

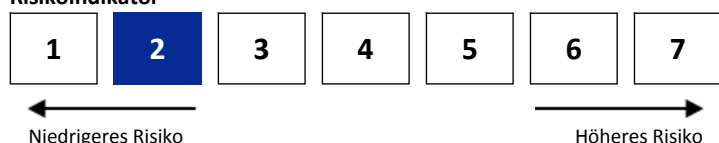
# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (30.04.2018)

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

|  |   |
|--|---|
| <b>Name der Anlageoption</b>           | <b>M&amp;G Optimal Income Fund</b>  |
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | ISIN: GB00B1VMD022 / WKN: A0MNBV  |
| <b>Hersteller</b>                      | M&G Securities Limited  |
| <b>Ziele</b>                           | Der Fonds strebt Erträge und Kapitalzuwachs an. Kernanlage: Bei diesem Fonds handelt es sich um einen flexiblen Fonds, bei dem mindestens 50 % in Anleihen angelegt werden. Der Fondsmanager hat die Freiheit, in ein breites Spektrum von Anleihen (Staatsanleihen, Investment-Grade-Unternehmensanleihen und High-Yield-Anleihen) zu investieren, je nachdem, wo sich die besten Gelegenheiten bieten. Diese Anleihen können auf beliebige Währungen lauten. Gewöhnlich investiert der Fonds in Anleihen von Regierungen oder Unternehmen in Industrieländern, er kann jedoch auch in Anleihen aus Schwellenmärkten anlegen. Der Fonds kann auch Geldmarktinstrumente (z. B. Schuldtitel, die innerhalb eines Jahres zurückgezahlt werden müssen) und Barmittel halten. Verwendung von Derivaten: Der Fonds kann Derivate einsetzen, um ein Engagement in Kern- und anderen Anlagen des Fonds aufzubauen, um Risiken und Kosten zu reduzieren und um die Auswirkungen von Wechselkursänderungen auf die Anlagen des Fonds zu steuern. Derivate können auch eingesetzt werden, um eine Markthebelung zu erzielen (das heisst ein Anlageengagement aufzubauen, das über den Wert des Fonds hinausgeht). |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Dieses Produkt richtet sich an Privatanleger mit grundlegenden Anlagekenntnissen, die durch einen aktiv verwalteten Fonds, der in Anleihen investiert ist, Wachstum anstreben. Anleger sollten darauf achten, mindestens fünf Jahre lang zu investieren, und sollten anerkennen, dass ihr Kapital gefährdet ist und dass der Wert ihrer Anlage und der daraus abgeleiteten Erträge sowohl fallen als auch steigen können.   |

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

### Risikoindikator



Der 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.

Dies bewertet die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung auf niedrigem Niveau, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Kapazität der M&G Securities Limited beeinträchtigen könnten Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Alle anderen Risiken, die für das PRIIP von wesentlicher Bedeutung sind und nicht im zusammenfassenden Risikoindikator 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 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 Szenarien  |   | 1 Jahr               | 10 Jahre             | 20 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>8.280,74 EUR</b>  | <b>7.359,50 EUR</b>  | <b>6.422,13 EUR</b>                 |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -17,19 %             | -3,02 %              | -2,19 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.915,98 EUR</b>  | <b>12.475,82 EUR</b> | <b>16.911,20 EUR</b>                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -0,84 %              | 2,24 %               | 2,66 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>10.368,96 EUR</b> | <b>14.374,19 EUR</b> | <b>20.662,96 EUR</b>                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 3,69 %               | 3,70 %               | 3,70 %                              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>10.844,75 EUR</b> | <b>16.564,67 EUR</b> | <b>25.251,99 EUR</b>                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 8,45 %               | 5,18 %               | 4,74 %                              |

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 10 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>99,44 EUR</b>              | <b>1.177,18 EUR</b>              | <b>2.869,38 EUR</b>              |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,99 %                        | 0,99 %                           | 0,99 %                           |

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.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (30.04.2018)

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

| 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 | 0,03 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                           |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 0,92 % | 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).