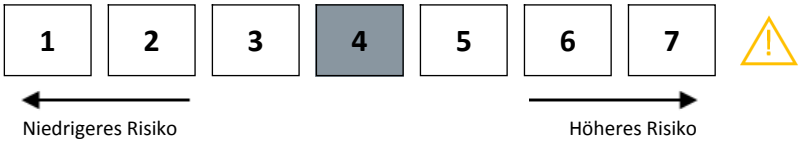
# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (02.08.2018)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

| **Name der Anlageoption** | **LOYS Sicav - LOYS Global P** |
|---|---|
| **Identifikation der Anlageoption** | **ISIN: LU0107944042 / WKN: 926229** |
| **Hersteller** | LOYS Investment S.A. |
| **Ziele** | Ziel des Teilfonds ist es, ein stetiges Wachstum zu erreichen. Zu diesem Zweck investiert der Teilfonds mindestens 60% in Aktien. Daneben können für den Teilfonds Renten aller Art, Zertifikate, welche Aktien als unterliegenden Basiswert beinhalten und die an Börsen, auf sonstigen geregelten Märkten, die anerkannt, für das Publikum offen und deren Funktionsweise ordnungsgemäß ist - „geregelte Märkte“ - amtlich notiert oder gehandelt werden) sowie Wandel- und Optionsanleihen erworben werden. Investitionen in Anleihen mit einem Rating schlechter als B- (S&P bzw. Fitch) respektive B3 (Moodys) sind nicht zuläs-sig. Sollten mehrere Ratings zu einer Anleihe vorliegen, so wird das jeweils schlechteste Rating zugrunde gelegt. Ein Erwerb von Asset-Backed-Securities sowie CoCo-Bonds als strukturierte Produkte ist nicht erlaubt (von diesem Verbot sind Optionsscheine, Wandel- und Optionsanleihen sowie Zertifikate ausdrücklich nicht erfasst und sind daher als erwerbbare Vermögensgegenstände für die Gesellschaft zulässig). Anteile an Investmentfonds werden für den Teilfonds nicht erworben. Der Teilfonds ist daher zielfondsfähig. Der Teilfonds kann je nach Finanzmarktsituation kurzfristig auch bis zu 100 % flüssige Mittel halten oder in ähnliche Vermögenswerte investieren. Für den Teilfonds werden keine Wertpapiere aus dem Teilfondsvermögen verliehen. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der OGAW richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren haben. Bei dem vorliegenden OGAW handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Der OGAW fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 5. |

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

### Risikoindikator




**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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.

Sonstige substanzielle Risiken: Operationelle Risiken Verwahrrisiken Risiken aus Derivateeinsatz

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

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| **Anlage 10.000,00 EUR**<br>**Szenarien** | | **1 Jahr** | **6 Jahre** | **12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)** |
|---|---|---|---|---|
| **Stressszenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **4.668,76 EUR** | **4.099,28 EUR** | **2.729,93 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -53,31 % | -13,81 % | -10,25 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **8.852,70 EUR** | **10.756,42 EUR** | **15.193,52 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,47 % | 1,22 % | 3,55 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **10.334,23 EUR** | **15.696,18 EUR** | **25.918,67 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 3,34 % | 7,80 % | 8,26 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **12.040,77 EUR** | **22.860,92 EUR** | **44.130,67 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 20,41 % | 14,78 % | 13,17 % |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

| **Anlage 10.000,00 EUR** | | | |
|---|---|---|---|
| **Szenarien** | **Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen** | **Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen** | **Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen** |
| **Gesamtkosten** | 779,66 EUR | 2.589,13 EUR | **6.038,98 EUR** |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,74 % | 4,22 % | **3,76 %** |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

bb63123e-f23f-42a4-a93e-550b1266d4a2

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (02.08.2018)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|---|---|---|
| **Einmalige Kosten** | **Einstiegskosten** | 0,46 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | **Ausstiegskosten** | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| **Laufende Kosten** | **Portfolio-Transaktionskosten** | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | **Sonstige laufende Kosten** | 1,91 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| **Zusätzliche Kosten** | **Erfolgsgebühr** | 1,66 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. |
| | **Carried Interests** | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter www.db-vita.de.

bb63123e-f23f-42a4-a93e-550b1266d4a2