

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (04.09.2018)

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

| | |
|--|--|
| Name der Anlageoption | DWS Invest CROCI World ESG TFC |
| Identifikation der Anlageoption | ISIN: LU1769941698 |
| Hersteller | Deutsche Asset Management S.A. |
| Ziele | Ziel der Anlagepolitik ist es, einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Hierzu investiert der Fonds in internationale Aktien von Unternehmen aus Industrieländern mit hoher Marktkapitalisierung nach der CROCI-Methodik und der CROCI World-Anlagestrategie, bei der die 75 Aktien mit dem niedrigsten positiven nach der CROCI-Methode ermittelten ökonomischen Kurs-Gewinn-Verhältnis („CROCI-ÖKGV“) aus einem Anlagespektrum ausgewählt werden, das mindestens 450 internationale Aktien der nach Marktkapitalisierung größten Unternehmen aus Industrieländern enthält, für die jeweils das CROCI-ÖKGV berechnet wird, aus dem aber bestimmte Aktien gemäß ökologischen („environmental“), sozialen („social“) und die Unternehmensführung („Corporate Governance“) betreffenden Anforderungen („ESG-Kriterien“) gestrichen wurden. Unternehmen aus der Finanz- und Immobilienbranche sind von der Auswahl ausgeschlossen. Die Anlagestrategie versucht, spezielle regionale Gewichtungen aufeinander abzustimmen und das Engagement in einem einzelnen Wirtschaftssektor ist auf höchstens 25% begrenzt. Titel mit niedriger Liquidität können von der Auswahl ausgeschlossen werden. Das Fondsvermögen wird regelmäßig gemäß den Regeln der Anlagestrategie neu zusammengesetzt (Neuauswahl der ca. 75 Aktien, in die der Fonds investiert), wobei eine Gleichgewichtung aller im Portfolio enthaltenen Aktien angestrebt wird. Um jedoch beim Handel mit den Vermögenswerten des Fonds den Einfluss auf die Wertentwicklung so gering wie möglich zu halten, kann der Fondsmanager die notwendigen Schritte ergreifen, um die Kosten in Bezug auf den Handel und die Marktfolgen zu senken. Dazu gehört auch die sukzessive Umschichtung über einen längeren Zeitraum. In diesem Zusammenhang wird die Auswahl der einzelnen Anlagen vorwiegend von der Anlagestrategie bestimmt. CROCI ist eine eingetragene Marke der DWS. Die CROCI Group haftet nicht für das Management des Fonds oder für Fehler oder Auslassungen in der Anlagestrategie. Die Anlagestrategie wird von der CROCI Group ohne jegliche Zusicherungen oder Gewährleistungen lizenziert. Der Ertrag des Produkts spiegelt sich in dem täglich berechneten Anteilwert und gegebenenfalls dem Ausschüttungsbetrag wider. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Teilfonds ist für langfristig orientierte private Anleger mit grundlegenden Kenntnissen/Erfahrungen bestimmt, die Verluste tragen können. Der Teilfonds kann zur allgemeinen Kapitalbildung verwendet werden. |

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 auszubehalten. 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 auszubehalten.

Sonstige substantielle Risiken: Regelbasierte Reallokation, 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 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 | | 1 Jahr | 6 Jahre | 12 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 4.123,19 EUR | 4.219,29 EUR | 2.776,70 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -58,77 % | -13,40 % | -10,13 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.494,63 EUR | 13.196,98 EUR | 22.086,81 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,05 % | 4,73 % | 6,83 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11.214,22 EUR | 19.808,27 EUR | 39.204,86 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 12,14 % | 12,07 % | 12,06 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 13.209,89 EUR | 29.652,29 EUR | 69.404,29 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 32,10 % | 19,86 % | 17,52 % |

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 | 124,82 EUR | 1.014,27 EUR | 3.021,86 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,19 % | 1,19 % | 1,19 % |

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 (04.09.2018)

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 | | | |
|---|------------------------------|--------|--|
| 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 | 0,29 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,90 % | 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.