

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.12.2019)

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

Name der Anlageoption **AMUNDI TOTAL RETURN - A - AD (D)**

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0149168907 / WKN: 534304
Hersteller	Amundi Luxembourg SA
Ziele	Der Fonds strebt einen attraktiven Ertrag bei gleichzeitiger Geringhaltung des wirtschaftlichen Risikos an, indem er mindestens zwei Drittel seines Nettovermögens in Anleihen, einschließlich variabel verzinslicher Wertpapiere, Nullkuponanleihen, Wandel- und Optionsanleihen, sowie Geldmarktinstrumente investiert. Um sein Anlageziel zu erreichen, kann der Fonds Wertpapiere, Techniken und Instrumente wie z.B. Credit Linked Notes und bis zu 20% seines Nettovermögens in Credit Default Swaps benutzen, um Kreditrisiken zu steuern; diese Instrumente müssen von spezialisierten erstklassigen Finanzinstituten emittiert sein, und wenn sie nicht zu Absicherungszwecken benutzt werden, dürfen ihre Verpflichtungen das Nettovermögen des Fonds nicht übersteigen. Für eine effiziente Portfolioverwaltung kann der Fonds Währungsterminkontrakte, Swaps, Futures und Optionen auf Wertpapiere, europäische, amerikanische und japanische Aktien- und Rentenindizes, Währungen und börsengehandelte Fonds benutzen. Um das Währungsrisiko zu minimieren, können Vermögenswerte, die nicht auf Euro lauten, gegen den Euro abgesichert werden. Der Fonds darf Barmittel und sonstige flüssige Mittel halten. Der Fonds kann seine Vermögenswerte in Wertpapiere investieren, die von einem EU-Mitgliedstaat oder seinen Behörden, einem anderen OECD-Mitgliedstaat oder öffentlichen internationalen Organisationen, denen mindestens ein EU-Mitgliedstaat angehört, begeben wurden oder garantiert werden
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt wird Privatanlegern empfohlen mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten die sich des Risikos bewusst sind, einen bestimmten Betrag des eingesetzten Kapitals oder gegebenenfalls das eingesetzte Kapitals vollständig zu verlieren die versuchen, den Wert ihrer Anlage zu steigern und Erträge innerhalb der empfohlenen Haltedauer zu erhalten.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen.

Das Produkt ist in der Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Verlustrisiko aus künftiger Wertentwicklung wird als gering bewertet. Ungünstige Marktbedingungen würden nur in äußerst unwahrscheinlichen Fällen die Rückzahlung beeinträchtigen.

Sonstige substantielle Risiken: Möglicherweise bestehen weitere Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: z.B. Liquiditätsrisiko, Ausfallrisiko durch Emittenten und Kontrahenten oder Risiko durch den Einsatz komplexer Produkte.

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 30 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 Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.272,92 EUR	6.966,82 EUR	6.012,53 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,27 %	-2,38 %	-1,68 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.324,26 EUR	8.664,69 EUR	8.532,29 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,76 %	-0,95 %	-0,53 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.737,54 EUR	10.235,12 EUR	10.796,44 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,62 %	0,16 %	0,26 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.159,36 EUR	12.078,54 EUR	13.648,27 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,59 %	1,27 %	1,04 %

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 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	429,69 EUR	2.294,64 EUR	4.398,67 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	4,37 %	1,56 %	1,46 %

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.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.12.2019)

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	0,10 %	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	0,19 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,14 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

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.