

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (30.04.2020)

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

Name der Anlageoption **Nordea 1 - US Total Return Bond Fund - BC**

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0826412974 / WKN: A14YP3
Hersteller	Nordea Investment Funds S.A.
Ziele	Der Fonds strebt mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilhaber an. Das Managementteam ist allgemein bestrebt, bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios Anlagechancen in sämtlichen Teilssektoren des US-Hypothekenmarktes zu ermitteln. Der Fonds investiert vorwiegend in US-Anleihen. Insbesondere legt der Fonds mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Schuldtiteln jeder Art, darunter in Asset und Mortgage Backed Securities (ABS/MBS), Collateralised Loan Obligations (CLOs) und Wertpapiere mit laufenden Zinszahlungen (Pass-Through Securities), jeglichen Rangs und mit jeglicher Fälligkeit an, die von Behörden oder Unternehmen begeben werden, die ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika oder ihren Territorien haben oder überwiegend dort geschäftstätig sind. Daneben legt der Fonds mindestens 30% seines Gesamtvermögens in Schuldinstrumenten an, die von der US-Regierung oder einer ihrer Behörden (einschließlich Körperschaften und gesponserte Einrichtungen) begeben, garantiert oder mit einer Sicherheit unterlegt werden, oder in MBS privater Emittenten mit einem Mindestrating von AA-/Aa3 oder einem gleichwertigen Rating. Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen. Das Währungsengagement des Fonds lautet hauptsächlich auf die Basiswährung, wengleich er (über Anlagen oder Barmittel) auch in anderen Währungen engagiert sein kann. Der Fonds unterliegt der Richtlinie für verantwortungsvolles Investieren von Nordea Asset Management. Der Fonds misst seine Wertentwicklung an keinem Referenzindex. Die Auswahl der Wertpapiere obliegt allein dem Teilfonds. Der Fonds lautet auf USD. Der Wert des Teilfonds hängt direkt mit dem Wert der ihm zugrunde liegenden Anlagen zusammen und wird entsprechend schwanken.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Teilfonds bietet Anlegern, die an Vermögensbildung oder Altersvorsorge interessiert sind oder ähnliche Anlageziele verfolgen, ein diversifiziertes Wertpapierportfolio. Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 Jahre, wobei davon ausgegangen wird, dass der Teilfonds die einzige oder größte Anlage des Anlegers darstellt. Die empfohlene Haltedauer basiert maßgeblich auf der historischen Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen. Der Teilfonds ist für Anleger bestimmt, die akzeptieren und verstehen, dass dessen Wert mit der Zeit schwanken kann und ein vollständiger Verlust des angelegten Betrags nicht ausgeschlossen ist. Der Teilfonds eignet sich für Anleger mit Grundkenntnissen in Bezug auf den Finanzmarkt und Finanzinstrumente.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis niedrig eingestuft.

Sonstige substantielle Risiken: Depository Receipts risiko, Derivatrisiko, Schwellenländern und Frontier-Märkten Risiko, Wertpapierabwicklung risiko, Besteuerungsrisiko, Vorauszahlungs- und Verlängerungsrisiko, ABS/MBS risiko.

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 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000,00 EUR		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6.931,53 EUR	6.643,48 EUR	5.521,78 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,68 %	-6,59 %	-4,83 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.331,08 EUR	9.324,45 EUR	9.995,88 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,69 %	-1,16 %	0,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.287,30 EUR	11.833,34 EUR	13.999,23 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,87 %	2,85 %	2,84 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.332,05 EUR	15.004,75 EUR	19.589,56 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,32 %	7,00 %	5,76 %

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 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten	112,72 EUR	726,17 EUR	1.585,26 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,17 %	1,17 %	1,17 %

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (30.04.2020)

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	0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,06 %	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.zurich.de.