

# 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

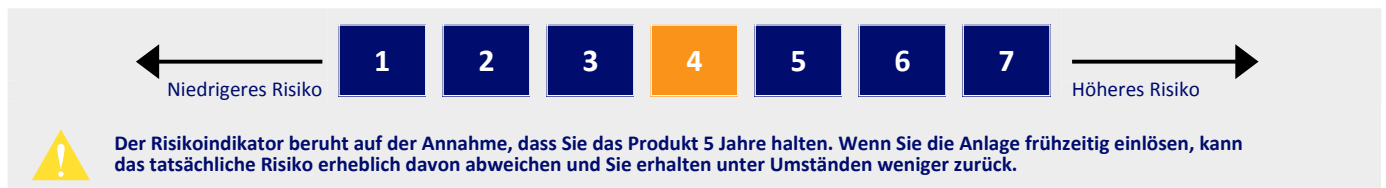
|            |   |
|------------|---|
| Name       | Magna Umbrella Fund plc - Magna New Frontiers Fund - R Class Shares |
| Hersteller | Fiera Capital (UK) Limited, part of the Fiera Capital Group         |
| ISIN       | IE00B68FF474  |
| Stand      | 05.06.2024  |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ziele                   | The investment objective of the Fund is to achieve capital growth by investing in Global Frontier Market Securities. The Fund's assets are predominantly invested in equities and debt securities listed on recognised exchanges issued by or in relation to securities of companies, governments and government agencies in Global Frontier Countries. The type of Global Frontier Market Securities in which the Fund may invest will consist of equity and debt related securities issued by companies, governments, government agencies and instrumentalities of such governments as appropriate. The Fund has the ability to also invest up to a limit of 30% of its net assets in MSCI Emerging Markets Securities, other than securities of issuers based in Global Frontiers Countries. Investment in Global Frontier Market Debt and/or in the debt securities of issuers based in any of the MSCI Emerging Markets shall not exceed 15% of the Fund's net assets. The Fund may invest in equity related securities which in the view of the Investment Manager offer an efficient means of providing the Fund with exposure to equity securities listed or traded on Recognised Exchanges located in Global Frontier Countries and which are of a type which may be invested in directly by the Fund. The Fund may also invest in equity and debt related securities issued by or in relation to companies established outside any of the Global Frontier Countries but who derive a significant portion of their income from within the Global Frontier Countries. Up to one third of the Fund's net assets may be invested in equity and debt securities of companies located in any country outside the Global Frontier Countries but which carry out business in any Global Frontier Country without any requirement that such business be predominant in the overall operation or strategy of those companies and the equity and debt securities of such companies will be listed or traded on a Recognised Exchange or be eligible for settlement through either Clearstream or Euroclear. The Fund is considered to be actively managed in reference to the MSCI Frontier Markets Free Net Total Return Index ("Benchmark") by virtue of the fact that it uses the Benchmark for performance comparison purposes. However, the Benchmark is not used to define the portfolio composition of the Fund or as a performance target and the Fund may be wholly invested in securities which are not constituents of the Benchmark. The base currency of the Fund is Euro. The Fund may invest in certain derivative instruments to gain efficient exposure to underlying companies, which may result in the Fund being leveraged. This Class is an accumulating class which reinvests and does not intend to distribute any income arising from the investments that it holds. Other classes in the Fund are either accumulating or distributing. You may redeem your Shares in the Fund on any day on which banks in Dublin, London and New York are open for business. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | This product is for retail investors, with basic investment knowledge, seeking growth through an actively managed fund and looking to invest over the medium to long term.  |

## 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.

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.

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <b>Empfohlene Haltedauer:</b>                 | <b>5 Jahre</b>  |  |  |
| <b>Anlagebeispiel:</b>                        | <b>1.000 EUR pro Jahr</b>   |  |  |
| <b>Szenarien</b>                              |   | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b> |
| <b>Minimum</b>                                | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |  |  |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>           | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>560 EUR</b>                         | <b>3.280 EUR</b>                         |
|   | Prozentuale Rendite   | -43,8 %                                | -13,8 %                                  |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>640 EUR</b>                         | <b>4.100 EUR</b>                         |
|   | Prozentuale Rendite   | -35,5 %                                | -6,6 %                                   |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>1.110 EUR</b>                       | <b>7.120 EUR</b>                         |
|   | Prozentuale Rendite   | 11,5 %                                 | 12,0 %                                   |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>1.820 EUR</b>                       | <b>8.540 EUR</b>                         |
|   | Prozentuale Rendite   | 81,5 %                                 | 18,4 %                                   |
| <b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>            |   | <b>1.000 EUR</b>                       | <b>5.000 EUR</b>                         |

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 Juli 2015 - Juli 2020.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2018 - Oktober 2023.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2019 - März 2024.

## 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

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b> |
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 43 EUR                                 | 806 EUR                                  |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 4,3 %                                  | 4,6 % 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 16,6 % vor Kosten und 12,0 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |   | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> |
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  | 0 EUR                                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                                  |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 2,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 23 EUR                                 |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,00 % 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                                  |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |  |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | 2,02 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.  | 20 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://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE00B68FF474\\_en\\_CH-IE-LU-SG.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00B68FF474_en_CH-IE-LU-SG.pdf) zu finden.