

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 Edge MSCI World Multifactor UCITS ETF USD (Acc)

Identifikation der Anlageoption	ISIN: IE00BZ0PKT83 / WKN: A14YPA
Hersteller	iShares IV plc
Ziele	Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI World Diversified Multiple-Factor Index, des Referenzindex des Fonds („Index“), widerspiegelt. Die Anteilklasse ist über den Fonds passiv verwaltet und legt in Aktienwerte (z. B. Anteile) an, aus denen sich, soweit dies möglich und machbar ist, der Index zusammensetzt. Der Index soll die Wertentwicklungsmerkmale eines Segments der Eigenkapitalwerte (wie z. B. Anteile) im MSCI World Index („Parent-Index“) widerspiegeln, die aufgrund ihres im Vergleich zu anderen Wertpapieren im Parent-Index relativ hohen Gesamtengagements in vier „Stil“-Faktoren ausgewählt und gewichtet werden: Wert (d. h. die Gesellschaften werden auf der Grundlage dessen bewertet, wie günstig oder teuer sie im Vergleich zu anderen Gesellschaften im selben Sektor sind); Momentum (d. h. den Gesellschaften wird auf der Grundlage der Wertentwicklung des Aktienkurses im Vergleich zu anderen Gesellschaften im Universum in den letzten Monaten ein Rating zugewiesen. Gesellschaften mit einer besseren Wertentwicklung erhalten ein besseres Rating); Größe (d. h. den Gesellschaften wird auf der Grundlage Ihrer Marktkapitalisierung ein Rating zugewiesen. Die Gesellschaften mit einer niedrigeren Marktkapitalisierung erhalten ein höheres Rating) und Qualität (d. h. den Gesellschaften wird auf der Grundlage der Qualität ihrer Merkmale wie Wirtschaftlichkeit der Gesellschaft, Stabilität der Gewinne und niedriger Leverage/niedrige Verschuldung ein Rating zugewiesen). Die Bestandteile des Index werden mithilfe des Risikomodells für Indexanbieter (das „Modell“) aus dem Parent-Index ausgewählt. Das Modell wendet einen Optimierungsprozess für die Bestandteile des Parent-Index an, um die Bestandteile so auszuwählen, dass das Engagement in den vier „Stil“-Faktoren maximiert und gleichzeitig ein ähnliches Gesamtisikoprofil wie das des Parent-Index beibehalten wird. Der Optimierungsprozess soll die Bestandteile im Index mit einem insgesamt höheren Gesamtisikoprofil gewichten, die für die Engagements in den vier „Stil“-Faktoren repräsentativ sind. Der Parent-Index repräsentiert Gesellschaften mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten Ländern, die die Größen-, Liquiditäts- und Free-Float-Kriterien von MSCI erfüllen. Die Marktkapitalisierung bezeichnet den Aktienpreis der Gesellschaft multipliziert mit der Anzahl ausgegebener Anteile. Der Index wird alle drei Monate neu gewichtet, um die Löschungen aus dem Parent-Index zu berücksichtigen, und jedes zweite Mal wird das Modell auf den Parent-Index angewendet, um den Index zu aktualisieren (d. h. zwei Mal im Jahr). Der Fonds wendet Optimierungstechniken an, um eine ähnliche Rendite wie sein Index zu erzielen. Diese Techniken können unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Hierzu kann auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) gehören. FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen, kann der Fonds auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen. 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 Anteilwert enthalten sein).
Kleinanleger-Zielgruppe	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 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtisikoindikator 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 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 11.000,00 USD anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 11.000,00 USD Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.791,11 USD	2.070,32 USD	856,03 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-83,72 %	-8,01 %	-6,18 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.739,90 USD	25.526,69 USD	102.880,69 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,46 %	4,30 %	5,75 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.057,39 USD	65.606,53 USD	390.338,72 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,61 %	9,34 %	9,33 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	14.807,12 USD	167.270,08 USD	1.469.156,64 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	34,61 %	14,58 %	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.

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.

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 11.000,00 USD anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 11.000,00 USD			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	58,00 USD	3.078,55 USD	21.400,57 USD
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,58 %	0,58 %	0,58 %

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	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,58 %	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.