

Spezifische Informationen über Anlageoptionen



Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

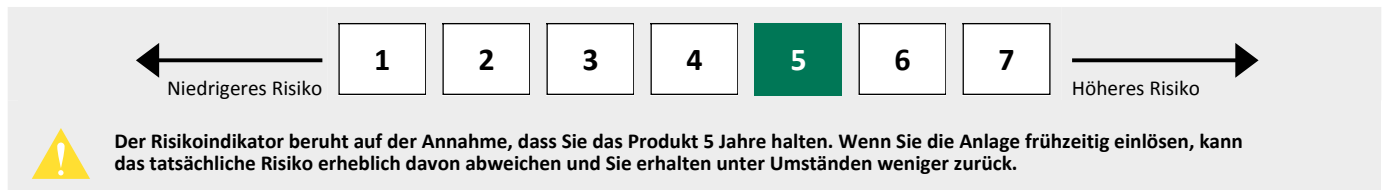
| | |
|------------|---|
| Name | Threadneedle (Lux) European Select 1E EUR |
| Hersteller | Threadneedle Management Luxembourg S.A. |
| ISIN | LU1868839181 |
| Stand | 04.09.2023 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|-------------------------|---|
| Ziele | Der Fonds zielt darauf ab, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern. Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von Unternehmen in Europa, ohne das Vereinigte Königreich, oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben. Der „Select“-Anlageansatz des Fonds bedeutet, dass er im Vergleich zu anderen Fonds typischerweise eine geringe Anzahl von Anlagen halten wird. Der Fonds kann Derivate (komplexe Instrumente) zu Absicherungszwecken einsetzen und kann auch in andere als die oben genannten Anlageklassen und Instrumente investieren. Der Fonds wird aktiv in Bezug auf den FTSE World Europe ex UK Index verwaltet. Der Index ist im Großen und Ganzen repräsentativ für die Unternehmen, in die der Fonds investiert, und bietet einen geeigneten Ziel-Referenzwert, an dem die Fondsperformance über einen bestimmten Zeitraum hinweg gemessen und bewertet wird. Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale, indem er darauf abzielt, über rollierende 12-Monats-Zeiträume hinweg auf Grundlage der Columbia Threadneedle Bewertung der ESG-Wesentlichkeit (ESG = Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) besser abzuschneiden als der Index. Der Index ist nicht darauf ausgelegt, speziell ökologische oder soziale Merkmale zu berücksichtigen. Es liegt im Ermessen des Fondsmanagers, Anlagen mit anderen Gewichtungen als denen im Index sowie nicht im Index enthaltene Anlagen zu wählen, wobei der Fonds erhebliche Abweichungen vom Index aufweisen kann. Der Fonds ist auch bestrebt, Unternehmen auszuschließen, die gegen anerkannte internationale Standards und Grundsätze (z. B. den Global Compact der Vereinten Nationen) verstoßen, es sei denn, der Fondsmanager ist der Ansicht, dass es konkrete mildernde Faktoren gibt, die für eine Beteiligung an dem Unternehmen sprechen. Weitere Informationen zu den Anlagerichtlinien, einschließlich der Methode der Columbia Threadneedle Bewertung der ESG-Wesentlichkeit und der Engagement-Politik finden Sie unter columbiathreadneedle.com . Der Fonds ist gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) als ein Fonds klassifiziert, der ökologische oder soziale Merkmale fördert. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Dieser Fonds richtet sich an Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die mindestens grundlegende Kenntnisse und Erfahrung mit der Anlage in Fonds besitzen sollten. Er wurde für Anleger entwickelt, die Kapitalwachstum anstreben und ihr Geld für mindestens fünf Jahre anlegen können. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Das heißt, Anleger können bis zu 100 % des investierten Kapitals verlieren. Der Fonds legt in Unternehmensanteile an, deren Preise dazu neigen, stärker als bei anderen Anlageklassen zu schwanken, da die Anleger unmittelbar an den zugehörigen Unternehmen sowie deren Gewinnen und Verlusten beteiligt sind. |

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

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Portfoliokonzentration

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedauer: | 5 Jahre | | |
|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 240 EUR | 2.500 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -76,0 % | -22,3 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 860 EUR | 4.550 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -14,3 % | -3,1 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.090 EUR | 6.500 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 8,7 % | 8,9 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.380 EUR | 9.450 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 37,8 % | 22,0 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 5.000 EUR |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten..

²⁾

³⁾

⁴⁾

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

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 19 EUR | 340 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,0 % | 2,2 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,1 % vor Kosten und 8,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. | 17 EUR |
| Transaktionskosten | 0,27 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 3 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. | 0 EUR |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 4 Jahre ist unter <https://www.columbiathreadneedle.com> zu finden.