# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (22.07.2019)

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

| **Name der Anlageoption** | **BGF Global Allocation Fund** |
|---|---|
| **Identifikation der Anlageoption** | **ISIN: LU0072462426 / WKN: 987142** |
| **Hersteller** | BlackRock (Luxembourg) S.A. |
| **Ziele** | Der Fonds zielt auf eine Maximierung der Ertrge auf Ihre Anlage ab, durch eine Kombination von Kapitalzuwachs und Ertrgen auf das Fondsvermgen. Der Fonds legt unter normalen Marktbedingungen weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermgens in Aktienwerten (d. h. Anteilen) und festverzinslichen (fv) Wertpapieren an. Zu den fv-Wertpapieren gehren Anleihen und Geldmarktinstrumente (d. h. Schuldverschreibungen mit kurzen Laufzeiten). Er kann auch in Einlagen und Barwerte investieren. Vorbehaltlich des Vorstehenden knnen die Asset-Klassen und die Gre der jeweils gehaltenen Positionen des Fonds je nach Marktbedingungen uneingeschrnkt verndert werden. Der Anlageberater (AB) kann sich bei der Auswahl auf einen Referenzindex sttzen, bestehend aus: S&P 500 (36%), FTSE World (ex-US) (24%), 5 Yr US Treasury Note (24%) und FTSE Non-USD World Government Bond Index (16%). Die fv-Wertpapiere knnen von Regierungen, staatlichen Stellen, Unternehmen und supranationalen Instituten, wie die Internationale Bank fr Wiederaufbau und Entwicklung, begeben werden und Wertpapiere mit einem relativ niedrigen Rating oder Wertpapiere ohne Rating mit einschlieen. Der Fonds kann zudem Positionen in Unternehmen eingehen, die von geringer Gre sind und sich in einer relativ frhen Phase ihrer Entwicklung befinden. Der Fonds strebt das Engagement in Wertpapieren von unterbewerteten Unternehmen an, deren Marktpreis nicht ihren zugrunde liegenden Wert abbildet. Der AB kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d.h. Anlagen, deren Kurse bzw. Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermgenswerten basieren) zu Anlagezwecken verwenden, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, Investitionskosten zu senken und zustzliche Ertrge zu erzielen. Der Fonds kann ber FD am Markt einen Leverage-Effekt in unterschiedlichem Umfang erzielen (d.h. wenn der Fonds einem Marktrisiko ausgesetzt ist, das den Wert seiner Vermgenswerte bersteigt). Empfehlung: DieserFonds knnte als kurzfristige Anlage ungeeignet sein. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d.h., Dividendenertrge werden im Anteilswert enthalten sein). |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Kleinanleger und professionelle Anleger. |

## 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. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

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 11.000,00 USD anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| **Anlage 11.000,00 USD Szenarien** | | **1 Jahr** | **20 Jahre** | **40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)** |
|---|---|---|---|---|
| **Stressszenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **7.538,58 USD** | **4.694,77 USD** | **3.193,28 USD** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -31,47 % | -4,17 % | -3,04 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **9.765,85 USD** | **10.827,28 USD** | **14.179,79 USD** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,22 % | -0,08 % | 0,64 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **10.682,21 USD** | **16.153,44 USD** | **24.964,89 USD** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,89 % | 1,94 % | 2,07 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **11.677,14 USD** | **24.084,35 USD** | **43.925,23 USD** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 6,16 % | 4,00 % | 3,52 % |

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 11.000,00 USD anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

| **Anlage 11.000,00 USD** | | | |
|---|---|---|---|
| **Szenarien** | **Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen** | **Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen** | **Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen** |
| **Gesamtkosten** | 758,56 USD | 5.719,94 USD | **13.710,10 USD** |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 7,19 % | 2,34 % | **2,21 %** |

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;

c1da277a-72a5-4e43-8ad7-17c548052411

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (22.07.2019)

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** | 0,13 % | 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** | 0,20 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | **Sonstige laufende Kosten** | 1,82 % | 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.

c1da277a-72a5-4e43-8ad7-17c548052411