

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (15.03.2022)

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



Name der Anlageoption: Xtrackers II iBoxx Eurozone Government Bond Yield Plus UCITS ETF 1C

|  |   |
|--|---|
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | ISIN: LU0524480265 / WKN: DBX0HM  |
| <b>Hersteller</b>                      | Xtrackers II  |
| <b>Ziele</b>                           | Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Markt iBoxx EUR Sovereigns Eurozone Yield Plus Index <sup>®</sup> (der „Index“) abzubilden. Der Index repliziert die Wertentwicklung handelbarer Schuldtitel (Anleihen) in Euro, die von Staaten der Eurozone begeben werden. In den Index werden nur Anleihen aufgenommen, die von den fünf Ländern der Eurozone mit der höchsten Anleiherendite begeben werden. Zusätzlich werden die zwei Länder mit dem höchsten Bruttoinlandsprodukt (die im Oktober jedes Jahres bestimmt werden) im Index berücksichtigt, sofern eines dieser Länder nicht bei der monatlichen Indexneugewichtung das Land mit der höchsten Anleiherendite in der Eurozone ist. Für eine Aufnahme in den Index müssen Länder fünf Tage vor Ende des jeweiligen Monats über mindestens zwei Anleihen verfügen, die im Laufzeitband von einem Jahr bis zehn Jahren des Markt iBoxx EUR-Universums liegen. Die Länder mit der höchsten Anleiherendite werden durch Berechnung der Rendite einer hypothetischen Anleihe mit einer Laufzeit von genau fünf Jahren ermittelt. Emittenten ohne Investment-Grade-Rating sind aus dem Index ausgeschlossen. Der Index wird auf Basis der Gesamterendite (Total Return) berechnet, was bedeutet, dass Beträge in Höhe der Zinszahlungen wieder im Index angelegt werden. Der Index wird von IHS&I Markt Benchmark Administration Limited berechnet und monatlich überprüft sowie neu gewichtet. Zur Erreichung des Anlageziels versucht der Fonds, den Index nachzubilden, indem er ein Portfolio aus Wertpapieren erwirbt, das die Bestandteile des Index oder andere, nicht damit in Zusammenhang stehende Anlagen enthält, wie von Gesellschaften der DWS bestimmt. Der Fonds kann Techniken und Instrumente für das Risikomanagement, zur Kostenreduzierung und zur Ergebnisverbesserung einsetzen. Diese Techniken und Instrumente können den Einsatz von Finanzkontrakten (Derivategeschäften) umfassen. Der Fonds kann in Bezug auf seine Anlagen auch besicherte Leihgeschäfte mit geeigneten Drittparteien eingehen, um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erwirtschaften. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Der Fonds ist für Privatanleger mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungswerten konzipiert, die Verluste in Höhe des Anlagekapitals tragen können. Der typische Anleger hat einen langfristigen Anlagehorizont. Der Fonds eignet sich zur allgemeinen Kapitalbildung/-optimierung und zur intensiven Beteiligung an Marktschwankungen.   |

## Welche Risiken bestehen und was könnte 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.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Fonds versucht, die Wertentwicklung des Index abzüglich Kosten nachzubilden, kann diese jedoch vorr. nicht exakt nachvollziehen. Umstände wie u.a. Marktstrungen, zusätzliche Kosten oder volatile Märkte, können zu einer erheblichen Abweichung der Wertentwicklung zwischen Fonds und Index führen.

Sonstige substantielle Risiken: Der Fonds schließt ein Derivategeschäft mit einer Vertragspartei ab. Falls diese keine Zahlungen leistet (zum Beispiel aufgrund ihrer Insolvenz), kann dies dazu führen, dass ein Verlust entsteht.

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 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       | 10 Jahre      | 20 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|--|--------------|---------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 671,67 EUR   | 7.635,84 EUR  | 13.648,10 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -32,83 %     | -4,97 %       | -3,80 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 953,66 EUR   | 9.773,37 EUR  | 20.466,08 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -4,63 %      | -0,42 %       | 0,22 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.020,68 EUR | 11.133,25 EUR | 24.692,65 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 2,07 %       | 1,94 %        | 1,97 %                              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.089,36 EUR | 12.692,95 EUR | 29.777,40 EUR                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 8,94 %       | 4,29 %        | 3,65 %                              |
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> |  | 1.000,00 EUR | 10.000,00 EUR | 20.000,00 EUR                       |

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 (15.03.2022)

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 10 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten                              | 1,68 EUR                      | 97,91 EUR                        | 400,58 EUR                       |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,17 %                        | 0,17 %                           | 0,17 %                           |

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     | 0,15 % | 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).