

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

Name:	Franklin ESG-Focused Balanced Fund A (acc) EUR	Anlageoptions- geber:	Franklin Templeton Investments
ISIN:	LU2319533704		
Erstelldatum:	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
Drittfonds

Anlageziel

Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund (der „Fonds“) strebt mittel- bis langfristige Erträge an und berücksichtigt bei der Anlagenauswahl Aspekte von Umwelt, Sozialem und Governance. Der Fonds verfolgt eine aktive Anlagestrategie und investiert mindestens 80 % seines Nettovermögens in Bestandteile des MSCI World Index-NR Eur. Der Fonds investiert vornehmlich in: Schuldtitel jeder Qualität (max. 15 % des Fondsvermögens in hochverzinsliche Anlagen), die von Regierungen, regierungsnahen Emittenten und Unternehmen in einem beliebigen Land begeben werden, voraussichtlich jedoch hauptsächlich in Schuldtitel europäischer Regierungen oder Emittenten oder auf Euro lautende Schuldtitel Aktien und aktienbezogene Wertpapiere von Unternehmen jeder Größe in den Industrieländern weltweit. Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: notleidende Wertpapiere, d. h. Wertpapiere von Unternehmen, die von einer finanziellen oder sonstigen Umstrukturierung oder einer Insolvenz betroffen sind oder denen dies bevorsteht (max. 10 % des Fondsvermögens) wandelbare Wertpa- piere und bis zu 5 % des Fondsvermögens in bedingt wandelbare Wertpapiere (CoCo-Bonds) Derivate zur Absicherung, zum effizienten Port- foliomanagement und zu Anlagezwecken Einlagen/Barmittel und Anteile an anderen Investmentfonds (jeweils max. 10 % des Fondsvermö- gens) hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere (max. 10 % des Fondsvermögens) Der Fonds wendet auf das gesamte Portfolio eine verbindliche Bewertungsmethodik für die Faktoren Umwelt, Soziales und Governance (ESG) an und investiert nur in Aktien, deren ESG- Wert mindestens dem mittleren ESG-Wert des MSCI World Index entspricht, sowie in Schuldtitel, die auf der ESG-Bewertungsskala von MSCI mindestens mit B bewertet sind (der Fonds kann jedoch Wertpapiere mit niedrigeren Bewertungen halten). Referenzindizes: 50 % Bloom- berg Barclays Euro Aggregate Index und 50 % MSCI World Index-NR Eur (zum Vergleich der finanziellen und der ESG-Performance – kein Ziel, das die Wertentwicklung des Fonds übertreffen soll). Der MSCI World Index-NR Eur dient als Anlageuniversum für die Wertpapieraus- wahl. Während der Anlageverwalter bei der Positionierung/Zusammenstellung des Portfolios durch diesen Index eingeschränkt ist, muss der Fonds nicht alle Indexbestandteile halten und kann bis zu 20 % des Nettovermögens in Anlagen außerhalb des Index investieren. Der Fonds ist nicht verpflichtet, Bestandteile des Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index zu halten.

Kleinanleger-Zielgruppe

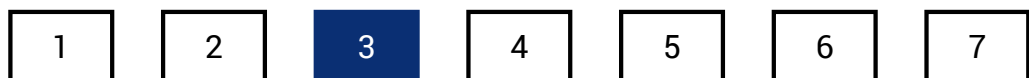
Der Fonds kann für Anleger interessant sein, die laufende Erträge und eine Kapitalwertsteigerung durch ein Investment in einem diversifi- zierten, unter Beachtung von ESG-Erwägungen zusammengestellten Aktien- und Schuldtitelportfolio erreichen möchten und die bereit sind, ihre Anlage über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für Anleger, die über eine grundlegende Kenntnis der Finanzmärkte verfügen und/oder entsprechende Erfahrung besitzen und verstehen, dass sie unter Um- ständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

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 Fondsschließungs- 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 oder 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 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 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 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

Anlage 10.000 EUR Szenarien		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.313,83 EUR	7.216,77 EUR	6.523,14 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,86 %	-10,30 %	-8,19 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.168,92 EUR	8.810,55 EUR	8.671,14 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,31 %	-4,13 %	-2,81 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.192,84 EUR	10.575,91 EUR	10.973,38 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,93 %	1,88 %	1,88 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.306,81 EUR	12.667,78 EUR	13.857,13 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,07 %	8,20 %	6,74 %

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 Teilzahlung 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 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Gesamtkosten	211,00 EUR	633,00 EUR	1.055,00 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,11 %	2,11 %	2,11 %

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

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,16 %	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,95 %	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.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	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 oder www.standardlife.at/priip.