

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (29.06.2018)

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

| | |
|--|--|
| Name der Anlageoption | Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF |
| Identifikation der Anlageoption | ISIN: LU0290357929 / WKN: DBX0AL |
| Hersteller | Xtrackers II |
| Ziele | Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index EUR Hedged (der Index) abzubilden, der ein Engagement in Bezug auf den Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index (der zugrunde liegende Index) unter Berücksichtigung von Transaktionen bietet, die darauf abzielen, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zwischen der Währung der Indexbestandteile und dem Euro zu reduzieren (Währungsabsicherung). Der zugrunde liegende Index soll die Wertentwicklung inflationsgebundener handelbarer Schuldtitel (Anleihen) abbilden, die von Regierungen bestimmter Industrieländer begeben werden. Um in den zugrunde liegenden Index aufgenommen zu werden, müssen die Anleihen i) von Regierungen von Industrieländern der folgenden Regionen begeben werden: Amerika, Europa und Asien-Pazifik, und ii) von führenden Rating-Agenturen mit „Investment Grade“ bewertet werden. Bestimmte andere Auswahlkriterien können ebenfalls berücksichtigt werden, z. B. Mindestemissionsvolumen, Mindestlaufzeit und Marktgröße. Der Index und der zugrunde liegende Index werden auf Basis der Gesamterträge (Total Return) berechnet, was bedeutet, dass Beträge in Höhe der Zinszahlungen wieder im Index bzw. im zugrunde liegenden Index angelegt werden. Der Index und der zugrunde liegende Index werden von Bloomberg Barclays Indices gesponsert und monatlich überprüft und neu gewichtet. Zur Erreichung des Anlageziels versucht der Fonds, den Index nachzubilden, indem er i) ein Portfolio aus Wertpapieren erwirbt, welches die Bestandteile des Index oder andere, nicht damit in Zusammenhang stehende Anlagen umfassen kann, wie vom Anlageverwalter des Fonds, der Deutsche Asset Management Investment GmbH, und vom Portfoliounterverwalter des Fonds festgelegt, und ii) Finanzkontrakte (Derivategeschäfte) eingeht, mit denen die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zwischen der Währung der Indexbestandteile und dem Euro reduziert werden sollen. 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. Auf Ihre Anteile erfolgen keine Ausschüttungen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Teilfonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien die das Ziel der Vermögensbildung /-optimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont haben. Beim vorliegenden Teilfonds handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. |

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Fonds versucht, die Wertentwicklung des Index abzüglich Kosten nachzubilden, kann diese jedoch vorr. nicht exakt nachvollziehen. Umstände wie u.a. Marktstörungen, zusätzliche Kosten oder volatile Märkte, können zu einer erheblichen Abweichung der Wertentwicklung zwischen Fonds und Index 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 12 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 | 6 Jahre | 12 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.224,09 EUR | 7.398,31 EUR | 6.473,09 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -17,76 % | -4,90 % | -3,56 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.577,34 EUR | 9.765,64 EUR | 10.488,75 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -4,23 % | -0,39 % | 0,40 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.234,23 EUR | 11.488,28 EUR | 13.197,59 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,34 % | 2,34 % | 2,34 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.934,92 EUR | 13.513,25 EUR | 16.604,15 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 9,35 % | 5,15 % | 4,32 % |

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 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 25,54 EUR | 162,48 EUR | 349,13 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,25 % | 0,25 % | 0,25 % |

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (29.06.2018)

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

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 | | | |
|---|------------------------------|--------|--|
| Einmalige Kosten | 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. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,03 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,25 % | 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.