

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.03.2022)

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



Name der Anlageoption: Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A-Euro

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0069451390 / WKN: 986392
Hersteller	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Ziele	Der Teilfonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Teilfonds wird mindestens 70% in Aktien von Unternehmen aus aller Welt investieren. Er ist bestrebt, in mehrere langfristige Marktthemen zu investieren. Hierzu ttigt er Anlagen in Wertpapiere, die von strukturellen und/oder lang anhaltenden (d.h. langfristigen und nicht zyklischen) Vernderungen wirtschaftlicher und sozialer Faktoren, wie z.B. disruptiven Technologien, Demografie und Klimawandel, profitieren knnen. Die Wahl der Themen, in die der Teilfonds investiert, liegt im Ermessen des Investmentmanagers. Der Teilfonds wird mindestens 50% seines Nettovermgens in Wertpapiere investieren, die Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen. Der Teilfonds frdert kologische und soziale Merkmale gem Artikel 8 SFDR. Der Teilfonds hlt sich an die unternehmensweite Ausschlussliste (die Streumunition und Antipersonenlandminen umfasst) und schliet auch Emittenten aus, die ihre Geschfte nicht in bereinstimmung mit anerkannten internationalen Normen betreiben. Da dieser Fonds global investieren darf, investiert er mglicherweise in Lndern, die als Schwellenlnder gelten. Dem Teilfonds steht es frei, auerhalb der Regionen, Marktsektoren, Branchen oder Anlageklassen zu investieren, auf denen sein Anlageschwerpunkt liegt. Der Teilfonds wird insgesamt weniger als 30% direkt und/oder indirekt in ChinaA- und China B?Aktien vom chinesischen Festland investieren. Der Teilfonds kann direkt in Vermgenswerte investieren oder seine Engagements indirekt auf andere zulssige Weise wie durch Derivate eingehen. Der Teilfonds darf Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um im Einklang mit dem Risikoprofil des Teilfonds zustzliches Kapital oder zustzliche Ertrge auch zu Anlagezwecken zu generieren. Der Teilfonds darf zudem ein Engagement von bis zu 20% seines Nettovermgens in geschlossenen Immobilienanlagetrusts (REITs) anstreben. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verweist nur zu Vergleichszwecken auf den MSCI ACWI Index (Net) (der Index). Die vom Teilfonds erzielten Ertrge werden in zustzlichen Aktien angelegt oder auf Wunsch an die Anteilinhaber ausgezahlt. Anteile knnen normalerweise an jedem Geschäftstag des Fonds gekauft und verkauft werden. Die von Ihnen erhaltene Rendite hngt von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermgenswerte ab.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt eignet sich fr Privatanleger ohne spezielles finanzielles Fachwissen, die ein langfristiges Kapitalwachstum anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, einen teilweisen Verlust ihres investierten Kapitals zu tragen. Das Produkt ist fr eine langfristige Anlage gedacht und soll unbefristet offen bleiben.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 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 auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Die Schwellenlnder knnen volatiler sein und es knnte schwieriger sein, Wertpapiere zu verkaufen oder mit ihnen zu handeln. Es gibt dort unter Umständen eine geringere berwachung, weniger Vorschriften und weniger klar definierte Verfahren als in Lndern mit einem hheren Industrialisierungsgrad. Die Schwellenlnder knnen fr politische Instabilität anfällig sein, was zu einer hheren Volatilität und Unsicherheit fhren kann, die das Risiko von Verlusten fr den Teilfonds mit sich bringen.

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 20 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	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3.160,76 EUR	2.883,54 EUR	1.534,37 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-68,39 %	-11,69 %	-8,95 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.617,80 EUR	8.828,87 EUR	11.267,91 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,82 %	-1,24 %	0,60 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.532,81 EUR	16.577,02 EUR	27.438,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,33 %	5,18 %	5,18 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.809,31 EUR	30.969,98 EUR	66.480,83 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	28,09 %	11,97 %	9,93 %

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 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	234,58 EUR	2.973,88 EUR	7.896,69 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,53 %	2,52 %	2,52 %

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.03.2022)

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	0,42 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,09 %	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.