

# 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

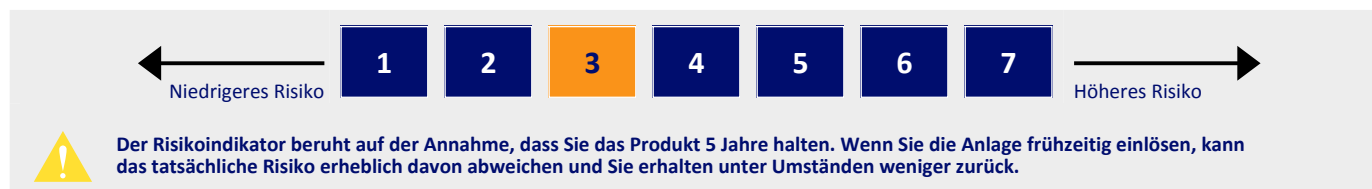
|            |   |
|------------|---|
| Name       | Capital International Fund - Capital Group Global High Income Opportunities (LUX) Bgd |
| Hersteller | Capital International Management Company Sàrl   |
| ISIN       | LU0817814519  |
| Stand      | 16.05.2023  |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Ziele                   | Langfristig eine hohe Gesamtrendite bieten, davon ein großer Anteil laufendes Einkommen. Der Fonds investiert vorwiegend in weltweite Schwellenländeranleihen und Hochverzinsliche Unternehmensanleihen, die in US-Dollar (USD) und diversen nationalen Währungen (einschließlich Währungen von Schwellenländern) denominiert sind. Diese sind üblicherweise auf anderen geregelten Märkten börslich notiert oder werden dort gehandelt. Es können auch nicht börsennotierte Wertpapiere gekauft werden. Der Anlageberater strebt neben der Integration von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen seines Anlageentscheidungsprozesses an, einen CO2-Fußabdruck zu erzielen, der unter dem vom Fonds ausgewählten Indexniveau liegt, so wie im Verkaufsprospekt dargestellt. Der Anlageberater bewertet auch ESG- und normenbasierte Bewertungskriterien und wendet diese an, um eine Ausschlusspolitik in Bezug auf die Anlagen des Fonds in Unternehmens- und staatliche Emittenten umzusetzen. Der Fonds kann bis zu 10 % in im Wert gefallene Wertpapiere ("distressed securities") anlegen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist aktiv verwaltet und eignet sich besonders für Anleger, die: höhere Renditen anstreben als mit traditionellen festverzinslichen Wertpapieren möglich, mit geringerer Volatilität als Aktien, durch Anlagen vorwiegend in Hochverzinsliche Unternehmensanleihen und Staatsanleihen von Schwellenmärkten; und die Umwelt-, Sozial- und/oder Governance-Kriterien als Teil ihrer Anlagen im Sinne von Artikel 8 der SFDR berücksichtigen möchten. Da Anlagen ein Verlustrisiko bergen, sollte ein Anleger über grundlegende Kenntnisse der Finanzinstrumente verfügen, um die damit verbundenen Risiken zu verstehen, die im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ des Fonds definiert sind. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittel- bis langfristigen Anlagehorizont und erfordert keine Vorerfahrung mit PRIIPs oder ähnlichen Anlagen.   |

## 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 auszubehalten. 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 substantielle Risiken: Dieses Produkt kann in Schwellenländern investieren, was höhere Risiken bei der Wertpapierabwicklung mit sich bringen kann als in entwickelten Märkten.

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.

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <b>Empfohlene Haltedauer:</b>                 | <b>5 Jahre</b>  |  |  |
| <b>Anlagebeispiel:</b>                        | <b>10.000 EUR</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>6.270 EUR</b>                       | <b>6.750 EUR</b>                         |
|   | Prozentuale Rendite   | -37,3 %                                | -7,6 %                                   |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.750 EUR</b>                       | <b>10.300 EUR</b>                        |
|   | Prozentuale Rendite   | -12,5 %                                | 0,6 %                                    |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>10.380 EUR</b>                      | <b>12.530 EUR</b>                        |
|   | Prozentuale Rendite   | 3,8 %                                  | 4,6 %                                    |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>13.020 EUR</b>                      | <b>14.370 EUR</b>                        |
|   | Prozentuale Rendite   | 30,2 %                                 | 7,5 %                                    |

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> Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen April 2015 und April 2016 auf.

<sup>3)</sup> Gemäßigtes Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen September 2016 und September 2017 auf.

<sup>4)</sup> Günstiges Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2017 auf.

# 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.

## 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 217 EUR                         | 1.220 EUR                         |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 2,2 %                           | 2,2 % 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 6,8 % vor Kosten und 4,6 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <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 erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies eventuell tun.   | 0 EUR                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1.6% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.  | 164 EUR                         |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,53 % 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. | 53 EUR                          |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.  | 0 EUR                           |

Je nach Anlagesumme fallen unterschiedliche Kosten an. Dies veranschaulicht die Kosten im Verhältnis zum Nominalwert des PRIIP.

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 9 Jahre ist unter [https://docs.publifund.com/pastperf/LU0817814519/de\\_DE](https://docs.publifund.com/pastperf/LU0817814519/de_DE) zu finden.