

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	Aktienmandat Fokus High Dividend Yield Global EUR
Hersteller	LGT Bank AG
ISIN	LGTAG0029007
Stand	22.01.2026

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 Anlageziel ist ein langfristiges Wachstum durch die stärkere Ausrichtung auf Kapital- und Währungsgewinne. Die überdurchschnittliche Risikobereitschaft nimmt sehr hohe Vermögensschwankungen in Kauf. Die Anlagen erfolgen global zu einem überwiegenden Teil direkt in Einzeltitel (inkl. US-ISIN, japanische ISIN und Aktien, welche an Börsen von Schwellenländern kotiert sind) in Referenz- und Fremdwährung. Die Dividendenstrategie im spezifischen investiert in Aktien, die über attraktive aktuelle Dividendenrenditen verfügen. Dabei werden auch Aktienrückkäufe und nachhaltiges Dividendenwachstum berücksichtigt. Unter anderem können auch in alternative Anlagen investiert werden, allerdings beschränken sich die Investitionen auf REITs und Infrastructure. Somit können Investitionen in Liquide Mittel und Anleihen, Aktien, und alternative Anlagen erfolgen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Zielanleger verfügt über eine sehr hohe Risikobereitschaft und rechnet dabei mit einer Anlageperiode von mindestens 10 Jahren und kann über diesen Zeitraum auf das investierte Kapital verzichten. Mit dem Ziel von Kapitalgewinnen und langfristigem Vermögenswachstum rechnet der Anleger mit erheblichen Wertschwankungen des Portfolios. Die Risikobereitschaft wird mit einer CVaR 95 Grenze von -42% beziffert, was zu erwarteten prozentualen Jahresverlust eines Portfolios vor Kosten von -42% in den schlechtesten 5% der möglichen Wertentwicklungen führen kann. Da es sich bei diesem Risikomass über eine statistische Kennzahl über vergangene Marktschwankungen handelt, können höhere als in der Vergangenheit beobachtete Verluste für die Zukunft nicht ausgeschlossen werden.

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

Risikoindikator



⚠️ Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 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 7 eingestuft, wobei 7 der höchsten 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.

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Szenarien	Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen			Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen			Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen		
		Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten			4.760 EUR		3.740 EUR		2.190 EUR		
	Prozentuale Rendite			-52,4 %		-17,9 %		-14,1 %		
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten			5.800 EUR		5.110 EUR		4.270 EUR		
	Prozentuale Rendite			-42,0 %		-12,6 %		-8,2 %		
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten			10.450 EUR		12.740 EUR		12.790 EUR		
	Prozentuale Rendite			4,5 %		5,0 %		2,5 %		
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten			14.270 EUR		18.110 EUR		24.650 EUR		
	Prozentuale Rendite			42,7 %		12,6 %		9,4 %		

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.

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 2026

³⁾ Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2026

⁴⁾ Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2026

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 zurückhalten (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 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	246 EUR	1.693 EUR	3.625 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,6 %	2,7 % pro Jahr	2,6 % 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 5,1 % vor Kosten und 2,5 % 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	2,46 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	246 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.	0 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 www.lgt.li/de/anlageloesungen/vermoegensverwaltung/ zu finden.