

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (14.04.2022)

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



Name der Anlageoption: **Global Sustainability Fixed Income Fund (EUR, Acc.)**

Identifikation der Anlageoption	ISIN: IE00BKPWG574 / WKN: A2PVZR
Hersteller	Dimensional Fund Advisors Ltd.
Ziele	Das Ziel ist eine Maximierung der Gesamrendite aus dem Universum von Schuldtiteln, in die der Fonds investiert. Bei der Gesamrendite wird die Generierung von Erträgen und Kapitalzuwachs angestrebt. Der Fonds ist aktiv verwaltet, was bedeutet, dass der Anlageverwalter aktiv Anlageentscheidungen für den Fonds trifft. Der Fonds investiert in Schuldtitel (wie Anleihen, Commercial Papers, Bank- und Unternehmensanleihen), die von staatlichen Emittenten, quasi-staatlichen Emittenten, staatlichen Stellen, supranationalen Einrichtungen und Unternehmen hauptsächlich in Industrieländern ausgegeben werden und die nach Meinung des Anlageverwalters im Einklang mit der Strategie des Fonds stehen, in nachhaltige Anlagen zu investieren. Der Fonds investiert im Allgemeinen in Schuldtitel mit einer Fälligkeit innerhalb von 15 Jahren. Zum Zeitpunkt des Kaufs kann der Fonds in Schuldtitel investieren, die zum Zeitpunkt des Kaufs mit Investment Grade bewertet wurden (z. B. mit einem Rating von BBB- oder höher der Standard and Poor's Rating Group oder von Fitch Ratings Ltd. oder mit einem Rating von Baa3 oder höher von Moody's Investor's Service, Inc.). Der Fonds kann mit einem Schwerpunkt auf Schuldtitel investieren, die in der unteren Hälfte des Investment-Grade-Spektrums angesiedelt sind (z. B. mit einem Rating von BBB- bis A+ von S and P oder Fitch oder Baa3 bis A1 von Moody's). Der Anlageverwalter beabsichtigt, bei Anlageentscheidungen für den Fonds die Auswirkungen, die Unternehmen auf die Umwelt haben können, sowie weitere Nachhaltigkeitserwägungen zu berücksichtigen. Der Fonds wird im Allgemeinen Wertpapiere von Unternehmen, die gemäß den Nachhaltigkeitserwägungen des Fonds weniger nachhaltig im Vergleich mit anderen Unternehmen im Anlageuniversum des Fonds oder Unternehmen mit ähnlichen Geschäftsfeldern sind, ausschließen oder untergewichtet aufnehmen und umgekehrt. Der Fonds setzt außerdem Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) ein, um zu versuchen, die Renditen vor Wechselkursschwankungen zwischen (i) der Währung Ihrer Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds und (ii) der Währung der Anlagen und der Basiswährung des Fonds zu schützen (Absicherung). Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Risiken zu verwalten, Kosten zu senken oder Renditen zu steigern.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist für Anleger geeignet, die ein Basiswissen über die Finanzmärkte besitzen, anstreben, laufende Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Anlagewert zu erhalten, und bereit sind, eine moderate Volatilität zu akzeptieren. Der Anleger sollte in der Lage sein, Anlageverluste zu tragen, da die Anlagerendite des Fonds nicht garantiert ist.

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 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.

Sonstige substantielle Risiken: Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. Emittentenrisiko, Zinsrisiko und Derivatrisiko führen.

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 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	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.139,97 EUR	3.610,82 EUR	1.599,33 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,60 %	-4,97 %	-4,48 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.099,82 EUR	3.901,42 EUR	1.783,68 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,00 %	-4,60 %	-4,22 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.678,12 EUR	5.116,86 EUR	2.616,03 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,22 %	-3,29 %	-3,30 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.264,79 EUR	6.692,46 EUR	3.826,23 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,65 %	-1,99 %	-2,37 %

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 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	33,45 EUR	495,62 EUR	748,97 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,32 %	0,32 %	0,32 %

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (14.04.2022)

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	0,06 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,27 %	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.