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. Im Weiteren ist mit Produkt die Anlageoption (Fonds) gemeint.

Produkt

Name:	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "RC H-EUR"
Anlageoptionsgeber:	Lazard Frères Gestion
ISIN:	FR0013268356
Erstellungsdatum / Stand	03.09.2025 / 21.11.2024

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
Drittfonds

Anlageziel
Das Verwaltungsziel des Fonds besteht darin, über die empfohlene Anlagedauer von 5 Jahren , eine Wertentwicklung abzüglich Kosten über dem folgenden einfachen Referenzindex zu erzielen: Refinitiv Global Focus Convertible Hedged EUR Index. Der Referenzindex lautet auf EUR.Dividenden oder Nettozinsen werden wieder angelegt. Unter der Verantwortung von Lazard Frères Gestion wird Lazard Asset Management LLC, New York, mit der finanziellen Verwaltung der Sicav beauftragt. Zur Verwirklichung dieses Managementziels wird die SICAV aktiv nach einem fundamentalen Jahrenatz verwaltet, zu dem mehrere Analysephasen gehören: Untersuchung des Wirtschaftsumfeldes zusammen mit den Markterwartungen, die von unserer Abteilung für Finanzstrategie formuliert werden. Wirtschaftsstrategie, die Finanzanalyse der Unternehmen, die die Anleihen und die zugrunde liegenden Aktien emittieren, und die Analyse der technischen Merkmale der Emissionsverträge. In diesem Rahmen wird der Fondsmanager das Gesamtrisiko des Fonds gegenüber Zinssätzen und Aktienmärkten steuern. Zusätzlich zu den Merkmalen der Vermögenswerte im Portfolio (Exposure, Aktien und Sensitivität) werden Futures-Kontrakte auf Zinsen und Aktien abgeschlossen, um die Sensitivität des Fonds oder das Exposure gegenüber dem Aktienmarkt zu erhöhen oder zu verringern. Bei Aktien ohne Absicherung des Wechselkursrisikos betreibt die SICAV außerdem zur Optimierung der mittelfristigen Wertentwicklung ein dynamisches Risikomanagement.Die SICAV kann des Weiteren aktives Zinsmanagement durch ein aktives Management der Sensitivität durchführen (z. B. Einsatz von Future-Kontrakten auf Bobl oder Bund).Das Portfolio der SICAV setzt sich zusammen aus:Europäischen und ausländischen Wandelanleihen (auch aus Schwellenländern), die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden, und gleichwertigen Finanzinstrumenten ("Convertibles preferred"). Diese Wertpapiere werden auf Euro und/oder lokale Währungen lauten;In europäische und ausländische Aktien (auch aus Schwellenländern) umtauschbaren Anleihen, die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen.Europäischen und ausländischen Aktienbezugsrechten (auch aus Schwellenländern), die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen.Europäischen und ausländischen Anleihen (auch aus Schwellenländern) mit Bezugsrechten für Genussscheine, die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen.Anleihen, deren Wert an Börsenindizes gebunden ist, bis zu einem Anteil von maximal 15 % des Nettovermögens.Französischen oder ausländischen OGAW oder AIF, bei denen die vier Kriterien von Artikel R.214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes (Code Monétaire et Financier) erfüllt werden, bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens: Geldmarkt-, kurzfristige Geldmarkt-, Anleihen- oder Mischfonds. Diese OGA können von der Verwaltungsgesellschaft verwaltet werden.Geldmarktinstrumenten (handelbare Schuldpapiere, Pensionen...) bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens.Aktien bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens, (außer « Convertibles preferred »). Diese Aktien stammen aus der Umwandlung von im Portfolio vorhandenen Wandelanleihen.Die Sicav kann ebenfalls Werte aufnehmen, die bis zu 100% des Nettovermögens als Derivate halten.Die SICAV kann Gebrauch von Futures, Swaps, Optionen und Devisentermingeschäften auf geregelten Märkten, organisierten Märkten und/oder OTC-Märkten machen, um das Portfolio gegen das Aktien-, Zins-, Devisen-, Kredit- und Volatilitätsrisiko abzusichern und/oder in Höhe des einfachen Nettovermögens diesen Risiken auszusetzen.

Laufzeit
Empfohlene Haltedauer des Anlageoptionsgebers: 5 Jahre. Ihr Anlagehorizont sollte mindestens deckungsgleich oder länger sein. Die empfohlene Haltedauer des Versicherungsvertrags kann davon abweichen. Der Anlageoptionsgeber hat jedoch die Möglichkeit, die Anlage nach den entsprechenden Regelungen des Verkaufsprospekts oder der Fondsschließungsklausel in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu schließen oder mit einer anderen Anlageoption zu verschmelzen. Dabei sind entsprechende 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 aktuelle Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ finden Sie unter www.standardlife.de/priip oder www.standardlife.at/priip.

Kleinanleger-Zielgruppe
Dieses Produkt kann für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der Finanzmärkte und -produkte anstreben und das Risiko des Verlustes eines Teils des investierten Kapitals akzeptieren. Dieses Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die nicht über den empfohlenen Anlagehorizont verfügen.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre 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 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 Fonds an dessen Wertentwicklung partizipieren. Auszahlungen aus der fondsgebundenen Versicherung erfolgen nur in Geld. Sie haben keinen Anspruch auf Übertragung von Fondsanteilen oder der zu Grunde liegenden Kapitalanlagen. Die Wertentwicklung des Fonds kann sowohl steigen als auch sinken ist für die Zukunft nicht garantiert. Die in der Vergangenheit erzielten Wertentwicklungen lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Auch kann der Fall eintreten, dass Anleger ihren ursprünglichen Anlagebetrag nicht in voller Höhe zurückerhalten.
Dieses Produkt 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
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahr(e)	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen**
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**5.352,75 EUR**	**4.968,27 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,47 %	-13,06 %
Pessimistisches Szenario[1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.202,02 EUR**	**8.644,55 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,98 %	-2,87 %
Mittleres Szenario[2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.629,74 EUR**	**13.637,43 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,30 %	6,40 %
Optimistisches Szenario[3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**13.789,80 EUR**	**18.641,98 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	37,90 %	13,27 %
Anlage im Zeitverlauf		10.000 EUR	10.000 EUR

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

[1] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/08/2014 - 30/08/2019
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28/02/2015 - 28/02/2020
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 26/02/2016 - 26/02/2021

Todesfall-Szenario: Welcher Wert Ihrer Anlage zum Stichtag der Todesfallleistung zur Auszahlung kommt finden Sie im Basisinformationsblatt unter Versicherungsleistungen und Kosten.
Hinweis: Die Anlage fließt in ein fondsgebundenes Versicherungsprodukt ein, für das keine weiteren Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge anfallen. Die Szenarien berücksichtigen außerdem nicht die allgemeinen Kosten des Versicherungsprodukts, sondern nur die laufenden Kosten der Anlage. Dadurch reduzieren sich die oben genannten Performance-Szenarien.
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.

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 Annahmen 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 einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	214,50 EUR	1.072,50 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten	2,15 %	2,15 %

(*) 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 8,55% vor Kosten und 6,40 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr kündigen
Einstiegskosten	Die “Einstiegskosten” oder sogenannten “Ausgabeaufschläge“ werden im Rahmen des angebotenen Versicherungsanlageprodukts nicht fällig.	0,00 EUR
Ausstiegskosten	Die “Ausstiegskosten” oder sogenannten “Rücknahmeabschläge“ werden im Rahmen des angebotenen Versicherungsanlageprodukts nicht fällig	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	154,90 EUR
Transaktionskosten	0,60 % 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.	59,60 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt werden keine Erfolgsgebühren erhoben.	0,00 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

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 oder www.standardlife.at/priip.
Weiter Informationen zu LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "RC H-EUR" finden Sie auch auf unserer Website www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl oder www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl nachdem Sie das von Ihnen gewünschte Produkt ausgewählte haben. Dort können Sie die Wertentwicklung seit Auflage, Wertentwicklung unter einem Jahr und die Wertentwicklungen über 1 Jahr sowie 3, 5 und 10 Jahren sehen, sofern der entsprechend lange gelaufen ist.