# 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	Ausgewogen
Hersteller	Insignium Wealth Management AG
ISIN	INSGWM290003
Stand	21.08.2025

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	Der Anleger verfolgt die Anlagestrategie "Ausgewogen", d.h. der Anteil der Risikoanlagen darf 65% des verwalteten Vermögens nicht übersteigen. Die Risikoanlage investiert weltweit in substanzstarke Aktien. Investitionen in die Märkte der aufstrebenden Volkswirtschaften Asiens, Lateinamerikas und Osteuropas können auch über Aktienoder Aktienindexfonds erfolgen. Die Vermögensanlage erfolgt überwiegend in nationale und internationale Aktien-Einzeltitel, Aktien- oder Aktienindexsonds sowie Aktien- oder Aktienindexzertifikate. Zertifikate und Fonds auf Rohstoffe und Edelmetalle sowie Renten- und Liquiditätsanlagen können beigemischt werden. Die Anteil der risikoarmen Anlagen erfolgt überwiegend in risikoarme Renten- und Liquiditätsanlagen. In Abweichung von dem gewählten Risikoprofil dürfen bis zu 20% der risikoarmen Anlagen in die folgenden Risikoanlagen investiert werden: Schwellenländeranleihen oder -fonds, Hochzinsanleihen oder -fonds sowie Fremdwährungsanleihen oder -fonds.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Zielanleger verfügt über eine mittlere Risikobereitschaft, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden in mittlerem 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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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

dakts in den letzten 17 s	anien. Die Markte konnten sich kunntig vonig ande	15 CHEWICKEIII.			
Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel:	er: 12 Jahre 10.000 USD				
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen	
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	4.700 USD	3.980 USD	2.410 USD	
	Prozentuale Rendite	-53,0 %	-14,2 %	-11,2 %	
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.260 USD	9.170 USD	10.150 USD	
	Prozentuale Rendite	-27,4 %	-1,4 %	0,1 %	
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.400 USD	11.080 USD	12.560 USD	
	Prozentuale Rendite	4,0 %	1,7 %	1,9 %	
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.950 USD	14.860 USD	18.770 USD	
	Prozentuale Rendite	29,5 %	6,8 %	5,4 %	

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>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>&</sup>lt;sup>2)</sup> Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

<sup>&</sup>lt;sup>3)</sup> Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

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

# 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 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	197 USD	1.406 USD	3.391 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,1 %	2,0 % pro Jahr	2,0 % 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 3,9 % vor Kosten und 1,9 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg  Einstiegskosten  Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  O USD  Ausstiegskosten  Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  O USD  Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  1,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,25 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen  Erfolgsgebühren und Carried Interest  Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  O USD	Zusummensetzung der Rosten					
Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  Ausstiegskosten  Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  0 USD  Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  1,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,25 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausst					
Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  1,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,25 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Einstiegskosten		0 USD			
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten1,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.172 USDTransaktionskosten0,25 % 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.25 USDZusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen25 USD	Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD			
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten     Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.     172 USD       Transaktionskosten     0,25 % 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.     25 USD       Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen     25 USD	Laufende Kosten pro Jahr	Laufende Kosten pro Jahr				
Transaktionskosten  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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli-	172 USD			
	Transaktionskosten	Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt	25 USD			
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b> Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. 0 USD	Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen					
	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD			

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 O Jahre ist unter https://insigniumgroup.com/ zu finden.