# 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	CT (Lux) Responsible Global Equity R Acc EUR				
Hersteller	Threadneedle Management Luxembourg S.A.				
ISIN	LU0969484418				
Stand	15.05.2025				
Um welche Art von Produkt handelt es sich?					
Ziele	Das Ziel ist ein langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds strebt an, dies durch die Anlage in Aktien und aktienbezo gene Wertpapiere wie Optionsscheine (das Recht, ein Wertpapier, meist eine Aktie, zu einem bestimmten Preis in nerhalb eines bestimmten Zeitraums zu kaufen) von Unternehmen auf beliebigen Märkten umzusetzen. Damit Un ternehmen als mögliches Anlageziel in Frage kommen, werden sie anhand festgelegter verantwortungsvoller Kriteri en ausgewählt. Bei diesem Verfahren werden Datenanbieter und Primärresearch eingesetzt. Ein externes Bera tungsgremium berät zu ethischen, sozialen und Umweltkriterien und überprüft die Auswahlentscheidungen. Zu der verantwortungsvollen Kriterien gehören Ausschlüsse von Tabak, Alkohol, Waffen, Glücksspiel, Atomenergie und Por nografie. Daneben verlangt der Fonds von Unternehmen, dass sie bei den Auswirkungen für Soziales und Umwel die Sektorstandards einhalten. Je nach Sektor können dazu Systeme für das Management von Arbeitsstandards Menschenrechten, Lieferketten, Umweltfolgen, Wasser, Abfall und Biodiversität gehören. Der Fonds wird aktiv ir Bezug auf den MSCI World NR Index verwaltet. Der Index ist weitgehend repräsentativ für die Wertpapiere, in die der Fonds investiert, und bietet eine geeignete Vergleichs-Benchmark, an der die Fondsperformance über einen be stimmten Zeitraum hinweg gemessen und bewertet wird. Es liegt im Ermessen des Fondsmanagers, Anlagen mit an deren Gewichtungen als denen im Index sowie nicht im Index enthaltene Anlagen zu wählen, wobei der Fonds er hebliche Abweichungen vom Index aufweisen kann. Der Fonds kann zur Absicherung des Portfolios in Devisenter minkontrakte mit beliebigen Währungen anlegen. Es gibt keine Mindesthaltedauer für diesen Fonds. Allerdings is er unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld in weniger als fünf Jahren zurückziehen wollen.				
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die mindestens grundlegende Kenntnisse und Erfahrung mit der Anlage in Fonds besitzen sollten. Er wurde für Anleger entwickelt, die Kapitalwachstum und eine Investition anstreben, mi der ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und die ihr Geld für mindestens fünf Jahre anlegen kön nen. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Das heißt, Anleger können bis zu 100 % des investierten Kapitals verlieren. De Fonds legt in Unternehmensanteilen an, deren Preise dazu neigen, stärker als bei anderen Anlageklassen zu schwan ken, da die Anleger unmittelbar an den zugehörigen Unternehmen sowie deren Gewinnen und Verlusten beteilig sind.				

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

#### Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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.

Sonstige substanzielle Risiken: Kontrahentenrisiko, Währungsrisiko, ethisches Screening-Risiko, Marktrisiko, Optionsscheinrisiko.

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR					
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen		
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	4.180 EUR	3.630 EUR		
	Prozentuale Rendite	-58,2 %	-18,3 %		
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.170 EUR	9.420 EUR		
	Prozentuale Rendite	-18,3 %	-1,2 %		
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.130 EUR	16.620 EUR		
	Prozentuale Rendite	11,3 %	10,7 %		
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.330 EUR	22.930 EUR		
	Prozentuale Rendite	63,3 %	18,1 %		

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.

- <sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- <sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2024 November 2025.
- <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2018 April 2023.
- Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 November 2021.

#### 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.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

#### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	131 EUR	854 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,4 % 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 12,1 % vor Kosten und 10,7 % 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	1,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	102 EUR		
Transaktionskosten	0,29 % 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.	29 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 6 Jahre ist unter https://www.columbiathreadneedle.com zu finden.