

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	RobecoSAM QI Global SDG & Climate Conservative Equities F EUR
Hersteller	Robeco Institutional Asset Management B.V.
ISIN	LU1520982197
Stand	27.02.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	RobecoSAM QI Global SDG & Climate Conservative Equities ist ein aktiv verwalteter Fonds, der weltweit in Aktien von Unternehmen investiert, die die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDGs) vorantreiben und ein Ziel zur CO ₂ -Reduktion verfolgen. Die Auswahl dieser Aktien basiert auf einem quantitativen Modell. Ziel des Fonds ist nachhaltiges Investieren im Sinne des Artikels 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor. Der Fonds zielt darauf ab, die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (UN-SDGs) voranzutreiben, indem er in Unternehmen investiert, deren Geschäftsmodelle und Betriebspraktiken auf die in den 17 UN-SDGs definierten Ziele ausgerichtet sind, und zielt darauf ab, den CO ₂ -Fußabdruck des Portfolios zu reduzieren und dadurch einen Beitrag zum Ziel zu leisten für das Pariser Abkommens ist es, den maximalen globalen Temperaturanstieg deutlich unter 2 °C zu halten. Das Portfolio basiert auf dem zulässigen Anlageuniversum und einem intern entwickelten SDG-Rahmen zur Abbildung und Messung der SDG-Beiträge. Der Fonds beabsichtigt außerdem, bei geringerem erwarteten Abwärtsrisiko Renditen zu erzielen, die denen der Benchmark entsprechen oder diese übertreffen, und gleichzeitig das relative Risiko durch die Anwendung von Limits (auf Länder und Sektoren) im Ausmaß der Abweichung von der Benchmark zu kontrollieren. Der Fonds wird sich auf die Anlage in Aktien konzentrieren, die eine geringere erwartete Volatilität aufweisen als durchschnittliche globale Aktien. Konservativ steht für den Fokus auf Aktien mit geringerer erwarteter Volatilität. Ziel des Fonds ist nachhaltiges Investieren im Sinne des Artikels 9 der Europäischen Offenlegungsverordnung für nachhaltige Finanzen. Der Fonds investiert in Unternehmen, deren Geschäftsmodelle und Betriebspraktiken auf die in den 17 SDGs definierten Ziele ausgerichtet sind. Ziel des Fonds ist es, den CO ₂ -Fußabdruck des Portfolios im Einklang mit dem MSCI All Country World Climate Paris Aligned Index zu reduzieren und so zu den Zielen des Pariser Abkommens beizutragen, den maximalen globalen Temperaturanstieg deutlich unter 2 °C zu halten. Der Fonds integriert ESG-Faktoren (Umwelt, Soziales und Governance) in den Anlageprozess und wendet die Good-Governance-Richtlinie von Robeco an. Der Fonds wendet Nachhaltigkeitsindikatoren an, einschließlich, aber nicht beschränkt auf, normative, aktivitäts- und regionalbasierte Ausschlüsse sowie Stimmrechtsvertretungen. Die Mehrheit der ausgewählten Aktien werden Bestandteile der Benchmark sein, es können jedoch auch Aktien außerhalb der Benchmark ausgewählt werden. Der Fonds kann erheblich von den Gewichtungen der Benchmark abweichen. Ziel des Fonds ist es, bei geringerem erwarteten Abwärtsrisiko Renditen zu erzielen, die denen der Benchmark entsprechen oder diese übertreffen, und gleichzeitig das relative Risiko durch die Anwendung von Grenzen (auf Länder und Sektoren) im Ausmaß der Abweichung von der Benchmark zu kontrollieren. Dadurch wird die Abweichung der Leistung gegenüber der Benchmark begrenzt. Bei der Benchmark handelt es sich um einen breiten marktgewichteten Index, der nicht mit den vom Fonds verfolgten nachhaltigen Anlagezielen vereinbar ist. Der Fonds wird den MSCI All Country World Climate Paris Aligned Index verwenden, um das Kohlenstoffprofil des Fonds im Einklang mit den Anforderungen des Pariser Abkommens zur Reduzierung der Treibhausgasemissionen zu überwachen. Der MSCI All Country World Climate Paris Aligned Index steht im Einklang mit dem kohlenstoffarmen, nachhaltigen Anlageziel des Fonds. Er unterscheidet sich von einem breiten Marktindex dadurch, dass dessen Methodik keine Kriterien für die Angleichung an das Pariser Abkommen zur Reduzierung von Treibhausgasemissionen und damit verbundene Ausschlüsse berücksichtigt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Teilfonds eignet sich für Anleger, die möchten, dass ihr Investment vollständig zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist daher für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens fünf bis sieben Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfolio Diversifikation.

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

Risikoindikator

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 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.

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	190 EUR	3.350 EUR
	Prozentuale Rendite	-80,7 %	-13,0 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	890 EUR	4.560 EUR
	Prozentuale Rendite	-11,3 %	-3,1 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.070 EUR	6.040 EUR
	Prozentuale Rendite	6,5 %	6,4 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.270 EUR	7.980 EUR
	Prozentuale Rendite	26,9 %	16,0 %
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	6 EUR	107 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,6 %	0,7 % 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 7,1 % vor Kosten und 6,4 % 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.	6 EUR
Transaktionskosten	0,03 % 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		
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 6 Jahre ist unter https://www.robeco.com/doca/cgf_suce_f-calp-profdede.pdf zu finden.