

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 | DR-RICHTER-50-SPEZIAL |
| Hersteller | DWPT Deutsche Wertpapierreuehand GmbH |
| ISIN | DWPT00161010 |
| Stand | 22.03.2025 |

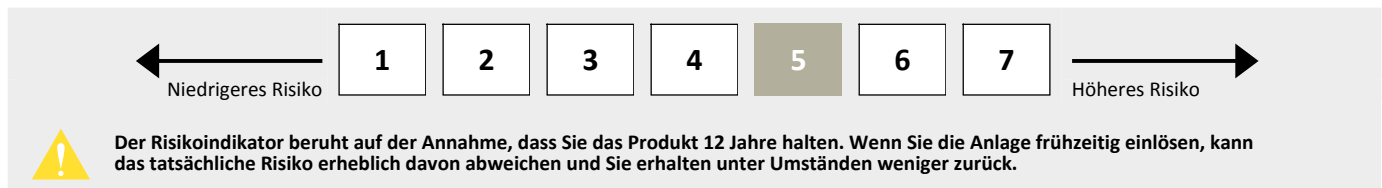
Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Ziele | Das Ziel der Vermögensverwaltung ist der langfristige Vermögensaufbau. Im Rahmen einer breiten Diversifikation orientiert sich die Anlage an der weltweiten Marktkapitalisierung und strebt eine marktgerechte Rendite durch Verwendung passiver Investments an. Das Erzielen einer Überrendite („Outperformance“) gegenüber dem Kapitalmarkt steht nicht im Vordergrund. Die Aktienquote beträgt in der Regel 50%. Einzelne Aktienbausteine können Faktoren aus der Kapitalmarkttheorie wie Value, Small Cap, Dividenden, Momentum oder Low Volatility berücksichtigen. Die Strategie kann über längere Zeiträume nicht oder nur teilweise investiert sein. Die Umsetzung erfolgt überwiegend über ETFs und Assetklassenfonds. Aktiv gemanagte Fonds können eingesetzt werden, wenn eine Abbildung durch Index- oder Assetklassenfonds nicht möglich, suboptimal oder ein spezieller Managementansatz vielversprechender ist. Dies kann zum Beispiel bei Wandelanleihen oder Catbonds (Katastrophenanleihen) der Fall sein. Die Umsetzung erfolgt überwiegend über ETFs und Assetklassenfonds. Aktiv gemanagte Fonds können eingesetzt werden, wenn eine Abbildung durch Index- oder Assetklassenfonds nicht möglich, suboptimal oder ein spezieller Managementansatz vielversprechender ist. Dies kann zum Beispiel bei Wandelanleihen oder Catbonds (Katastrophenanleihen) der Fall sein. Der Erwerb von einzelnen Aktien ist grundsätzlich möglich. Die gewählten Aktien sind in der Regel Beteiligungsfirmen. Der Einsatz einzelner Anleihen sowie Fremdwährungsanleihen in Hartwährungen wie z.B. der norwegischen Krone ist ebenfalls möglich. Ebenso können Edelmetalle durch den Einsatz entsprechender Wertpapiere integriert werden. Eine Absicherung mit Hilfe von Derivaten wie Put-Optionsscheinen ist zulässig. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Ziellanleger verfügt über eine erhöhte Risikobereitschaft, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden im erhöhten Umfang in Kauf genommen. Finanziell ist der Anleger durch bestehendes Vermögen und/oder seine berufliche Tätigkeit unabhängig, d.h. die Anlage dient dem Vermögenswachstum und/oder der Familienvorsorge. Aufgrund seiner persönlichen Qualifikation besitzt der Anleger überdurchschnittliche wirtschaftliche und finanzielle Kenntnisse. Es ist geplant, die Anlage langfristig zu tätigen und der Anleger ist auch in der Lage, die Investition in das Produkt mindestens 12 Jahre beizubehalten. |

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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 17 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.

| Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|---|--|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Szenarien | | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 5.830 EUR | 4.670 EUR | 3.120 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -41,7 % | -11,9 % | -9,2 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6.880 EUR | 7.840 EUR | 7.680 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -31,2 % | -4,0 % | -2,2 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.430 EUR | 12.150 EUR | 14.960 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 4,3 % | 3,3 % | 3,4 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 13.500 EUR | 20.320 EUR | 24.920 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 35,0 % | 12,5 % | 7,9 % |

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.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

³⁾ Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

⁴⁾ Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

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 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 145 EUR | 1.113 EUR | 2.867 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,5 % | 1,5 % pro Jahr | 1,5 % 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 4,9 % vor Kosten und 3,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,40 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 140 EUR |
| Transaktionskosten | 0,05 % 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. | 5 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

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 0 Jahre ist unter <https://wertpapierrehand.de> zu finden.