



Spezifische Informationen über Anlageoptionen (13.02.2020)

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

Name der Anlageoption		Veri ETF-Dachfonds (P)
Identifikation der Anlageoption	ISIN: DE0005561674 / WKN: 556167	
Hersteller	La Française Asset Management GmbH	
Ziele	Das Anlageziel des Fondsmanagements ist ein möglichst hoher Wertzuwachs. Um dieses Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds ("Zielfonds"). Bei den Zielfonds handelt es sich grundsätzlich um sogenannte Exchange Traded Funds (ETFs). ETFs sind börsengehandelte Indexfonds mit dem Anlageziel, die Wertentwicklung bestimmter Anlagemärkte bzw. Indizes nachzubilden. ETFs gelten grundsätzlich als kostengünstig und flexibel handelbar. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Zielfonds dem Fondsmanagement. Der global anlegende Dachfonds kann in die Anlageklassen Aktien, Immobilienaktien, Unternehmensanleihen, Staatsanleihen, Pfandbriefe sowie Rohstoffe und Geldmarkt investieren. Zudem setzt der Fonds derivative Instrumente ein, um Marktrisiken (insbesondere Aktienmarkt-, Zins- und/oder Fremdwährungsrisiken) zeitweise zu verringern oder nahezu vollständig aufzuheben. Bei derivativen Instrumenten handelt es sich um Finanzinstrumente, deren Preis bzw. Kurs von einem ihnen jeweilig zugrunde liegenden Marktgegenstand als Basiswert abgeleitet wird. Ferner setzt der Fonds solche Instrumente ein, um Marktrisiken zeitweise zu steigern. Eine Hebelung des Gesamtrisikos wird dabei nicht angestrebt.	
Kleinanleger-Zielgruppe	Anleger sollten mindestens Basiskenntnisse und/oder -erfahrungen mit Dachfonds, sowie den enthaltenden Wertpapieren (ETFs) und den zugrunde liegenden Basiswerten der ETFs (Aktien, Anleihen, Rohstoffe) mitbringen. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die Verluste (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) tragen können und dabei keinen Wert auf einen Kapitalschutz legen. Der typische Investor besitzt eine mäßige Risikobereitschaft, d. h. er akzeptiert geringe Kurs- und Bonitätsrisiken. Gleichzeitig erwartet er begrenzte Ertragschancen. Ergänzend kommt der Fonds für Anleger infrage, die mittel- bis langfristig eine Vermögensbildung /-optimierung anstreben.	

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus künftigen Wertschwankungen hängt von der Entwicklung seiner zugrundeliegenden Basiswerte ab. Durch die strategische Asset Allocation, welche eine Aktienquote von bis zu 100% erlaubt, schätzen wir das Risiko potenzieller Verluste als mittelniedrig ein.

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

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 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000,00 EUR jährlich		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	708,33 EUR	10.304,20 EUR	16.085,13 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,17 %	-6,86 %	-5,20 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	888,50 EUR	16.278,79 EUR	32.739,67 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,15 %	-2,01 %	-1,01 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.014,82 EUR	23.192,41 EUR	53.853,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,48 %	1,39 %	1,40 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.155,36 EUR	33.561,27 EUR	92.903,50 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,54 %	4,70 %	3,75 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	20.000,00 EUR	40.000,00 EUR

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 1.000,00 EUR jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000,00 EUR jährlich			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	22,67 EUR	5.204,11 EUR	22.454,00 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,35 %	2,35 %	2,35 %

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;



Spezifische Informationen über Anlageoptionen (13.02.2020)

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

was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	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	2,16 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,11 %	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.