

## 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       | GARANT DYNAMIC (C) |
| Hersteller | SG29 HAUSSMANN     |
| ISIN       | LU0253954332       |
| Stand      | 28.03.2024         |

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ziele                   | Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an eine Benchmark gebunden. Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, den Anlegern die Möglichkeit zu geben, mittel- und langfristig an der Wertsteigerung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte teilzuhaben. Gleichzeitig soll durch die Investition in die europäischen Renten- und Geldmärkte bzw. den Einsatz von Derivatstrategien sichergestellt werden, dass das eingesetzte Kapital jährlich zu festen Zeitpunkten („Garantiertermine“) abgesichert wird. Der Fonds erzielt vor allem durch ein Engagement an den internationalen Aktienmärkten eine höhere Rendite im Vergleich zu risikoärmeren Rentenanlagen. Unter Berücksichtigung der jeweiligen Kapitalmarktsituation (z.B. Kursniveau der Aktienmärkte, Zinssätze für kurz- und mittelfristige Zinsinstrumente) legt das Fondsmanagement eine bestimmte Gewichtung von renten- bzw. aktienmarktorientierten Engagements fest. Wenn die Verwaltungsgesellschaft es für angemessen hält, wird die Gewichtung in der Regel angepasst. Die Anpassung erfolgt nach bestimmten Regeln, die nach fachlicher Einschätzung des Fondsmanagements voraussichtlich dazu führen, dass der Nettoinventarwert der Anteilsklasse I (EUR) zum Garantiertermin des Fonds auf dem jeweiligen Garantieniveau gesichert ist. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Diese Anteilsklasse des Fonds steht institutionellen Anlegern zur Verfügung. Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, innerhalb von weniger als drei Jahren über ihr Geld zu verfügen.   |

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

#### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzliche Risiken: Die Leistungspflicht des Garantiegebers endet mit Beendigung des Swapvertrages. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt.

FCP

#### 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 Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Die dargestellten Szenarien beruhen auf den Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. 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<br>Haltedauer:<br>Anlagebeispiel: | 3 Jahre<br>10.000 EUR  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 3<br>Jahren aussteigen |
|--|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Szenarien                                    |  |                                    |                                      |
| Minimum                                      | <b>8.000 EUR</b> sind am Ende der Laufzeit <b>garantiert</b> (d. h. 80,0 % Ihres investierten Kapitals). Anleger können ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren, wenn sie vor Fälligkeit aussteigen. |                                    |                                      |
| Stressszenario                               | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>7.070 EUR</b>                   | <b>8.000 EUR</b>                     |
|  | Prozentuale Rendite  | -29,3 %                            | -7,2 %                               |
| Pessimistisches Szenario                     | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>9.490 EUR</b>                   | <b>9.770 EUR</b>                     |
|  | Prozentuale Rendite  | -5,1 %                             | -0,8 %                               |
| Mittleres Szenario                           | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>10.550 EUR</b>                  | <b>11.750 EUR</b>                    |
|  | Prozentuale Rendite  | 5,5 %                              | 5,5 %                                |
| Optimistisches Szenario                      | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>11.730 EUR</b>                  | <b>14.100 EUR</b>                    |
|  | Prozentuale Rendite  | 17,3 %                             | 12,1 %                               |

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.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren<br>aussteigen |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 169 EUR                            | 550 EUR                              |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1,7 %                              | 1,7 % 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 7,2 % vor Kosten und 5,5 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

#### Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

|                        |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>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> | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  | 0 EUR                              |

#### Laufende Kosten pro Jahr

|  |   |         |
|--|---|---------|
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,49 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.   | 149 EUR |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,20 % 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. | 20 EUR  |

#### Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

|   |  |       |
|---|--|-------|
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b> | 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.