

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (21.01.2022)

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



Name der Anlageoption: iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)

|  |  |
|--|--|
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | ISIN: IE00BYVJRP78 / WKN: A2AFCZ   |
| <b>Hersteller</b>                      | iShares IV plc   |
| <b>Ziele</b>                           | Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI EM SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von Aktienwerten (z. B. Anteile) innerhalb von drei regionalen MSCI-Indizes (MSCI Emerging Markets Asia Index, MSCI Emerging Markets Europe, Middle East & Africa Index und MSCI Emerging Markets Latin America Index) („Regionalindizes“), die von Unternehmen ausgegeben werden, die auf Basis einer Reihe von Ausschluss- und Rating-basierten Kriterien über bessere Nachhaltigkeitsratings bei den „ESG“-Leistungen (Environmental, Social, Governance) verfügen als vergleichbare Unternehmen des Sektors innerhalb der Regionalindizes. Unternehmen können vom Index ausgeschlossen werden, wenn sie, wie im Abschnitt „Referenzindex“ des Prospekts näher beschrieben an umstrittenen/konventionellen Waffen, Atomwaffen/-kraft, zivilen Schusswaffen, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Erwachsenenunterhaltung, genetisch veränderten Organismen, Kraftwerkskohle, Ölsanden und an der unkonventionellen/konventionellen Öl- und Gasgewinnung/Stromerzeugung beteiligt sind. Die übrigen Unternehmen werden von ihrem Indexanbieter auf der Grundlage ihrer Fähigkeit zum Management ihrer ESG-Risiken und ESG-Chancen bewertet und erhalten ein ESG-Rating von MSCI. Unternehmen, die an sehr schwerwiegenden Auseinandersetzungen beteiligt sind, werden ebenfalls basierend auf einem MSCI ESG-Auseinandersetzungsscore ausgeschlossen. Der Fonds kann ein begrenztes Engagement in Wertpapieren eingehen, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen. Der Fonds verfolgt einen Best-in-Class-Ansatz für nachhaltige Anlagen, was bedeutet, dass erwartet wird, dass der Fonds aus einer ESG-/Socially Responsible Investment („SRI“)-Perspektive (basierend auf den ESG- oder SRI-Kriterien des Index) in die besten Emittenten in jedem relevanten Sektor von Aktivitäten anlegt, die vom Index abgedeckt werden. Das Portfolio des Fonds wird gegenüber den regionalen Indizes um mindestens 20 % reduziert. Mehr als 90 % der Emittenten von Wertpapieren, in die der Fonds investiert, mit Ausnahme von Cash- und Geldmarktfonds, verfügen über ein ESG-Rating oder wurden zu ESG-Zwecken analysiert. Qualifizierte Indexkomponenten innerhalb jedes Global-Industry-Classification-Standard- („GICS“-)Sektors werden vom Indexanbieter eingestuft und auf der Grundlage ihrer Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis gewichtet. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebenen Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Aktienkurs der Gesellschaft, multipliziert mit der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen. Ziel des Index ist es, die Obergrenze für das Engagement der Emittenten auf 5 % zu begrenzen. Um das Risiko der Nichterfüllung der Obergrenze von 5 % aufgrund von Marktbewegungen zu verringern, wird das Maximalgewicht eines jeden Emittenten zum Zeitpunkt der Indexerstellung und bei jeder Neugewichtung auf 4,5 % festgelegt. Der Fonds beabsichtigt, den Index nachzubilden, indem er die Aktienwerte, aus denen sich der Index zusammensetzt, in ähnlichen Anteilen wie der Index hält. Die Anlageverwaltungsgesellschaft kann derivative Finanzinstrumente (FD) einsetzen, um einen Beitrag zur Erreichung des Anlageziels des Fonds zu leisten. FD können zu Zwecken der Direktinvestition eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein). |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Kleinanleger und professionelle Anleger.   |

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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. **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.**

Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

Sonstige substantielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

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 30 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       | 15 Jahre       | 30 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|--|--------------|----------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 359,86 USD   | 13.490,75 USD  | 19.715,56 USD                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -82,01 %     | -10,86 %       | -8,65 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.731,18 USD | 35.190,07 USD  | 109.239,25 USD                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -13,44 %     | 1,97 %         | 3,63 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 2.164,60 USD | 60.531,39 USD  | 259.733,68 USD                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 8,23 %       | 8,36 %         | 8,31 %                              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 2.670,12 USD | 110.003,78 USD | 646.195,71 USD                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 33,51 %      | 15,06 %        | 12,88 %                             |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |  | 2.000,00 USD | 30.000,00 USD  | 60.000,00 USD                       |

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (21.01.2022)

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

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 15 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten                              | 11,20 USD                     | 2.045,04 USD                     | 13.461,17 USD                    |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,61 %                        | 0,61 %                           | 0,61 %                           |

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 | 0,33 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                           |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 0,28 % | 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](http://www.lv1871.de).