

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (23.05.2022)

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



| Name der Anlageoption | DJE - Mittelstand & Innovation PA (EUR) |
|---------------------------------|--|
| Identifikation der Anlageoption | ISIN: LU1227570055 / WKN: A14SK0 |
| Hersteller | DJE Investment S.A. |
| Ziele | Ziel ist es, für den Anleger über die Investition in Small und Mid-Cap-Unternehmen mit aussichtsreichem Geschäftsmodell einen langfristigen Wertzuwachs zu erzielen. Bei dem DJE – Mittelstand & Innovation ("Teilfonds") handelt es sich um einen Aktienfonds. Zur Erreichung der Anlageziele wird das Teilfondsvermögen zu mindestens 51% in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Small -und Mid-Caps Aktien, welche von Unternehmen mit Sitz in Deutschland, Österreich und der Schweiz ausgegeben wurden, investiert. Die Auswahl von Aktien guter Qualität mit überdurchschnittlichen Wachstumsaussichten (Wachstum zu einem angemessenen Preis) erfolgt anhand einer Fundamentalanalyse. Die Investition in andere Fonds ist auf 10% beschränkt. Neben den vorgenannten Vorgaben erfolgt die Zusammensetzung des Teilfondsvermögens aktiv und unabhängig von jeglichen Vergleichsindex-Sektoren-, Länder-, Laufzeit-, Rating- und Marktkapitalisierungsvorgaben. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände („Derivate“) abhängt zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der DJE - Mittelstand & Innovation richtet sich an Privatanleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Der DJE - Mittelstand & Innovation richtet sich an Anleger mit einfachen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten (hauptsächlich Aktien kleinerer und mittlerer Unternehmen). |

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 auszuzahlen. 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.

Die Risiken können bestehen aus Währungs-, Bonitäts-, Zins- und Kursrisiken. Anleger sollte Erfahrungen mit volatilen Anlagen und einen langfristigen Anlagehorizont (mindestens 5 Jahre) haben.

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 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) |
|--------------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Szenarien | | | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 2.248,25 EUR | 3.024,49 EUR | 1.654,90 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -77,52 % | -18,07 % | -13,92 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.293,05 EUR | 7.649,77 EUR | 8.261,57 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -17,07 % | -4,37 % | -1,58 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.567,31 EUR | 13.797,74 EUR | 19.002,91 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 5,67 % | 5,51 % | 5,50 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 13.384,47 EUR | 24.737,41 EUR | 43.447,49 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 33,84 % | 16,29 % | 13,02 % |

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 | | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
|---|--|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien | | | | |
| Gesamtkosten | | 396,64 EUR | 2.730,75 EUR | 6.491,99 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | | 4,36 % | 4,35 % | 4,35 % |

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 (23.05.2022)

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 | 0,98 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zu grunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 2,21 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 1,05 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. |
| | Carried Interests | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. |

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.