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.



Produk

Name	ESG-Portfolio 5
Hersteller	Stuttgarter Lebensversicherung a.G., Internet: www.stuttgarter.de Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)711/6 65-0 Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
ISIN	XXESGPORTFO5
Stand	30.12.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Die langfristig chancenorientierte Anlagestrategie hat langfristiges Kapitalwachstum zum Ziel. Sehr hohe K marktverluste sind möglich. Damit sind auch die Renditechancen sehr hoch. Das Portfolio setzt sich aus versc nen offenen Investmentfonds zusammen. Die Auswahl der Fonds erfolgt anhand ökologischer, sozialer um scher Kriterien. In der Anlagepolitik der Fonds sind z.B. ESG-Kriterien ("Environmental", "Social", "Governance' Ansätze des ethischen Investments ("SRI": Socially Responsible Investment) berücksichtigt. Zudem sind Fon Fokus auf Branchen mit ökologischer, sozialer oder ethischer Wirkung (z.B. Wasser, Gesundheitswesen, erne re Energien) enthalten. Bei den Investmentfonds handelt es sich größtenteils um ETF (Exchange Traded Funsengehandelter Indexfonds, der die Wertentwicklung eines Index abbildet). Es können auch aktiv gemanagte eingesetzt werden. Die Zusammensetzung des Portfolios erfolgt anhand eines mathematischen Verfahrens un regelmäßig angepasst.	
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für die Altersvorsorge unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ethischer Kriterien aufbauen. Der Anleger kann sehr hohe finanzielle Verluste tragen und legt keinen Wert auf eine Kapitalgarantie.	

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 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.

Sonstige substanzielle Risiken: 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.

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 10 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 Haltedaue Anlagebeispiel: Szenarien	er: 5 Jahre 1.000,00 EUR jährlich	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 nach Abzug der Kosten erhalten könnten	530 EUR	3.290 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47,0 %	-13,6 %		
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	830 EUR	5.080 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,8 %	0,5 %		
Mittleres Szenario 3)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.070 EUR	6.040 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,6 %	6,4 %		
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.490 EUR	7.450 EUR		
	Jährliche Durchschnittsrendite	48,7 %	13,6 %		
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 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.

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 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	5,11 EUR	86,20 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,5 %	0,5 % 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 6,9 % vor Kosten und 6,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kösten

Einmalige Kosten bei Einstieg ode	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	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0 EUR			
Laufende Kosten pro Jahr					
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Be- triebskosten	0,45 % Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	5 EUR			
Transaktionskosten	0,06 % 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.	1 EUR			
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen					
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	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 4 Jahre ist unter https://www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter/anlageoptionen zu finden.

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 Nov 2024 - Nov 2025.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2019 - Mai 2024.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Nov 2016 - Nov 2021.