

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (08.03.2018)

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

Name der Anlageoption: **LGT Funds SICAV - LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B**

Identifikation der Anlageoption	ISIN: LI0106892966 / WKN: A0YF5E
Hersteller	LGT Capital Management (FL)AG
Ziele	Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien, angemessene Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds strebt die Erreichung dieses Ziels an, indem er mindestens 85% seines Nettoinventarwertes („NIW“) in den LGT Sustainable Equity Global Subfund (der „Master-Fonds“) investiert (einen Teilfonds von Crown Sigma UCITS plc). Die Wertentwicklung des Fonds wird daher im Wesentlichen der des Master-Fonds entsprechen. Der Master-Fonds investiert vorwiegend in ein breites Spektrum von Aktien und gleichwertigen Wertpapieren von Unternehmen weltweit. Derivate (von anderen Wertpapieren oder Geschäften abgeleitete Finanzinstrumente) können, unter Erhöhung des Verlustrisikos, zur Erreichung des Anlageziels, effizienten Umsetzung der Anlagepolitik, zur Absicherung und/oder zur Vermehrung von Gewinnchancen eingesetzt werden. Der Fonds kann ausserdem bis zu 15% seines NIWs in bar halten. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Vermögensverwalter. Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend). Anleger können mindestens wöchentlich, jeweils am ersten liechtensteinischen Bankarbeitstag einer Woche, die Rücknahme der Anteile verlangen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt eignet sich für Kleinanleger, mit dem Anlageziel privater Vermögensbildung und einem langfristigen Anlagehorizont von mindestens 7 Jahren. Diese Kleinanleger verfügen über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit alternativen Finanzprodukten und können zur Erreichung ihres Anlageziels das Risiko hoher finanzieller Verluste bis hin zum Totalverlust tragen.

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 der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Selbst im Fall von stark fallenden Aktienmärkten, ist eine Zahlungsunfähigkeit des Fonds unwahrscheinlich. Jedoch kann der NIW und damit der Auszahlungsbetrag stark sinken (unter extremen Umständen bis hin zum Totalverlust).

Sonstige substantielle Risiken: Im Folgenden sind zusätzliche Risiken aufgeführt, die vom Risikoindikator nicht erfasst werden. Liquiditätsrisiken: Negative Auswirkungen in Situationen, in denen der Fonds Vermögenswerte verkaufen muss, für die keine ausreichende Nachfrage oder nur eine Nachfrage zu deutlich geringeren Preisen besteht. Operationelle Risiken: Risiken von Verlusten, verursacht durch ungenügende interne Prozesse oder Systeme, Fehlverhalten von Mitarbeitenden sowie durch externe Ereignisse. Politische und rechtliche Risiken: Anlagen unterliegen Änderungen von Vorschriften und Standards, die in einem bestimmten Land gelten. Dies umfasst Einschränkungen der Währungskonvertibilität, die Auferlegung von Steuern oder Kapitalverkehrsbeschränkungen, Beschränkungen bei Eigentumsrechten oder andere rechtliche Risiken. Anlagen in weniger entwickelten Finanzmärkten können ein erhöhtes operatives, rechtliches oder politisches Risiko für den Fonds bedeuten. Master-Feeder-Risiken: Die Wertentwicklung des Fonds kann sich von der Wertentwicklung des Master-Fonds unterscheiden. Näheres dazu finden Sie im Prospekt.

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		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.335,37 EUR	2.060,76 EUR	898,44 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,65 %	-7,59 %	-5,85 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.663,06 EUR	53.272,22 EUR	422.468,25 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,37 %	8,72 %	9,81 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.257,54 EUR	105.106,14 EUR	1.104.101,80 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,58 %	12,48 %	12,48 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.090,64 EUR	206.987,36 EUR	2.880.133,57 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	30,91 %	16,36 %	15,21 %

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	220,29 EUR	16.771,79 EUR	192.964,82 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,20 %	2,20 %	2,20 %

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

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (08.03.2018)

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

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.

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	0,04 %	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.

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.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter/anlageoptionen.