

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

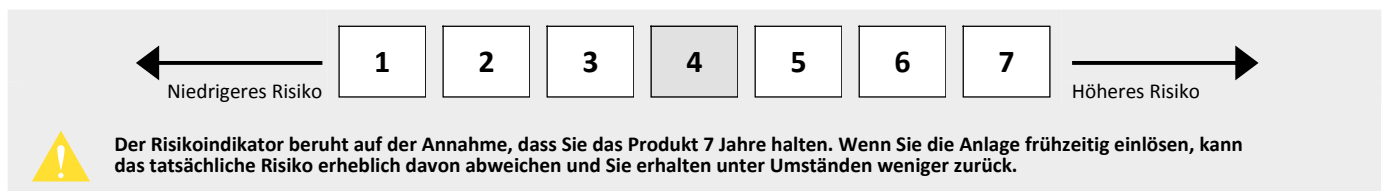
Name	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B
Hersteller	LGT Capital Partners (FL) Limited
ISIN	LI0106892966
Stand	29.08.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziele: Ziel dieses Fonds ist es, ein angemessenes Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds ist bestrebt dies zu erreichen, indem er mindestens 85% seines Nettoinventarwerts in den LGT Sustainable Equity Global Sub-Fund (der "Master Fund"), einen Teilfonds der Crown Sigma UCITS plc. Die Performance des Fonds wird im Wesentlichen der Performance des Master-Fonds entsprechen. Der Master-Fonds ist bestrebt, dies strategisch zu erreichen, indem er in primär in eine breites Spektrum aus Aktienwerten und Eigenkapitalinstrumenten investiert, die von Emittenten aus aller Welt ausgegeben werden. Der Master-Fonds kann außerdem bis zu 10 % seines Vermögens in festverzinslichen Wertpapieren aus aller Welt investieren. Des Weiteren kann dieser Fonds bis zu 15 % in Barmitteln und sonstige liquide Vermögenswerte investieren. Der Fonds kann zu Absicherungszwecken in Derivate (Finanzinstrumente, die von anderen Wertpapieren oder Vermögenswerten abgeleitet sind) investieren. Das Fondsportfolio wird unter Bezugnahme auf den MSCI World (NR) Index (die "Benchmark") aktiv verwaltet, da die Benchmark übertroffen werden soll. Die Benchmark wird jedoch nicht verwendet, um die Portfoliozusammensetzung des Fonds zu bestimmen, und der Fonds kann vollständig in Wertpapiere investiert sein, die nicht Bestandteil der Benchmark sind. Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte ("ESG") werden als Teil des Investmentprozesses des Fonds betrachtet. Die Portfolio-Transaktionskosten können die Performance erheblich beeinflussen. Anleger können täglich Anteile des Fonds zeichnen und täglich Anteile des Fonds zurückgeben. Alle von der Klasse generierten Erträge werden in die Klasse reinvestiert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.
Kleinanleger-Zielgruppe	Kleinanleger-Zielgruppe: Eine Anlage im Fonds ist für Anleger geeignet, die grundlegende Kenntnisse über die im Fonds enthaltenen Finanzinstrumente besitzen. Empfohlen wird ein Anlagehorizont von 7 Jahren sowie die Fähigkeit, mittlere Anlageverluste zu tragen. Es besteht das Risiko, das investierte Kapital vollständig zu verlieren.

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

Risikoindikator



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.

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 entwickelte Finanzmärkte 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	220 EUR	2.360 EUR
	Prozentuale Rendite	-78,1 %	-27,5 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	880 EUR	8.380 EUR
	Prozentuale Rendite	-11,6 %	4,5 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.100 EUR	10.130 EUR
	Prozentuale Rendite	10,4 %	9,3 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.540 EUR	12.300 EUR
	Prozentuale Rendite	54,3 %	14,1 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	7.000 EUR

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2021 - Oktober 2024.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2013 - April 2020.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2013 - Februar 2020.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	19 EUR	656 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,8 %	1,9 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,2 % vor Kosten und 9,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,83 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	18 EUR
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <https://www.lgtcp.com/en/investment-solutions> zu finden.