

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

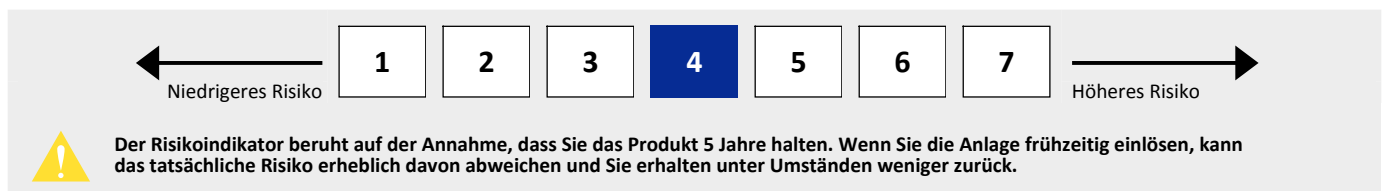
| | |
|------------|--|
| Name | Zurich Carbon Neutral World Equity Fund - ZA1 EUR Unhedged Accumulating Shares |
| Hersteller | Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited |
| ISIN | IE00BMDQ4069 |
| Stand | 08.08.2024 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|-------------------------|---|
| Ziele | Ziele Anlageziel Die Nachbildung des MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index (der Index) vor Gebühren und Aufwendungen ist das Anlageziel des Fonds. Der Index bietet Zugang zu Unternehmen, die auf eine klimaneutrale Wirtschaft hinarbeiten, indem sie versuchen, sich an den Klimazielen des Pariser Abkommens zur CO2-Reduktion und den Empfehlungen der Task Force on Climate-Related Financial Disclosures auszurichten. Neben dem Bestreben, das Anlageziel des Fonds zu erreichen, ist das ICAV bemüht, den geschätzten CO2-Fußabdruck des Anlageportfolios des Fonds auszugleichen (CO2-Ausgleich). Durch Carbon Offsetting möchte das ICAV einen weiteren Beitrag des Fonds zur Erreichung der Klimaziele des Pariser Abkommens zur CO2-Reduktion leisten. Anlagepolitik Der Fonds wird passiv verwaltet. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds in zugrunde liegende Aktien und aktienähnliche Wertpapiere wie American Depositary Receipts (ADRs) und Global Depositary Receipts (GDRs), die sich auf den Index oder dessen Bestandteile beziehen. Der Fonds kann jedoch auch in eine Auswahl von Indexbestandteilen investieren, deren Risiko, Rendite und andere Merkmale dem Risiko, der Rendite und anderen Merkmalen des Index insgesamt sehr ähnlich sind. Der Fonds investiert mindestens 51 % seines Nettoinventarwerts (NIW) in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere. Darüber hinaus kann der Fonds bis zu 10 % des NIW in Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA), einschließlich indexnachbildender börsengehandelter Fonds (ETFs), anlegen. Der Fonds kann auch in Finanzderivate (FDIs) investieren, die sich zur Anlage und/oder zum effizienten Portfoliomanagement auf den Index oder dessen Bestandteile oder Währungen beziehen. Anleger sollten die Einstufung des Fonds als Artikel 8-Produkt gemäß SFDR beachten. Der Fonds fördert ökologische Eigenschaften, indem er versucht, vor Gebühren und Kosten die Renditeentwicklung des Index nachzubilden, dessen Methodik an den Mindeststandards der EU Paris Aligned Benchmarks (im Sinne der Benchmark-Verordnungen), den Klimazielen des Pariser Abkommens zur Kohlenstoffreduzierung und den Empfehlungen der TCFD zu klimabezogenen Finanzinformationen ausgerichtet ist. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine dem Index entsprechende Anlagerendite anstreben und bereit sind, mindestens 5 Jahre zu investieren. |

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 auszubehalten. 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.

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.

| | | | |
|---|---|--|--|
| 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 | 540 EUR | 2.820 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -46,4 % | -18,5 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 780 EUR | 4.570 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -22,0 % | -3,0 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.090 EUR | 6.820 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 9,3 % | 10,5 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.770 EUR | 8.540 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 76,7 % | 18,4 % |
| 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 März 2015 - März 2020.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2015 - Januar 2020.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

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 | 3 EUR | 59 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,3 % | 0,3 % 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 10,8 % vor Kosten und 10,5 % 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 | 0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 2 EUR |
| Transaktionskosten | 0,13 % 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. | 1 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 1 Jahre ist unter [https:// www.carnegroup.com/zurich](https://www.carnegroup.com/zurich) zu finden.