

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.

Name der Anlageoption: Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

| | |
|--|--|
| Identifikation der Anlageoption | ISIN: LU1431865044 / WKN: A2AL9E |
| Hersteller | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. |
| Ziele | Strebt ein stabiles langfristiges Kapitalwachstum an. Legt direkt oder indirekt (u. a. über Derivate) in einer breiten Palette globaler Vermögensklassen und Regionen an. Dazu zählen u. a. globale Staatsanleihen, globale inflationsgekoppelte Anleihen, globale Unternehmensanleihen, Anleihen mit Anlagequalität („Investment Grade“), globale hochverzinsliche Anleihen und Schwellenmarktanleihen sowie weltweite Aktien, wobei die Investitionsentscheidungen auf dem Potenzial der Titel für moderates Kapitalwachstum oder für eine Risiko- oder Fluktuationsminderung des Gesamtportfolios basieren. Bis zu 40 % können direkt oder indirekt (u. a. über Derivate) in Aktien angelegt werden. Bis zu 100% können direkt oder indirekt (u. a. über Derivate) in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, inflationsgekoppelte Anleihen und Schwellenmarktanleihen angelegt werden. Hierbei können bis zu 40% des Fondsvermögens auf globale hochverzinsliche Anleihen und bis zu 10% des Fondsvermögens auf Hybridanleihen (hybride Wertpapiere) entfallen. Hybride Unternehmensanleihen sind stark nachrangige Schuldtitel, die aktienähnliche Merkmale wie etwa Kuponzahlungen haben, die nach Wahl des Emittenten aufgeschoben oder aufgehoben werden können, und werden im Insolvenzfall normalerweise als letzte bezahlt. Bis zu 30 % können direkt oder indirekt (u. a. über Derivate) in Infrastrukturwertpapiere, Rohstoffe und Immobilien-Aktiengesellschaften (REITs) angelegt werden. Engagements in Rohstoffen erfolgen indirekt über zulässige Instrumente oder Derivate. Darf in Anteilen von anderen Investmentfonds anlegen. Das Ziel ist, die langfristige durchschnittliche jährliche Volatilität unter normalen Marktbedingungen in einem Bereich von 2 % bis 5 % zu halten. Der Teilfonds kann Derivate in umfassendem Umfang einsetzen oder komplexe Derivate nutzen, um seine Anlageziele in Übereinstimmung mit dem Risikoprofil des Teilfonds zu erreichen. Kann Derivate nutzen wie u. a. Währungsderivate, Index-Terminkontrakte, Optionen, Kreditausfallswaps (CDS), Zinsswaps, Differenzkontrakte und gedeckte Call-Optionen, um ein indirektes Engagement in den vorstehend genannten Hauptvermögenswerten einzugehen, um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge in Übereinstimmung mit dem Risikoprofil des Teilfonds zu generieren oder um seine Risiken oder Kosten zu reduzieren. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann der Teilfonds über 10% seines Vermögens in Barmitteln, Geldmarktinstrumenten und Geldmarktfonds anlegen. Die Erträge werden im Anteilspreis thesauriert. Die Referenzwährung des Teilfonds gegenüber der Haupthandelswährung der Anteilsklasse wird abgesichert, um die Schwankungen der Renditen des Nettoinventarwerts pro Anteil, die sich aus Änderungen des Wechselkurses zwischen den beiden Währungen ergeben, zu minimieren. 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 stabiles langfristiges Wachstum 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. |

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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.

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 30 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 | 15 Jahre | 30 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|--|---------------|---------------|-------------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 6.525,19 EUR | 3.845,06 EUR | 2.403,28 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -34,75 % | -6,17 % | -4,64 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.466,19 EUR | 15.087,74 EUR | 29.275,69 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,34 % | 2,78 % | 3,65 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.578,91 EUR | 23.184,97 EUR | 53.741,86 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 5,79 % | 5,77 % | 5,77 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11.813,44 EUR | 35.600,74 EUR | 98.579,84 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 18,13 % | 8,83 % | 7,93 % |

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 15 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 183,76 EUR | 6.834,60 EUR | 36.359,53 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,84 % | 1,84 % | 1,84 % |

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.

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 | 0,07 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,56 % | 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.