Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Premium Plan (Einmalbeitrag)

Mediolanum International Life dac (MIL, die „Gesellschaft") https://www.mildac.ie/de/ Unter +49 89 5880 8488 9 erhalten Sie weitere Informationen. Adresse der Niederlassung München: Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München. Zuständige Behörde des Herstellers: Central Bank of Ireland.

Ausfertigungsdatum der wesentlichen Informationen für den Anleger: 10.11.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist eine lebenslange, fondsgebundene Versicherung gegen Einmalbeitrag.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum und MIL kann das Produkt nicht einseitig kündigen.

Ziele: Die Anlageziele des Produkts Premium Plan sind Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie Vermögenszuwachs und zugleich das Erbringen spezifischer Versicherungsleistungen auf der Ebene der jeweiligen Police. Es gibt keine Garantie dafür, dass die Vermögenszuwachsziele erreicht werden.

Mit den Prämien der Anleger werden Anteile ihrer Wahl an 11 zugrunde liegenden Anlageoptionen gekauft, die jeweils in Investmentfonds investieren, die ein unterschiedlich hohes Marktengagement erzeugen:

- globale Aktien (börsennotierte Anteile von Unternehmen);
- globale festverzinsliche Instrumente (Anleihen von Regierungen und Unternehmen); und
- Bargeld und Geldmarktinstrumente (kurzfristige Verbindlichkeiten).

Diese Investmentfonds sind OGAW (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, d. h. Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen).

Jede zugrunde liegende Anlageoption hat eine spezifische Investmentfondsallokation.

Der Wert von Anteilen an jeder Anlageoption schwankt entsprechend der Wertveränderungen der jeweils zugrunde liegenden Anlagen.

Anlageoptionen werden vom Kunden auf Grundlage seiner bestimmten Risikopräferenzen und Renditeziele ausgewählt.

Informationen zu allen Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang" von Premium Plan enthalten und werden von Ihrem Versicherungsvermittler bereitgestellt.

Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum und MIL kann das Produkt nicht einseitig kündigen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Kleinanleger, für den das Produkt geeignet ist, wird im maßgeblichen „Basisinformationsblatt – Anhang" beschrieben, der Teil dieses Dokuments ist.

Versicherungsleistungen und Kosten: Anleger können zwischen den folgenden Optionen für Versicherungsleistungen wählen:

a) 101 % Todesfallleistung: Dieses Produkt gewährt eine Todesfallleistung in Höhe von 101 % der insgesamt gezahlten Bruttoprämien oder des Werts der am Werktag nach Eingang der Meldung des Todesfalls bei MIL an der zugrunde liegende Anlageoption gehaltenen Anteile, je nachdem, welcher der beiden Beträge höher ausfällt.

Der Produkthersteller stellt keine Prämien für die biometrische Risikodeckung in Rechnung. Daher entstehen dem Kunden keine Versicherungskosten, die die Anlagerendite beeinflussen.

b) 110 % Todesfallleistung: Dieses Produkt gewährt eine Todesfallleistung in Höhe von 110 % des Werts der am Werktag nach Eingang der Meldung des Todesfalls bei MIL an der zugrunde liegende Anlageoption gehaltenen Anteile.

Die der Police in Rechnung gestellten Kosten für die biometrische Risikodeckung unterscheiden sich in Abhängigkeit von den persönlichen Umständen des Anlegers und werden von Ihrem Versicherungsvermittler offengelegt.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 mit 2 bis 4 bewertet, was einem Risikoniveau von zwischen einer niedrigen und ein mittlere Risikoklasse entspricht. Risiko und Rendite der Anlage variieren auf der Grundlage der zugrunde liegenden Anlageoption. Die

Einzelheiten der zugrunde liegenden Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang“ aufgeführt.
Historische Daten wie diejenigen, die für die Berechnungen verwendet werden, sind möglicherweise keine guten Anhaltspunkte für die Zukunft und Risikoindikatoren können sich daher im Laufe der Zeit ändern. Zu weiteren für das PRIIP wesentlichen Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, zählt das Engagement in Schwellenmärkte, die volatiler als entwickelte Märkte sein können.
Sie haben Anspruch darauf, mindestens 0% Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Performance-Szenarien hängen von der ausgewählten Anlageoption ab. Bitte ziehen Sie das entsprechende „Basisinformationsblatt – Anhang“ zurate, um die möglichen Performance-Szenarien einzusehen.

Was geschieht, wenn Mediolanum International Life dac. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle einer Insolvenz der Mediolanum International Life dac. werden die zur Deckung der aus Versicherungsverträgen entstehenden Verpflichtungen gehaltenen Vermögenswerte eingesetzt, um Forderungen aus diesen Verträgen zu bedienen, vorrangig aller anderen Gläubiger des Unternehmens und vor Abzug der für die Liquidation notwendigen Ausgaben. Es ist jedoch möglich, dass der Anleger/Begünstigte Teile oder die Gesamtheit seiner Anlage als Folge der Insolvenz der Mediolanum International Life dac. verliert. Es gibt kein öffentliches oder privates Sicherungssystem, das Sie für Teile oder die Gesamtheit der Verluste entschädigt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir gehen davon aus, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren. In diesem Beispiel haben wir angenommen, dass EUR 10.000 investiert wird.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	Min Max	€ 711 € 887	€ 1.884 € 3.677
Jährliche Auswirkungen der Kosten	Min Max	7,2 % 9,1 %	2,8 % pro Jahr 4,6 % pro Jahr

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	Min 0,6 % Max 0,7 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	Min 2,2 % Max 4,0 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für die einzelnen Anlageoptionen wird auf der Grundlage des Risikos der Anlage und der Vertragsmerkmale bestimmt. Die vorstehend angegebene empfohlene Haltedauer trägt der in dem Produkt mit der längsten Haltedauer dargebotenen Anlageoption Rechnung. Der Anleger hat das Recht, den Vertrag an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise zu kündigen und sich den Rücknahmewert auszahlen zu lassen, ohne dass eine Rücknahmegebühr erhoben wird. Zur Berechnung des Rücknahmewerts wird der Wert der Anteile des internen Fonds herangezogen, in den investiert wurde. Als Zeitpunkt dafür gilt der Tag, an dem der Kündigungsantrag bei der Gesellschaft eingeht. Wir empfehlen Ihnen, die Anlage bis zum empfohlenen Zeitrahmen zu halten, um die Ziele dieses Produkts zu

erreichen. Das Produkt eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, welche darauf abzielen, den Vertrag vor Ende der empfohlenen Haltedauer zu kündigen. Das Produkt beinhaltet keine Garantie einer Rendite bei Ablauf des empfohlenen Zeitrahmens. Alle Einlösungen vor diesem Zeitpunkt können die Anlageperformance beeinträchtigen. Die gegebenenfalls erfolgende Bonuszahlung verringert sich, wenn Sie sich für die vorzeitige Einlösung entscheiden oder die Prämienzahlung vorzeitig einstellen. Einzelheiten sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit unserer Dienstleistung nicht zufrieden sind und eine Beschwerde einreichen möchten, können Sie sich an unsere deutsche Niederlassung, Mediolanum International Life dac, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München wenden oder können Sie Ihre Beschwerde per Fax unter +49 89 2030 3252 oder an folgende E-Mail-Adresse beschwerde@mildac.de senden. Weitere Informationen sind auf der Website der Gesellschaft, https://www.mildac.ie/de/legal-policy/beschwerden, verfügbar.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Höchstalter des Versicherten darf bei Vertragsabschluss 80 Jahre nicht überschreiten.

Das Produkt erfordert eine Mindestprämienzahlung in Höhe von € 5.000.

Der Anschaulichkeit halber wird in diesem Dokument eine Todesfallleistung von 101 % verwendet. Performance-Szenarien, der Zeitrahmen und Kosten können je nach der vom Kunden ausgewählten Option abweichen.

Der Kunde kann sich ebenfalls dazu entscheiden, die Option „Profit Protection“ in Anspruch zu nehmen. Dieser automatisierte Service konsolidiert und schützt frühere positive Performance.

Dieses Produkt kann einen Bonus auszahlen, wenn die Bedingungen der Produktunterlagen erfüllt sind.

Alle Anlageoptionen werden in Euro angegeben. Die Anlageoptionen können jedoch zugrunde liegende Anlagen über verschiedene Regionen hinweg halten und daher Währungsrisiken ausgesetzt sein.

Performance-Szenarien basieren auf der Annahme, dass alle Erträge reinvestiert werden. Bitte prüfen Sie mit Ihrem Berater, ob Ihre Anlageoption Erträge auszahlt oder reinvestiert.

Weitere Informationen wie Details zur Risikoaufklärung entnehmen Sie bitte den Produktunterlagen, die Ihr Versicherungsvermittler Ihnen bereitgestellt hat.

Informationen zur aktuellen und vergangenen Leistung finden Sie unter https://www.mildac.ie/de

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Best Brands

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 10% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 2.750**	**€ 1.690**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-72,46 %	-22,40 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.860**	**€ 8.610**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,39 %	-2,12 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.110**	**€ 14.560**
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,07 %	5,52 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 13.010**	**€ 17.950**
	Jährliche Durchschnittsrendite	30,12 %	8,72 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.210**	**€ 14.710**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2011 und Dezember 2018.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 848	€ 3.273
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,6 %	4,3 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 9,8% vor Kosten u 5,5% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,7 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,6 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Best Brands Hedged

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 10% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 2.330**	**€ 1.520**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-76,66 %	-23,62 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.360**	**€ 8.250**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,44 %	-2,72 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.030**	**€ 12.880**
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,28 %	3,68 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 13.300**	**€ 16.550**
	Jährliche Durchschnittsrendite	33,02 %	7,46 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.130**	**€ 13.010**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2014 und September 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 852	€ 3.160
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,7 %	4,3 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 8% vor Kosten u 3,7% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,7 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,6 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Convertible Strategy Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 50% und 80% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus. Die festverzinslichen Anlagen werden überwiegend aus Wandelanleihen bestehen (die empfindlicher auf Änderungen von Zinssätzen und der Kreditqualität reagieren können und zudem dem Risiko unterliegen, dass die zugrunde liegende Aktie an Wert verliert, was sich auf den Kurs der Anleihe auswirkt).
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 30% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind. Diese Anlageoption bezieht sich auf eine spezialisierte Anlageklasse, die sich auf Wandelanleihen konzentriert, und muss als Teil einer diversifizierten Anlagestrategie angesehen werden.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 5.350**	**€ 4.590**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,50 %	-10,53 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.340**	**€ 7.540**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,57 %	-3,96 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.710**	**€ 10.760**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,93 %	1,05 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 12.090**	**€ 11.780**
	Jährliche Durchschnittsrendite	20,93 %	2,37 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.860**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Februar 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Februar 2012 und Februar 2019.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 814	€ 2.661
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,3 %	3,8 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 4,8% vor Kosten u 1% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,2 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Coupon Strategy Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 30% und 70% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 20% und 60% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 4.700**	**€ 3.930**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53,01 %	-12,49 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.800**	**€ 8.120**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,98 %	-2,94 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.670**	**€ 10.560**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,31 %	0,79 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 11.520**	**€ 13.170**
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,21 %	4,01 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.670**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2014 und August 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 834	€ 2.804
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,5 %	4,1 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 4,9% vor Kosten u 0,8% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,5 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Equity Power Coupon Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 10% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 2.670**	**€ 1.790**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-73,33 %	-21,81 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.790**	**€ 8.850**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,09 %	-1,74 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.850**	**€ 11.280**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,53 %	1,74 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 12.830**	**€ 14.920**
	Jährliche Durchschnittsrendite	28,32 %	5,88 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 11.400**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Juni 2014 und Juni 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 879	€ 3.247
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,0 %	4,6 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 6,3% vor Kosten u 1,7% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	4,0 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: ESG Future Strategy

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Das Anlageziel wird erreicht, indem in erster Linie in Anlagen investiert wird, von denen es glaubt, dass sie Unternehmen, Emittenten und/oder kollektive Kapitalanlagen beleuchten, die zusätzlich zu wirtschaftlichen und finanziellen Zielen Faktoren im Bereich Umwelt, Soziales und/oder Governance (ESG) fördern. Durch die Investition in verschiedene Fonds wird wie nachstehend beschrieben ein Marktengagement in unterschiedlichen Anlageklassen eingegangen:

- zwischen 65 % bis 100 % in globalen Aktien (börsennotierte Unternehmensanteile) mit Schwerpunkt auf in Industrieländern notierten Aktien und ein geringeres Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0 % bis 15 % in globalen festverzinslichen Anlagen (von Regierungen und/oder Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern aufgelegte Anleihen). Bei den festverzinslichen Vermögenswerten, in die investiert wird, handelt es sich überwiegend um Wertpapiere aus Industrieländern mit einem Investment-Grade- Rating (oder höher) von einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur, ergänzt durch kleinere Positionen in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ganz ohne Rating; und
- zwischen 0 % bis 25 % in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (kurzfristige Schuldtitel).

Bei den Investmentfonds, in die diese Anlageoption investiert, handelt es sich um aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlegeschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- in Wertpapiere mit einem Engagement im Immobilien- und/oder Infrastruktursektor investieren;
- indirektes Marktengagement durch die Investition in derivative Finanzinstrumente (FDIs) aufbauen, deren Wertentwicklung verbunden mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen ist ;
- mit ihren Wertpapieren kurzfristige besicherte Wertpapierleihgeschäfte eingehen, um zusätzliche Erträge zu erwirtschaften; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 4.240**	**€ 3.480**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-57,58 %	-13,99 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.830**	**€ 8.480**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,75 %	-2,33 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.190**	**€ 15.690**
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,94 %	6,65 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 12.720**	**€ 18.830**
	Jährliche Durchschnittsrendite	27,20 %	9,47 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.300**	**€ 15.850**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2013 und Dezember 2020.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 887	€ 3.677
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,1 %	4,6 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 11,2% vor Kosten u 6,6% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,7 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,9 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Global High Yield Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 50% und 80% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rating unterhalb Investment Grade oder ohne Rating und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur aus. Wertpapiere mit einem Rating unter Investment Grade können empfindlicher auf Zinsänderungen reagieren und stellen ein größeres Kreditrisiko als Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating dar.
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 30% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind. Diese Anlageoption bezieht sich auf eine spezialisierte Anlageklasse, die sich auf festverzinsliche High-Yield-Wertpapiere konzentriert, und muss als Teil einer diversifizierten Anlagestrategie angesehen werden.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 4.220**	**€ 3.550**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-57,82 %	-13,77 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.910**	**€ 8.210**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,94 %	-2,78 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.540**	**€ 10.020**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,57 %	0,03 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 11.500**	**€ 11.610**
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,97 %	2,16 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.120**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2014 und August 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 763	€ 2.269
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,8 %	3,3 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 3,3% vor Kosten u 0% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,7 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Infrastructure Opportunity Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien von Infrastrukturgesellschaften und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 10% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus. Diese Anlageoption bezieht sich auf eine spezialisierte Anlageklasse, die sich auf Infrastrukturaktien konzentriert, und muss als Teil einer diversifizierten Anlagestrategie angesehen werden.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ← → Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 2.490**	**€ 1.780**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-75,10 %	-21,86 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 8.030**	**€ 8.580**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,70 %	-2,16 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.950**	**€ 10.580**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,49 %	0,80 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 11.450**	**€ 12.790**
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,49 %	3,58 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.680**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Mai 2022 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Oktober 2014 und Oktober 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Juni 2012 und Juni 2019.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 863	€ 3.100
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,8 %	4,5 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 5,3% vor Kosten u 0,8% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,9 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Invesco Balanced Risk Coupon Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 20% und 60% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus;
- zwischen 30% und 70% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 4.950**	**€ 4.130**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,46 %	-11,87 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.900**	**€ 8.460**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,02 %	-2,36 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.630**	**€ 10.380**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,73 %	0,53 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 11.190**	**€ 11.750**
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,90 %	2,33 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.480**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Juli 2014 und Juli 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2011 und August 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 798	€ 2.555
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,1 %	3,7 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 4,2% vor Kosten u 0,5% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,1 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: New Opportunities Collection

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 30% und 70% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 20% und 60% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 4.660**	**€ 3.930**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53,45 %	-12,49 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.760**	**€ 8.160**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,38 %	-2,86 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.600**	**€ 10.720**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,00 %	1,00 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 11.790**	**€ 11.640**
	Jährliche Durchschnittsrendite	17,94 %	2,19 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.830**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen November 2011 und November 2018.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Januar 2014 und Januar 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 868	€ 3.082
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,9 %	4,4 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 5,4% vor Kosten u 1% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,8 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Premium Coupon Plus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 50% und 80% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus;
- zwischen 0% und 30% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind; und
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 6.430**	**€ 5.860**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,74 %	-7,35 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.780**	**€ 8.030**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,20 %	-3,08 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.590**	**€ 9.940**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,11 %	-0,09 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.480**	**€ 11.150**
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,78 %	1,57 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.100**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2021 und Juli 2023. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Oktober 2013 und Oktober 2020.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 783	€ 2.405
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,0 %	3,6 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 3,5% vor Kosten u -0,1% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,0 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Premium Plan (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Solidity & Return

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 50 % und 100 % in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus;
- zwischen 0 % und 30 % in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0 % und 30 % in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind.

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubezahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.
Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000 Versicherungsprämie [€ 0]		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.**		
Stress Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 6.550**	**€ 6.200**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,46 %	-6,61 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 7.560**	**€ 7.600**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,41 %	-3,85 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 9.570**	**€ 9.750**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,29 %	-0,35 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.470**	**€ 10.670**
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,69 %	0,94 %
Todesfall-Szenario			
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**€ 10.100**	**€ 10.100**

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)
Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das pessimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Oktober 2015 und Oktober 2022. Das moderate Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen April 2014 und April 2021.
Das optimistisches Szenario bei 7 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2018.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.
— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 711	€ 1.884
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,2 %	2,8 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 2,4% vor Kosten u -0,4% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 7 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,6 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,2 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen dieses Produkts finden Sie im Anhang bezüglich der Umwelt- und/oder Sozialmerkmale.

Vorvertragliche Informationen für die in Artikel 8 Abs. 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 (kurz: SFDR) und Artikel 6 Abs. 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukte

Name des Produkts: ESG Future Strategy
Unternehmenskennung (LEI-Code): 635400C7L8C5RGY8VK81

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852, festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☐ **Ja** ☒ **Nein**

☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: ___%

- ☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: ___%

☒ Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworfen** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 20% an nachhaltigen Investitionen

- ☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☒ mit einem sozialen Ziel

☐ Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen geätigt.**

Die Mindestprozentsätze können sich ändern; Aktualisierungen sind auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website zu finden.

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Mediolanum International Life DAC (im Folgenden: MIL) und der/die von MIL beauftragte(n) Vermögensverwalter sind bestrebt, sicherzustellen, dass die Anlagen ein Investment in Unternehmen, Emittenten und/oder kollektive Kapitalanlagen darstellen, die neben wirtschaftlichen und finanziellen Zielen auch ökologische, soziale und/oder Governance-Faktoren ("ESG") fördern. MIL oder der/die Fondsverwalter werden sich bemühen, ökologische oder soziale Merkmale zu fördern, die anhand der unten in diesem Anhang aufgeführten Nachhaltigkeitsindikatoren überwacht werden. Der interne Fonds verwendet keinen bestimmten Index, der als Referenz-Benchmark für die Erreichung der angestrebten Eigenschaften dient. Die Portfoliokonstruktion folgt einem benchmarkunabhängigen Ansatz, der eine angemessene Diversifizierung über die verschiedenen Anlagemöglichkeiten und Einzeltitel anstrebt.

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

- ***Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?***

  In Bezug auf diesen internen Fonds berücksichtigt MIL die Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (sog. PAI-Indikatoren): Treibhausgasemissionen (Tabelle 1 PAI 1 der Del. VO (EU) 2022/1288), CO2-Fußabdruck (Tabelle 1 PAI 2), Treibhausgasintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tabelle 1 PAI 3), Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen (Tabelle 1 PAI 10), und das Fehlen einer Menschenrechtspolitik (Tabelle 3 PAI 9) und wird diese ausgewählten PAIs für alle verwalteten Vermögenswerte des internen Fonds messen und überwachen, um die Erreichung der einzelnen vom internen Fonds geförderten ökologischen und sozialen Merkmale unter Verwendung des MSCI ESG Manager oder anderer Drittanbieter von ESG-Datenbewertungen nachzuweisen. Zur Klarstellung: Die Auswahl der PAIs für diesen internen Fonds durch den Fondsmanager unter Bezugnahme auf die Nachhaltigkeitsindikatoren ist nicht gleichzusetzen mit der Berücksichtigung der PAIs durch das Versicherungsunternehmen gemäß Artikel 4(1)(a) der SFDR und Artikel 7(1)(a) der SFDR.

- ***Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?***

  In Bezug auf den Teil des internen Fonds, der auf nachhaltige Anlagen entfällt, werden MIL oder der/die Vermögensverwalter in erster Linie in Unternehmen, Emittenten und/oder Kollektivanlagen investieren, die ihrer Meinung nach bestrebt sind, in nachhaltigen Anlagen zu investieren, die durch die in diesem Anhang dargelegten Nachhaltigkeitsindikatoren überwacht werden. In dem internen Fonds werden die oben dargestellten PAI-Indikatoren berücksichtigt, um zu beurteilen, wie jede nachhaltige Anlage zu den Zielen beiträgt.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?

Hinsichtlich des Anteils des internen Fonds, der auf nachhaltige Anlagen entfällt, berücksichtigen MIL oder der/die Vermögensverwalter die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren und stellen sicher, dass die nachhaltigen Anlagen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang stehen. MIL oder der/die Vermögensverwalter kann/können auch die Ausrichtung an anderen Grundsätzen wie den Grundsätzen des UN Global Compact der Vereinten Nationen in Bezug auf Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umweltschutz und Bekämpfung von Bestechung/Korruption prüfen und Unternehmen ausschließen, die diese Grundsätze verletzen oder in schwerwiegender Weise gegen sie verstoßen.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

In Bezug auf den Teil des internen Fonds, der auf nachhaltige Anlagen entfällt, berücksichtigen MIL oder der/die Vermögensverwalter die 14 obligatorischen Indikatoren (Anhang I Tabelle 1 der Del. VO (EU) 2022/1288) für Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall und soziale Indikatoren in Bezug auf die Unternehmen, in die der interne Fonds investiert, um die Auswirkungen der nachhaltigen Anlagen auf diese Indikatoren aufzuzeigen. Dementsprechend sind MIL oder der/die Vermögensverwalter bestrebt, dass die nachhaltigen Anlagen der Unternehmen keines dieser Umwelt- oder Sozialziele wesentlich beeinträchtigen ("DNSH"). Die zusätzlichen vier obligatorischen PAI-Indikatoren für Staaten und Immobilien gem. Anhang I Tabelle 1 der del. VO (EU) 2022/ 1288 gelten nicht für den internen Fonds.

Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:

MIL oder der/die Vermögensverwalter stellen durch den Einsatz von Screening-Instrumenten sicher, dass Unternehmen von der Anlage des internen Fonds ausgeschlossen werden, die nicht mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte übereinstimmen.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische EU-Kriterien beigefügt.

Der Grundsatz "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

- [x] Ja.
- [ ] Nein

MIL hat die folgenden PAI-Indikatoren identifiziert, die für alle Anlagen des internen Fonds relevant sind: Treibhausgasemissionen (Tabelle 1 PAI 1), CO2-Fußabdruck (Tabelle 1 PAI 2), Treibhausgasintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tabelle 1 PAI 3), Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen (Tabelle 1 PAI 10) und das Fehlen einer Menschenrechtspolitik (Tabelle 3 PAI 9). MIL wird diese ausgewählten PAI-Indikatoren für alle verwalteten Vermögenswerte des internen Fonds regelmäßig mit Hilfe von MSCI ESG Manager oder anderen Drittanbietern von ESG-Datenbewertungen messen und überwachen. Die Berücksichtigung von PAIs zu Nachhaltigkeitsfaktoren ermöglicht es MIL, mit den von MIL zu Überwachungszwecken festgelegten Vermögensverwaltern zusammenzuarbeiten. Für den nachhaltigen Anlageteil des internen Fonds berücksichtigen MIL und der/die Vermögensverwalter die 14 obligatorischen PAI-Indikatoren zu Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall und sozialen Indikatoren in Bezug auf die Unternehmen, in die der interne Fonds investiert, um die Auswirkungen dieser Anlagen im Hinblick auf diese Indikatoren aufzuzeigen.

Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

MIL oder der/die Vermögensverwalter werden in erster Linie Anlagen auswählen, von denen sie glauben, dass sie ein Investment in Unternehmen, Emittenten und/oder Kollektivanlagen darstellen, die neben wirtschaftlichen und finanziellen Zielen auch die ökologischen und sozialen Merkmale des internen Fonds fördern. Zu den ESG-Screening-Instrumenten, die von MIL oder den von MIL beauftragten Vermögensverwaltern einzeln oder in Kombination eingesetzt werden können, gehören die Verwendung von externem Research und Daten (einschließlich öffentlich zugänglicher Informationen und Daten, die von dritten Datenanbietern stammen), interne proprietäre Instrumente von dritten Vermögensverwaltern sowie eine interne Bewertung der Stärken und Schwächen der von der Versicherungsgesellschaft oder den von der Versicherungsgesellschaft beauftragten Vermögensverwaltern durchgeführten Engagements. Diese ScreeningTools helfen bei der Identifizierung von Anlagen, die nach Ansicht von MIL ESG-Faktoren am erfolgreichsten in ihre Managementstrategien integriert haben. MIL oder der/die Vermögensverwalter setzen die ESG-Anlagestrategie des internen Fonds durch die Verwendung geeigneter Nachhaltigkeitsindikatoren und unter Bezugnahme auf die von externen Vermögensverwaltern erhaltenen Berichte kontinuierlich um.

- ***Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?***

  MIL beabsichtigt, 100 % des Nettoinventarwerts des internen Fonds (ohne liquide Mittel und bestimmte Derivate zu Liquiditäts-und Absicherungszwecken) in Mandaten in Bezug auf alle oder einen Teil der Vermögenswerte des internen Fonds zu halten, die von ihren ausgewählten externen Vermögensverwaltern und/oder kollektiven Kapitalanlagen verwaltet werden, die ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der SFDR fördern oder nachhaltige Anlagen gemäß Artikel 9 der SFDR als Ziel haben. Bei der Investition in kollektive Kapitalanlagen versuchen MIL oder der/die Vermögensverwalter sicherzustellen, dass 100 % der Anlagen des internen Fonds in kollektive Kapitalanlagen erfolgen, die gemäß Artikel 8 oder 9 der SFDR eingestuft sind und deren Ziel es ist, Merkmale zu fördern, die mit denen des internen Fonds übereinstimmen. MIL nimmt eine regelmäßige Bewertung des Ansatzes des/der externen Vermögensverwalter(s) bei der Verwaltung von kollektiven Kapitalanlagen vor, die als Anlagen gem. Artikel 8 oder 9 der SFDR eingestuft sind. MIL führt regelmäßig eine ESG-Due-Diligence-Prüfung der proprietären Me-thodik(en) des/der beauftragten Vermögensverwalter(s) für die Allokation des internen Fonds durch. Dies kann eine Bewertung der Fähigkeit des/der beauftragten Vermögensverwalter(s) beinhalten, Anlagen auszuwählen, die die ökologischen und/oder sozialen Merkmale des internen Fonds im Rahmen des Anlageprozesses und der Portfoliokonstruktion fördern, sowie eine Überprüfung, ob jeder beauftragte externe Vermögensverwalter weiterhin die ökologischen und/oder sozialen Merkmale als Teil seiner Anlagestrategie fördert.

Die Art der Informationen, die MIL von dem/den Vermögensverwalter(n)/Manager(n) der kollektiven Kapitalanlagen (falls zutreffend) anfordern wird, umfasst unter anderem die folgenden Kategorien: (i) ESG-/Nachhaltigkeits-Anlageansatz, einschließlich der Definition nachhaltiger Anlagen; (ii) ESG-Anlagestrategie und verbindliche Elemente; (iii) angestrebte Vermögensallokation (nachhaltige Anlagen und an der Taxonomie ausgerichtete Anlagen); (iv) Nachhaltigkeitsindikatoren; (v) Einsatz von PAIs; und (vi) Bestätigungen in Bezug auf Überwachung und Berichterstattung.

- ***Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der von der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?***

Die angewandte Anlagestrategie zielt nicht auf die Reduzierung um einen Mindestsatz ab.

Die Verfahrensweisen einer **guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

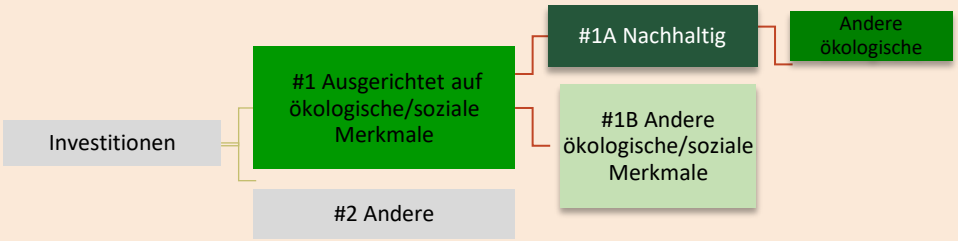
- ***Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?***

MIL oder der/die von der Versicherungsgesellschaft beauftragte(n) Vermögensverwalter bewerten auch die Governance-Praktiken und die Governance-Leistung der Unternehmen, in die investiert wird, indem sie die soliden Managementstrukturen der Unternehmen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung der Mitarbeiter und die Einhaltung der Steuervorschriften beurteilen. MIL oder der/die von der Versicherungsgesellschaft beauftragte(n) Vermögensverwalter sind der Ansicht, dass die Unternehmen in allen vier vorgenannten Bereichen über geeignete Praktiken und Strategien verfügen sollten, um sicherzustellen, dass sie am besten in der Lage sind, sich langfristig auf nachhaltige Weise zu entwickeln. Um zu beurteilen, wie gut die Unternehmen geführt werden, können MIL oder der/die von der Versicherungsgesellschaft beauftragte(n) Vermögensverwalter eine Reihe verschiedener Kennzahlen für jeden der oben genannten Bereiche verwenden, die den Einsatz eigener Tools mit verschiedenen Datenpunkten, die Analyse der Jahresabschlüsse und damit zusammenhängender Unterlagen der Unternehmen, direkte Interaktionen mit der Geschäftsführung und/oder Informationen zur Unternehmensführung sowie Ratings von Datenanbietern umfassen können.

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:
- **Umsatzerzlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitionsausgaben** (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z.B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- **Betriebsausgaben** (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt werden.

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie #1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst folgende Unterkategorien:
- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Der Anteil der Anlagen, die den vom internen Fonds geförderten ökologischen und sozialen Merkmalen entsprechen, beträgt 100 % (ohne Barmittel, Barmitteläquivalente und bestimmte Derivate zum Zwecke der Absicherung und des effizienten Portfoliomanagements), wobei der Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen 20 % beträgt. Der interne Fonds verpflichtet sich zu einem Mindestanteil von 20 % an nachhaltigen Anlagen, jedoch gibt es innerhalb dieser Gesamtverpflichtung keine Mindestverpflichtung, in nachhaltige Anlagen mit ökologischer Zielsetzung oder in nachhaltige Anlagen mit sozialer Zielsetzung zu investieren. Dies bedeutet, dass der Anteil der nachhaltigen Anlagen mit ökologischer und sozialer Zielsetzung von Zeit zu Zeit variieren wird. Die obigen Angaben zeigen die geplante Vermögensaufteilung, stellen aber mit Ausnahme des Mindestanteils an nachhaltigen Anlagen keine Mindestverpflichtung dar. Bitte beachten Sie die Ausführungen unter "Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?" weiter oben. Der Mindestanteil nachhaltiger Anlagen auf Ebene des internen Fodns berücksichtigt den Mindestanteil nachhaltiger Anlagen, der von jedem Drittanbieter-Vermögensverwalter jedem Mandat/kollektiven Anlageplan (falls zutreffend) auf aggregierter Basis zugewiesen wird. Die Mindestprozentsätze können sich ändern; Aktualisierungen können auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website eingesehen werden.

- ***Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?***

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf erneuerbare Energie oder CO2-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

Übergangstätigkeiten sind tätigkeiten, für die es noch keine CO2-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionen werte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

Zum jetzigen Zeitpunkt beabsichtigen MIL oder der/ die von der Versicherungsgesellschaft beauftragte(n) Vermögensverwalter nicht, Derivate als langfristige Strategie einzusetzen, um die vom internen Fonds geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen. Von Zeit zu Zeit können MIL oder der/die von MIL beauftragte(n) Vermögensverwalter jedoch Derivate zu Anlagezwecken und als Teil ihrer Strategie zur Erreichung des nachhaltigen Anlageziels des internen Fonds einsetzen.

In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Zum jetzigen Zeitpunkt betragen die Investitionen in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der EU-Taxonomie (d. h. an die Taxonomie angepasste Investitionen) 0 %. Dieser Prozentsatz wurde von MIL in Absprache mit dem/den beauftragten Vermögensverwalter(n) im Einklang mit dem von der Europäischen Kommission vorgeschlagenen Ansatz in Bezug auf die Offenlegungsanforderungen der Taxonomieverordnung festgelegt. Die Mindestprozentsätze können sich ändern; Aktualisierungen sind auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website zu finden.

Wird mit diesem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie[1] investiert?

☐ Ja

☐ In fossiles Gas ☐ In Kernenergie

☒ Nein

Diese Informationspflicht wurde erst zum 20.02.2023 eingeführt. In dem Mindestanteil von nachhaltigen Investitionen sind auch taxonomiekonforme Investition in Gas oder Kernenergie enthalten. Die hierzu vorliegenden Daten sind jedoch nicht genau genug, um ein Mindestmaß angeben zu können. Das Mindestmaß wird daher derzeit mit 0 % angegeben.

Die beiden nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in grüner Farbe. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonimiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.

[1] Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz") beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

* *Für die Zwecke dieser Diagramme umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten*

Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?

Der Teilfonds verpflichtet sich nicht, einen Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten zu investieren, diese Investitionen können jedoch Bestandteil des Portfolios sein..

Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Der interne Fonds verpflichtet sich, mindestens 20% seines Vermögens in nachhaltige Anlagen zu investieren. Innerhalb dieser Gesamtverpflichtung gibt es keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen mit ökologischer Zielsetzung, die nicht die nicht mit der EU-Taxonomie übereinstimmen. Das bedeutet, dass der Anteil nachhaltiger Anlagen mit einem ökologischen Ziel, die nicht an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind, variieren kann. Es besteht keine Verpflichtung für den internen Fonds, in nachhaltige Anlagen mit ökologischer Zielsetzung in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die an der Taxonomie ausgerichtet sind. Die Mindestprozentsätze können sich ändern; Aktualisierungen sind auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website zu finden.

Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Der interne Fonds verpflichtet sich, mindestens 20% seines Vermögens in nachhaltige Anlagen zu investieren. Innerhalb dieser Gesamtverpflichtung gibt es keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen mit spezifisch sozialer Zielsetzung. Dies bedeutet, dass der Anteil nachhaltiger Anlagen mit sozialer Zielsetzung variieren wird. Die Mindestprozentsätze können sich ändern, und Aktualisierungen sind auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website zu finden.

Welche Investitionen fallen unter "#2 Andere Investitionen", welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

"#2 Andere Investitionen" umfassen die verbleibenden Investitionen, die weder an den ökologischen und sozialen Merkmalen ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen qualifiziert werden. Es handelt sich dabei um Anlagen, die als neutral behandelt werden, wie z.B. Barmittel und Geldmarktinstrumente sowie Derivate, die zur Risikominderung (Hedging) oder für ein effizientes Portfoliomanagement eingesetzt werden. Sie können von der Berechnung des ESG-Ausweises des internen Fonds ausgeschlossen werden. Für solche Anlagen gibt es keine ökologischen oder sozialen Mindestgarantien. Die Mindestprozentsätze können sich ändern. Aktualisierungen finden Sie auf der in der letzten Frage dieses Anhangs genannten Website.

Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Bei den Referenzwerten handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

- **Inwiefern ist der Referenzwert kontinuierlich auf die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet?**

  Nicht zutreffend.

- **Wie wird die kontinuierliche Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Indexmethode sichergestellt?**

  Nicht zutreffend.

- **Wie unterscheidet sich der bestimmte Index von einem relevanten breiten Marktindex?**

  Nicht zutreffend.

- **Wo kann die Methode zur Berechnung des bestimmten Indexes eingesehen werden?**

  Nicht zutreffend.

Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Mehr produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

https://www.mildac.ie/de/nachhaltigkeit