

# Wichtige Informationen zur Anlageoption für die fondsgebundene Versicherung von Standard Life

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Bitte beachten Sie, dass diese Anlageoption Bestandteil eines Versicherungsvertrags ist. Zum Versicherungsvertrag erhalten Sie ein Basisinformati- onsblatt, das im direkten Zusammenhang mit diesem Dokument zu lesen ist. Das Versicherungsprodukt bietet eine Vielzahl von unter- schiedlichen Anlageoptionen. Ihre Anlage wird nach Abzug der Versicherungskosten und ggf. Steuern gemäß Ihrer Vorgabe in die unten näher beschriebene Anlage investiert.

## Produkt

|                      |                                      |                              |  |
|----------------------|--------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Name:</b>         | Standard Life Global Equity Impact R | <b>Anlageoptions- geber:</b> | Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC |
| <b>ISIN:</b>         | XFSL00030228                         | <b>Kontaktdaten:</b>         | www.standardlife.de  |
| <b>Erstelldatum:</b> | 13.10.2022                           |                              |  |

**Hinweis:** Sie sind im Begriff, eine Anlageoption zu erwerben, die nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Interner Standard Life Fonds

### Anlageziel

Der Fonds investiert in den von abrdn gemanagten Global Equity Impact Fund. Der Fonds strebt an, langfristig ein Wachstum zu generieren, indem er in Aktien investiert, die auf positive, messbare umweltbezogene bzw. soziale Wirkungen abzielen. Er wird vornehmlich in Aktien von Unternehmen investieren, die an anerkannten Börsen notiert sind. Die Wirkungskriterien können sich von Zeit zu Zeit ändern und Be- reiche wie nachhaltige Energie, Recycling-Praktiken, Gesundheits- und Sozialfürsorge, Hygiene, Bildung und Beschäftigung, Landwirtschaft, Wohnraum und Zugang zu Finanzdienstleistungen umfassen. Das Investmentteam wird eine auf Wirkungs-, Länder-, Sektor- und Titelebene breit gefächerte Zusammensetzung von Vermögenswerten wahren, wobei die Gewichtung einzelner Regionen, Länder und Sektoren inner- halb des Portfolios ein Nebenprodukt des zugrunde liegenden Aktienengagements ist. Der Schwerpunkt liegt im Wesentlichen auf der Titel- auswahl, die darauf abzielt, von identifizierten Anlagechancen zu profitieren. Aufgrund des konzentrierten Wesens des Fonds müssen An- leger bereit sein, ein relativ hohes aktienspezifisches Risiko zu akzeptieren. Die für den Fonds geltenden Wirkungskriterien werden in einer Wirkungsrichtlinie dargelegt, die bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist und gelegentlich geändert werden kann, wenn dies als erfor- derlich angesehen wird. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um das Risiko oder die Kosten zu reduzieren oder um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge bei angemessenem Risiko (effiziente Portfolioverwaltung) zu erwirtschaften. Derivate werden nur zur Absicherung ver- wendet oder um Engagements zu bieten, die durch Anlagen in den Vermögenswerten erreicht werden könnten, in die der Fonds vornehm- lich investiert ist. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht, um sicherzustellen, dass der Fonds keinen übermäßigen oder unbeabsich- tigten Risiken ausgesetzt ist. Alle vom Fonds erhaltenen Erträge, wie z. B. Dividendenerträge, werden reinvestiert. Anleger des Fonds können Anteile an jedem normalen Geschäftstag kaufen und verkaufen. Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger ge- eignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Vor einer Anlage sollten die An- leger prüfen, ob ihre Risikobereitschaft dem Risikoprofil dieses Fonds entspricht.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anlageoption ist grundsätzlich für jeden Kleinanleger geeignet, der über einen längerfristigen Zeitraum Vermögensaufbau mit Rendite- chancen ohne Garantie aufbauen will. Der Anlagehorizont sollte mindestens so lang sein wie die empfohlene Haltedauer. Vor einer Anlage müssen die Anleger prüfen, ob ihre Risikobereitschaft dem Risikoprofil dieses Fonds entspricht. Diese Anlageoption ist nicht für Kleinan- leger geeignet, die kurzfristig anlegen, keine Wertschwankungen wollen oder nicht bereit sind, Verluste zu erleiden.

### Laufzeit

Empfohlene Haltedauer des Anlageoptionsgebers: 5 Jahre. Ihr Anlagehorizont sollte mindestens deckungsgleich oder länger sein. Die emp- fohlene Haltedauer des Versicherungsvertrags kann davon abweichen. Die Anlage wurde ohne feste Laufzeit aufgelegt. Der Anlageoptions- geber hat jedoch die Möglichkeit, die Anlage nach den entsprechenden Regelungen des Verkaufsprospekts oder der Fondsschluss- klausel in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu schließen oder mit einer anderen Anlageoption zu verschmelzen. Dabei sind ent- sprechende zeitliche Vorschriften einzuhalten. Der Anlageoptionsgeber hat darüber hinaus auch die Möglichkeit, die Ausgabe neuer Anteile der Anlage einzustellen, sofern das Anlageziel nachhaltig in Gefahr ist. Dies dient dem Schutz bereits investierter Anleger. Das jeweils aktu- elle Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ finden Sie unter [www.standardlife.de/priip](http://www.standardlife.de/priip) oder [www.standardlife.at/priip](http://www.standardlife.at/priip).

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

### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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 die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung der Anlageoption basiert auf der empfohlenen Haltedauer des Anlageoptionsgebers und kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch eine Anlageoption, die in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Risiko und Rendite von anderen Anlageoptionen weichen von den hier dargestellten Informationen ab.

Sie können durch eine Investition in den internen Fonds an dessen Wertentwicklung partizipieren. Auszahlungen aus der fondsgebundenen Rentenversicherung erfolgen nur in Geld. Sie haben keinen Anspruch auf Übertragung von Fondsanteilen oder der zu Grunde liegenden Kapitalanlagen. Der Wert der in den Fonds investierten Anlage kann sowohl steigen als auch sinken und wird nicht von Standard Life garantiert. Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Zukünftige Erträge sind nicht garantiert. Auch kann der Fall eintreten, dass Anleger ihren ursprünglichen Anlagebetrag nicht in voller Höhe zurückerhalten.

Diese Anlageoption beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt im Basisinformationsblatt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

| Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien |  | 1 Jahr       | 3 Jahre      | 5 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|-------------------------------------|--|--------------|--------------|---------------------------------|
| Stressszenario                      | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 262,11 EUR   | 1.833,23 EUR | 2.741,27 EUR                    |
|                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -73,79 %     | -15,14 %     | -11,33 %                        |
| Pessimistisches Szenario            | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 859,60 EUR   | 2.496,94 EUR | 4.096,60 EUR                    |
|                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -14,04 %     | -5,93 %      | -3,91 %                         |
| Mittleres Szenario                  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.043,63 EUR | 3.261,50 EUR | 5.665,67 EUR                    |
|                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 4,36 %       | 2,83 %       | 2,53 %                          |
| Optimistisches Szenario             | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.257,20 EUR | 4.240,83 EUR | 7.827,82 EUR                    |
|                                     | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 25,72 %      | 12,23 %      | 9,38 %                          |
| Kumulierter Anlagebetrag            |  | 1.000,00 EUR | 3.000,00 EUR | 5.000,00 EUR                    |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres eingelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**Todesfall-Szenario:** Welcher Wert Ihrer Anlage zum Stichtag der Todesfallleistung zur Auszahlung kommt finden Sie im Basisinformationsblatt unter Art bzw. Versicherungsleistungen und Kosten.

**Hinweis:** Die Anlage fließt in ein fondsgebundenes Versicherungsprodukt ein, für das keine weiteren Ausgabeaufschläge anfallen. Die Szenarien berücksichtigen außerdem nicht die allgemeinen Kosten des Versicherungsprodukts, sondern nur die laufenden Kosten der Anlage. Die Anlage ist weder mit einer Garantie noch einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der Wert der Anlage kann sich nach oben und nach unten entwickeln und kann zum Zeitpunkt des Vertragsendes oder einer Teilauszahlung deutlich unter dem Wert der ursprünglichen Einzahlung liegen. Der tatsächliche Auszahlungsbetrag hängt auch davon ab, wie lange die Anlage gehalten wird. Der Auszahlungsbetrag wird um die Kosten des Versicherungsprodukts reduziert und weicht somit von der obigen Darstellung ab.

### Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten der Anlageoption bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien       | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Gesamtkosten                              | 19,50 EUR                     | 120,24 EUR                      | 309,05 EUR                      |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,95 %                        | 1,25 %                          | 1,09 %                          |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Die unter „Kosten im Zeitverlauf“ ausgewiesenen Gesamtkosten berücksichtigen alle Kosten der Anlage ohne die Kosten, die für das Versicherungsprodukt anfallen. Die Gesamtkosten der Anlage beinhalten laufende und zusätzliche Kosten, die in der nachfolgenden Tabelle ersichtlich sind.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

#### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                           |                                     |         |  |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|--|
| <b>Einmalige Kosten</b>   | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.  |
|                           | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %  | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.  |
| <b>Laufende Kosten</b>    | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | -0,11 % | Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.   |
|                           | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,94 %  | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten. |
| <b>Zusätzliche Kosten</b> | <b>Erfolgsgebühr</b>                | 0,00 %  | Auswirkung der Erfolgsgebühr.  |
|                           | <b>Carried Interests</b>            | 0,00 %  | Auswirkung von Carried Interests.  |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Anlage fließt in ein fondsgebundenes Versicherungsprodukt ein, für das keine weiteren Ausgabeaufschläge anfallen. Die Szenarien berücksichtigen außerdem nicht die allgemeinen Kosten des Versicherungsprodukts, sondern nur die laufenden Kosten der Anlage. Verkaufsprospekt, Halbjahresbericht und Jahresbericht für Drittfonds können beim Produktgeber der Anlageoption kostenfrei angefordert werden. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den nach nationalem Recht verpflichtenden Informationen oder von den Informationen des Anlageoptionsgebers unterscheiden.

**Wichtiger Hinweis: Die hier dargestellten Daten werden Standard Life im großen Umfang von Dritten zur Verfügung gestellt.** Für die Richtigkeit der Daten wird jedoch keine Haftung übernommen. Standard Life achtet mit aller Sorgfalt darauf, dass diese Daten korrekt übernommen werden. Bitte lesen Sie sehr aufmerksam das Basisinformationsblatt für das Versicherungsprodukt und alle vorvertraglichen Versicherungsinformationen durch. Die jeweils aktuellen Dokumente „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ und Basisinformationsblatt finden Sie unter [www.standardlife.de/priip](http://www.standardlife.de/priip) oder [www.standardlife.at/priip](http://www.standardlife.at/priip).