

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (28.04.2022)

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



Name der Anlageoption: **Global Opportunity A**

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0552385295 / WKN: A1H6XK
Hersteller	MSIM Fund Management (Ireland) Limited
Ziele	Ziel: Langfristiges Wachstum Ihrer Anlage. Wesentliche Ziele: Unternehmensanteile. Mindestens 70% der Anlagen des Fonds. Anlagepolitik: Unternehmen, die ihren Sitz an einem beliebigen Ort weltweit haben, nach Ansicht des Anlageberaters nachhaltige Wettbewerbsvorteile haben und zum Zeitpunkt der Investition unterbewertet sind. Der Fonds berücksichtigt im Rahmen seines Anlageprozesses ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Faktoren. Weitere Informationen: Darüber hinaus kann der Fonds einen Teil seines Vermögens in Unternehmen investieren, die die oben erwähnten Kriterien nicht erfüllen. Der Fonds kann in Derivate anlegen. Dies sind Finanzinstrumente, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt „Einsatz von Derivaten“). Erträge werden in den Wert Ihrer Anteile einbezogen. Darüber hinaus kann der Fonds einen Teil seines Vermögens in andere Anlagevehikel investieren, die auf eine ähnliche Rendite abzielen wie Unternehmensanteile ohne direkte Beteiligung am Unternehmen. Kauf und Verkauf von Anteilen: Anleger können an jedem Geschäftstag in Luxemburg Anteile kaufen und verkaufen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieser Teilfonds ist für alle Kundentypen, einschließlich Privatanleger, mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungen geeignet, die Verluste bis zum ursprünglich investierten Betrag verkraften können. Der Teilfonds strebt einen Kapitalzuwachs sowie die Erzielung und Ausschüttung von Erträgen an. Dieser Teilfonds hat einen langfristigen Anlagehorizont. Anleger müssen die mit diesem Teilfonds einhergehenden Risiken, die in den Wesentlichen Informationen für den Anleger und im Prospekt beschrieben werden, vollständig verstehen und akzeptieren.

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.

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 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. **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.**

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 wahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Morgan Stanley Investment Management Limited beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Mit Anlagen dieser Art gehen weitere Risiken einher. Bitte lesen Sie den Prospekt und die Wesentlichen Informationen für den Anleger, um sich mit allen Risiken vertraut zu machen.

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 (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	439,64 USD	7.412,81 USD	9.195,87 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-78,02 %	-20,73 %	-17,82 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.625,20 USD	28.825,25 USD	78.668,02 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,74 %	-0,50 %	1,69 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2.147,36 USD	56.965,87 USD	222.463,65 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,37 %	7,67 %	7,50 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2.839,59 USD	120.069,86 USD	714.017,18 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	41,98 %	16,02 %	13,36 %
Kumulierter Anlagebetrag		2.000,00 USD	30.000,00 USD	60.000,00 USD

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	39,21 USD	6.906,73 USD	42.474,87 USD
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,15 %	2,16 %	2,15 %

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (28.04.2022)

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	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.