

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (30.09.2019)

DB Vita S.A.

Deutsche Bank Gruppe



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

Name der Anlageoption Franklin Mutual Global Discovery Fund A (acc) EUR

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0211333025
Hersteller	Franklin Templeton Investments
Ziele	Franklin Mutual Global Discovery Fund (der „Fonds“) ist bestrebt, den Wert seiner Anlagen mittel- bis kurzfristig zu steigern. Der Fonds investiert vornehmlich in: Aktien, die von Unternehmen mit Sitz in einem beliebigen Land ausgegeben werden Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: Aktien, die von Unternehmen ausgegeben werden, die an Fusionen, Konsolidierungen, Liquidationen oder sonstigen erheblichen Unternehmenstransaktionen beteiligt sind Schuldtitle aller Besicherungsstufen (einschließlich Wertpapiere mit niedrigerer Besicherung wie zum Beispiel Wertpapiere ohne „Investment Grade“-Bewertung) von Unternehmen, die Neuorganisationen oder finanzielle Umstrukturierungen vornehmen Derivate zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und/oder zu Anlagezwecken Schuldtitle, die von Regierungen eines beliebigen Landes ausgegeben werden Bei außergewöhnlichen Marktbedingungen kann der Fonds temporär einen höheren Bargeldbestand halten, wenn der Anlageverwalter der Ansicht ist, dass die Märkte extrem volatil sind, ein allgemeiner Marktrückgang vorliegt oder sonstige ungünstige Bedingungen vorherrschen. Der Fonds konzentriert sich auf mittlere bis große Unternehmen (Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von mindestens 1,5 Milliarden USD), kann aber auch in Unternehmen beliebiger Größe anlegen. Das Investment-Team setzt ausführliche und grundlegende Recherchen und Analysen ein, um Aktien und Schuldtitle zu finden und zu erwerben, die seiner Ansicht nach mit einem Abschlag gehandelt werden.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds kann für Anleger interessant sein, die Kapitalzuwachs durch Engagement in Beteiligungspapieren von unterbewerteten Unternehmen weltweit anstreben und bereit sind, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen Zeitraum von mindestens 3-5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für Anleger, die kein spezielles Wissen und/oder Erfahrung mit Finanzmärkten haben müssen, die jedoch wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

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.

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.

Die Aktien, in die der Fonds investiert, unterliegen erfahrungsgemäß erheblichen Kursschwankungen, die aufgrund von markt- oder unternehmensspezifischen Faktoren plötzlich eintreten können. Aufgrund dessen kann die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit schwanken.

Sonstige substantielle Risiken: Aufgrund von ungewöhnlichen Marktbedingungen könnten weitere Risiken entstehen, wie etwa: . Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID).

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 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	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4.161,50 EUR	1.320,72 EUR	454,42 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-58,39 %	-9,63 %	-7,44 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.111,91 EUR	8.680,46 EUR	13.070,79 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,88 %	-0,71 %	0,67 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.795,52 EUR	20.099,54 EUR	42.833,92 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,04 %	3,55 %	3,70 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.801,46 EUR	46.433,79 EUR	140.048,46 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	18,01 %	7,98 %	6,82 %

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 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	754,71 EUR	5.847,14 EUR	17.083,22 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8,00 %	2,33 %	2,17 %

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 (30.09.2019)

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	0,15 %	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	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,90 %	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.