

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (26.07.2018)

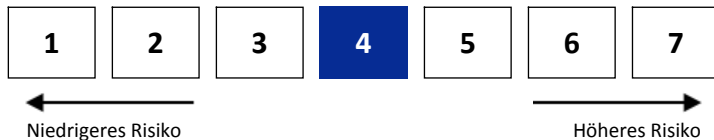
Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

## Name der Anlageoption iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF EUR (Acc)

|  |  |
|--|--|
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | ISIN: IE00B86MWN23 / WKN: A1J783   |
| <b>Hersteller</b>                      | iShares VI plc   |
| <b>Ziele</b>                           | Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds welche strebt durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage an, welche die Rendite des MSCI Europe Minimum Volatility Index, des Referenzindex des Fonds, widerspiegelt. Die Anteilklasse, über den Fonds, legt in Aktienwerten (z. B. Anteilen) an, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt, soweit dies möglich und machbar ist. Der Referenzindex strebt eine Abbildung der Performance-Eigenschaften eines Segments der Wertpapiere im MSCI Europe Index („Parent-Index“) mit den niedrigsten absoluten Renditeschwankungen (vorbehaltlich Risikostreuung) an. Die Elemente des Referenzindex werden unter Einsatz einer Minimalvolatilitätsstrategie ausgewählt, bei der Wertpapiere aus dem Parent-Index auf der Grundlage von Einschätzungen des Risikoprofils und der zu erwartenden Volatilität jedes Elements sowie der Korrelation zwischen allen Elementen im Parent-Index ausgewählt werden. Durch die Renditeschwankungen werden die Schwankungen des Tagespreises der Elemente über einen bestimmten Zeitraum erfasst. Der Parent-Index misst die Performance von Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung in 16 entwickelten Ländern Europas. Die Marktkapitalisierung bezeichnet den Aktienpreis des Unternehmens multipliziert mit der Anzahl ausgegebener Anteile. Der Parent-Index ist ein Marktkapitalisierungsindex auf Freefloat-Basis. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Referenzindex nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebenen Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Aktienkurs des Unternehmens, multipliziert mit der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen. Zur Erzielung einer seinem Referenzindex ähnlichen Rendite setzt der Fonds Optimierungstechniken ein. Hierzu können die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt, sowie auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (DFI) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) gehören. DFI können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von DFI 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: Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für kurzfristige Anlagen geeignet. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein). |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Kleinanleger und professionelle Anleger.   |

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

#### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID

Sonstige substantielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS 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 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 10.000,00 EUR            |   | 1 Jahr               | 20 Jahre              | 40 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>4.443,64 EUR</b>  | <b>1.519,79 EUR</b>   | <b>549,87 EUR</b>                   |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -55,56 %             | -8,99 %               | -6,99 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.228,68 EUR</b>  | <b>25.270,38 EUR</b>  | <b>97.889,60 EUR</b>                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -7,71 %              | 4,74 %                | 5,87 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>10.867,88 EUR</b> | <b>52.410,93 EUR</b>  | <b>274.574,79 EUR</b>               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 8,68 %               | 8,64 %                | 8,63 %                              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>12.780,55 EUR</b> | <b>108.550,23 EUR</b> | <b>769.101,22 EUR</b>               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 27,81 %              | 12,66 %               | 11,47 %                             |

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

#### Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 10.000,00 EUR                      |                               |                                  |                                  |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>29,70 EUR</b>              | <b>1.458,11 EUR</b>              | <b>9.097,30 EUR</b>              |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,30 %                        | 0,30 %                           | 0,30 %                           |

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.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (26.07.2018)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

## 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>                                       | Einstiegskosten              | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|   | Ausstiegskosten              | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.  |
| <b>Laufende Kosten</b>  | Portfolio-Transaktionskosten | 0,02 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                           |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 0,25 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.   |

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.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter [www.zurich.de](http://www.zurich.de).