

# 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

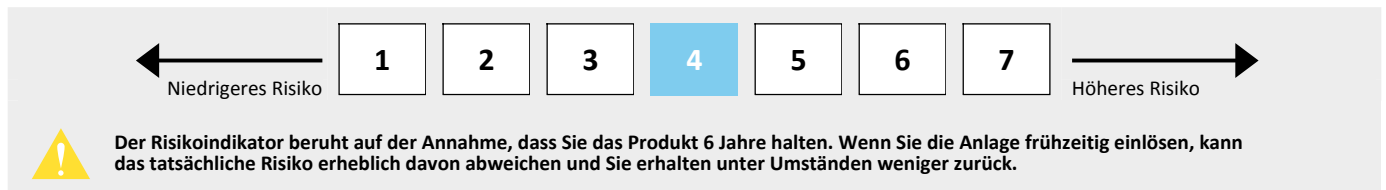
|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>Name</b>       | <b>Vontobel Fund II - Global Impact Equities N</b> |
| <b>Hersteller</b> | Vontobel Asset Management S.A.                     |
| <b>ISIN</b>       | LU2294186536                                       |
| <b>Stand</b>      | 17.11.2023   |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Ziele</b>                   | This actively managed Sub-Fund has a sustainable investment objective within the meaning of Article 9 SFDR and which consists of investing in issuers that contribute to pre-defined so called "Impact Pillars" through their products and services. More information on the sustainable investment objective can be found in the Annex "Sustainable Investment Objective" to this Sub-Fund. It seeks to provide long-term capital growth in EUR. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | The Sub-Fund is intended for retail investors with knowledge and/or experience of these types of products, that have obtained appropriate investment advice, that have long-term investment horizon and that have the ability to bear losses up to the amount they have invested in the Sub-Fund.   |

## 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Der Fonds kann weiteren materiellen Risiken ausgesetzt sein. Informationen dazu finden Sie im Prospekt oder im KIID. 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 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre<br>Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Szenarien</b>   |  |                                 |                                   |
| <b>Minimum</b>   | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>                                  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>550 EUR</b>                  | <b>3.630 EUR</b>                  |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | -44,7 %                         | -14,2 %                           |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>                        | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>820 EUR</b>                  | <b>4.220 EUR</b>                  |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | -18,4 %                         | -10,0 %                           |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>                              | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>970 EUR</b>                  | <b>5.600 EUR</b>                  |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | -2,6 %                          | -2,0 %                            |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>                         | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>1.160 EUR</b>                | <b>7.450 EUR</b>                  |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite   | 16,3 %                          | 6,2 %                             |
| <b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>                                   |  | <b>1.000 EUR</b>                | <b>6.000 EUR</b>                  |

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.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> This type of scenario occurred for an investment, a suitable benchmark and/or a proxy between December 2021 and July 2023.

<sup>3)</sup> This type of scenario occurred for an investment, a suitable benchmark and/or a proxy between October 2012 and October 2018.

<sup>4)</sup> This type of scenario occurred for an investment, a suitable benchmark and/or a proxy between August 2015 and August 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

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

## 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.

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 14 EUR                          | 197 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1,5 %                           | 1,0 % 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 -1,0 % vor Kosten und -2,0 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  | 0 EUR                           |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   | 3 EUR                           |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.  | 11 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,04 % 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. | 0 EUR                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | 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 1 Jahre ist unter [https://docs.publifund.com/pastperf/LU2294186536/en\\_LU](https://docs.publifund.com/pastperf/LU2294186536/en_LU) zu finden.