

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (01.02.2022)

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



Name der Anlageoption Threadneedle (Lux) American Select 1U USD

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU1868841674 / WKN: A2N4V5
Hersteller	Threadneedle Management Luxembourg S.A.
Ziele	Ziel des Fonds ist das Wachstum des von Ihnen angelegten Betrages. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Anteile von Unternehmen in Nordamerika oder Unternehmen, die dort wesentliche Geschäftsbereiche haben, an. Der Anlageansatz des Fonds bedeutet, dass er üblicherweise im Vergleich zu anderen Fonds eine geringe Anzahl Anlagen hält. Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlagekategorien und Instrumente investieren.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieser Fonds zielt auf private und professionelle Kunden sowie auf geeignete Gegenparteien ab, die zumindest über grundlegende Kenntnisse und Erfahrung bei der Anlage in Fonds verfügen sollten. Er ist für Anleger gedacht, die nach Kapitalwachstum suchen und ihr Geld für mindestens fünf Jahre anlegen können. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Dies bedeutet, dass Anleger bis zu 100 % des investierten Betrags verlieren können. Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, deren Kurse tendenziell stärker schwanken als dies in anderen Anlageklassen der Fall ist, da die Anleger direkt an den zugrunde liegenden Unternehmen und deren Gewinnen und Verlusten beteiligt sind.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Portfoliokonzentration: Der Fonds besteht aus einem konzentrierten Portfolio, d. h., er hält nur eine begrenzte Anzahl an Anlagen und/oder hat ein begrenztes Anlageuniversum.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 2.000,00 USD jährlich anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 2.000,00 USD jährlich		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	153,08 USD	7.971,84 USD	9.376,76 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-92,35 %	-19,86 %	-17,57 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.698,20 USD	100.121,66 USD	1.095.513,03 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,09 %	8,11 %	10,42 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2.324,04 USD	285.767,76 USD	6.048.175,19 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,20 %	16,51 %	16,34 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3.203,85 USD	859.158,74 USD	34.288.126,89 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	60,19 %	25,02 %	22,28 %
Kumulierter Anlagebetrag		2.000,00 USD	40.000,00 USD	80.000,00 USD

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 2.000,00 USD jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 2.000,00 USD jährlich			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	39,77 USD	29.642,26 USD	726.782,22 USD
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,36 %	2,37 %	2,36 %

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 (01.02.2022)

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	0,21 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,14 %	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.lv1871.de.