# 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       | Berenberg - Anlagestrategie - Kernstrategie 3 |
|------------|---|
| Hersteller | Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG              |
| ISIN       | JBGKG0193003                                  |
| Stand      | 22.04.2024                                    |

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                   | Die Kernstrategie 3 investiert in Aktien, Anleihen und Alternative Investments. Die Strategie investiert weltweit, jedoch mit einem regionalen Schwerpunkt auf Europa. Im Anleihebereich wird schwerpunktmäßig in europäische Papiere guter Bonität mit mittlerer Laufzeit investiert. Neben Staatsanleihen und Pfandbriefen wird das Anleiheportfolio auch in Unternehmens- und Finanzanleihen diversifiziert. Die Strategie kann bis zu 65% in Aktien und bis zu 25% in Alternative Investments investieren. Investments erfolgen im vergleichbaren Umfang in Einzelwerte (schwerpunktmäßig im europäischen Raum), aktiv gemanagte Fonds und passive ETFs. Der Vermögenszuwachs wird durch eine Mischung aus Zinserträgen, Dividenden und Kursgewinnen erwirtschaftet. Es erfolgt eine Partizipation an der Kapitalmarktentwicklung mit einer ausgewogenen Grundausrichtung und maßvoller Volatilität. Mit dieser Strategie wird die im Rahmen unseres hauseigenen Investmentprozesses erstellte Berenberg Kapitalmarktmeinung umgesetzt. |
|-------------------------|---|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Die Strategie richtet sich an Anleger, die an der Kapitalmarktentwicklung mit einer ausgewogenen Portfolioausrichtung partizipieren möchten. Der Zielanleger hat eine hohe mittelmäßige Risikobereitschaft, d.h. deutliche Verluste und Ertragsschwankungen werden 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 durchschnittliche wirtschaftliche und finanzielle Kenntnisse. Es ist geplant, die Anlage mittel- bis langfristig zu tätigen.   |

## 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ung unstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Keine Risiken.

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 Pro-

| dukts iii deii letzteli 17 .   | ianren. Die Markte konnten sich kunftig vonig ande              | is entwicken.                      |                                      |                                       |  |
|--|---|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedau<br>Anlagebeispiel:   | er: 12 Jahre<br>10.000 EUR                                      |                                    |                                      |                                       |  |
| Szenarien  |   | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren<br>aussteigen | Wenn Sie nach 12<br>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<br>herausbekommen könnten | 6.540 EUR                          | 5.510 EUR                            | 4.040 EUR                             |  |
|  | Prozentuale Rendite   | -34,6 %                            | -9,5 %                               | -7,3 %                                |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 7.640 EUR                          | 9.410 EUR                            | 9.580 EUR                             |  |
|  | Prozentuale Rendite   | -23,6 %                            | -1,0 %                               | -0,4 %                                |  |
| Mittleres Szenario 3)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 10.380 EUR                         | 11.270 EUR                           | 13.200 EUR                            |  |
|  | Prozentuale Rendite   | 3,8 %                              | 2,0 %                                | 2,3 %                                 |  |
| Optimistisches<br>Szenario <sup>4)</sup>   | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 12.150 EUR                         | 16.160 EUR                           | 17.540 EUR                            |  |
|  | Prozentuale Rendite   | 21,5 %                             | 8,3 %                                | 4,8 %                                 |  |

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>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten..
   <sup>2)</sup> Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024
- <sup>3)</sup> Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024

# 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 EUR werden angelegt

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren<br>aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 108 EUR                            | 760 EUR                              | 1.839 EUR                             |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,1 %                              | 1,1 % pro Jahr                       | 1,1 % 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 3,4 % vor Kosten und 2,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausst                             | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen  |         |  |  |
|--|---|---------|--|--|
| Einstiegskosten  | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   | 0 EUR   |  |  |
| Ausstiegskosten  | Für diese Anlagestrategie wird keine Ausstiegsgebühr berechnet  | 0 EUR   |  |  |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |         |  |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr'. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 108 EUR |  |  |
| Transaktionskosten   | 0,00 % 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 diese Anlagestrategie 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 www.berenberg.de zu finden.