

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.10.2021)

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



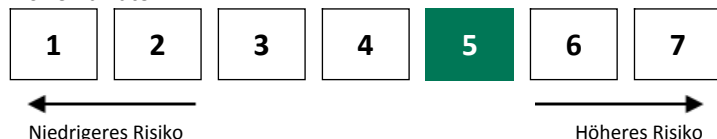
Name der Anlageoption **AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI - UCITS ETF DR (C)**

|  |  |
|--|--|
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | <b>ISIN: LU1861134382 / WKN: A2JSDA</b>  |
| <b>Hersteller</b>                      | Amundi Luxembourg SA   |
| <b>Ziele</b>                           | Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI World SRI Index nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Teilfonds strebt an, ein Tracking-Error-Niveau zwischen dem Teilfonds und seinem Index zu erreichen, das in der Regel nicht mehr als 1 % beträgt. Der Index ist ein Netto-Gesamtertragsindex: die von den Indexbestandteilen gezahlt werden, sind in der Indexrendite enthalten. Der MSCI World SRI Index ist ein Aktienindex, der die Märkte großer und mittlerer Kapitalisierung von 23 Industrieländern repräsentiert. Der Index bietet ein Engagement in Unternehmen mit ausgezeichneten ESG-Bewertungen (Environmental, Social and Governance; Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und schließt Unternehmen aus, die in den Bereichen Kernenergie, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Kriegswaffen, zivile Schusswaffen, genetisch veränderte Organismen und Erwachsenenunterhaltung tätig sind. Weitere Informationen zur Zusammensetzung des Index und seinen Betriebsvorschriften sind im Prospekt und auf folgender Website zu finden: msci.com Der Indexwert ist über Reuters (.dMIWO0000mNUS) und Bloomberg (M1WOSOCR) erhältlich. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Replikation erreicht, vornehmlich durch direkte Anlagen in übertragbaren Wertpapieren und/oder anderen zulässigen Vermögenswerten, die die Indexbestandteile repräsentieren, wobei die jeweiligen prozentualen Anteile sehr stark den Anteilen im Index entsprechen. Der Anlageverwalter kann Derivate einsetzen, um die Zu- und Abflüsse zu bewältigen, aber auch, wenn damit ein besseres Engagement in einem Indexbestandteil erreicht werden kann. Um zusätzlich Erträge zum Ausgleich seiner Kosten zu generieren, darf der Teilfonds zudem Wertpapierleihgeschäfte tätigen. Dividendenpolitik: die thesaurierende Anteilsklasse behält automatisch den Nettoanlagegewinn des Teilfonds ein und legt ihn wieder innerhalb des Teilfonds an, während die ausschüttende Anteilsklasse Dividenden zahlt. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Dieses Produkt wird Privatanlegern empfohlen mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten die sich des Risikos bewusst sind, einen bestimmten Betrag des eingesetzten Kapitals oder gegebenenfalls das eingesetzte Kapitals vollständig zu verlieren die versuchen, den Wert ihrer Anlage innerhalb der empfohlenen Haltedauer zu steigern.  |

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## 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.

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.

Das Produkt ist in der Risikoklasse 4 von 7 eingestuft. Das Verlustrisiko aus künftiger Wertentwicklung wird als mittel bewertet. Ungünstige Marktbedingungen könnten die Rückzahlung beeinträchtigen.

Sonstige substantielle Risiken: Möglicherweise bestehen weitere Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: z.B. Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko oder Risiko durch den Einsatz komplexer Produkte.

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 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 1.000,00 EUR jährlich    |   | 1 Jahr              | 20 Jahre              | 40 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>119,11 EUR</b>   | <b>5.557,43 EUR</b>   | <b>7.437,94 EUR</b>                 |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -88,09 %            | -14,71 %              | -11,78 %                            |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>919,74 EUR</b>   | <b>61.261,99 EUR</b>  | <b>816.285,41 EUR</b>               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,03 %             | 9,77 %                | 11,82 %                             |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>1.167,41 EUR</b> | <b>139.896,93 EUR</b> | <b>2.862.985,51 EUR</b>             |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 16,74 %             | 16,35 %               | 16,15 %                             |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>1.472,22 EUR</b> | <b>323.939,52 EUR</b> | <b>10.829.222,49 EUR</b>            |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 47,22 %             | 22,84 %               | 20,71 %                             |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |   | <b>1.000,00 EUR</b> | <b>20.000,00 EUR</b>  | <b>40.000,00 EUR</b>                |

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 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.10.2021)

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

| Anlage 1.000,00 EUR jährlich              |                               |                                  |                                  |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten                              | 1,80 EUR                      | 1.320,60 EUR                     | 31.437,97 EUR                    |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,21 %                        | 0,21 %                           | 0,21 %                           |

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 | -0,02 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                           |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 0,23 %  | 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).