haltedauer entsprechend der Laufzeit/Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?") oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?").

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                       |                                                       | 1 Jahr    | 10 Jahre   | 20 Jahre<br>(Haltedauer) |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 336 EUR   | 7.777 EUR  | 12.965 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -66,42 %  | -4,63 %    | -4,34 %                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 933 EUR   | 14.366 EUR | 47.873 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -6,74 %   | 4,90 %     | 7,73 %                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.109 EUR | 18.304 EUR | 69.124 EUR               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 10,89 %   | 10,76 %    | 10,75 %                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | 1.313 EUR | 23.896 EUR | 104.063 EUR              |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 31,32 %   | 15,40 %    | 14,02 %                  |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |                                                       | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR               |

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 Sie die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

##### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien                                   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10<br>Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20<br>Jahren einlösen |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                         | 35 EUR                           | 3.810 EUR                           | <b>30.120 EUR</b>                   |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 3,50 %                           | 2,13 %                              | <b>2,08 %</b>                       |

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.

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |        |                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                     |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,21 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                       |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 2,26 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.               |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                          |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als eine bestimmte Mindestverzinsung entwickelt hat. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.