Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

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	**KBI Global Energy Transition Fund Euro Class D EUR**
Hersteller	KBI Global Investors
ISIN	IE00B4R1TM89
Stand	10.05.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds zielt auf die höchstmögliche Rendite für seine Anteilseigner ab und investiert zu diesem Zweck in erster Linie in Aktien von internationalen Unternehmen, die im Energiewendesektor tätig sind. Der Fonds investiert überwiegend in Aktien von Unternehmen, die an anerkannten Börsen weltweit gehandelt werden und die nach Ansicht des Anlageverwalters auf Ebene des Gesamtportfolios einen wesentlichen Teil ihrer Umsätze im Energiewendesektor erwirtschaften und dort auf nachhaltige Weise ihrer Geschäftstätigkeit nachgehen. Der Fonds investiert nicht mehr als 30 % seines Nettovermögens in aufstrebende Märkte. Da der Fonds für die Zwecke des Performancevergleichs den Wilderhill New Energy Global Innovation Index heranzieht, gilt er als aktiv in Bezug auf den Index verwaltet. Der Index wird jedoch weder verwendet, um die Portfoliozusammensetzung des Fonds zu definieren, noch als Performanceziel herangezogen, und der Fonds kann vollständig in Wertpapieren investiert sein, die nicht im Index vertreten sind.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die bereit sind, ein verhältnismäßig hohes Verlustrisiko in Bezug auf ihr ursprünglich eingesetztes Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen, und die beabsichtigen, über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren investiert zu bleiben. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko
	1	2	3	4	**5**	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 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 substanzielle Risiken: Die auf den Fonds anwendbaren Risikofaktoren sind das Liquiditätsrisiko, das Gegenparteirisiko, das Risiko aufstrebender Märkte, das Währungsrisiko, das operationelle Risiko und das Zinsrisiko.

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

Equity

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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**	**440 EUR**	**2.560 EUR**
	Prozentuale Rendite	-55,5 %	-21,6 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**780 EUR**	**4.970 EUR**
	Prozentuale Rendite	-21,7 %	-0,2 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.090 EUR**	**8.830 EUR**
	Prozentuale Rendite	9,3 %	19,6 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**2.330 EUR**	**11.900 EUR**
	Prozentuale Rendite	132,7 %	30,5 %
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] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2020 - April 2025.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2018 - Juli 2023.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

e4a91f06-f7e-48c5-82f8-eebbfdf1c04c - 495

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.

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	12 EUR	258 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2 %	1,3 % 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 20,9 % vor Kosten und 19,6 % 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	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	8 EUR
Transaktionskosten	0,45 % 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.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	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 10 Jahre ist unter www.kbiglobalinvestors.com/fund-centre/ zu finden.

e4a91f06-ff7e-48c5-82f8-eebbfdf1c04c - 495