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.

LV 1871 Private Assurance AG

Produkt

Name	**Vontobel Specials Swiss Equities**
Hersteller	Bank Vontobel Europe AG
ISIN	VONTEU218010
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	Diese Lösung investiert in solide und langfristig ausgerichtete Titel des Swiss Performance Index und wird entlang eines aktiven Anlageprozesses verwaltet. Die Risiken werden über einen modernen Risikomanagementansatz zur Erreichung Ihrer Ziele kontrolliert. Bei der Portfoliozusammensetzung wird ein strukturierter Prozess auf Basis eines aktiven Bottom-up-Ansatzes (Investmentansatz, vom Unternehmen ausgehend) verwendet. Durch die aktive Verwaltung sollen Renditeopportunitäten im Schweizer Aktienmarkt genutzt werden. Anhand qualitativer wie auch quantitativer Kriterien werden solide und langfristig ausgerichtete Unternehmen identifiziert. Das Mandat basiert auf Einzelanlagen. Die Lösung verfolgt einen ESG-Ansatz , der ökologische und soziale Merkmale bewirbt. Dieser schliesst Sektoren innerhalb bestimmter Schwellenwerte aus, die der Umwelt und der Gesellschaft schaden, Unternehmen, die die zehn UN Global Compact-Grundsätze nicht einhalten und Unternehmen, die aufgrund von ESG-Kontroversen mit «Red Flag» gekennzeichnet sind und/oder ein unterdurchschnittliches ESG-Rating aufweisen. Dies basiert alles auf Daten und der Analyse eines externen Research Anbieters. Die Lösung kann bis zu 100% in Aktien und bis zu 60% des Vermögens in Bankeinlagen auf Sicht und Geldmarktinstrumente für das Liquiditätsmanagement investieren. In Anleihen und Alternative Anlagen wird nicht investiert. Die Lösung bietet eine maximale Fremdwährungsquote von 0%, wobei die Anlagewährung der Schweizer Franken ist.
Kleinanleger-Zielgruppe	Diese Anlagestrategie ist für Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien geeignet. Sie ist für die allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung geeignet. Ein Anleger in das Produkt benötigt nur einfache Kenntnisse & Erfahrungen, da die Anlageentscheidungen durch Vontobel getroffen werden. Der Anlagehorizont dieses Produktes ist mittel- und langfrisitg. Es ist für Kunden geeignet, die Verluste bis zum eingesetzten Kapital sowie Verluste über das eingesetzte Kapital hinaus tragen können.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

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.

Empfohlene Haltedauer: **12 Jahre**
Anlagebeispiel: **10.000 CHF**

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**	**4.040 CHF**	**3.180 CHF**	**1.710 CHF**
	Prozentuale Rendite	-59,6 %	-17,4 %	-13,7 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**5.890 CHF**	**5.350 CHF**	**4.740 CHF**
	Prozentuale Rendite	-41,1 %	-9,9 %	-6,0 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.910 CHF**	**9.800 CHF**	**8.200 CHF**
	Prozentuale Rendite	-0,9 %	-0,3 %	-1,6 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**14.530 CHF**	**14.910 CHF**	**12.900 CHF**
	Prozentuale Rendite	45,3 %	6,9 %	2,1 %

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 2024
[3] Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024
[4] Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2024

870852c8-be4d-4f13-9e28-0f6d1dfa5a28

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 CHF werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	196 CHF	1.233 CHF	2.192 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,0 %	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 0,4 % vor Kosten und -1,6 % 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 CHF
Ausstiegskosten	Für diese Anlagestrategie wird keine Ausstiegsgebühr berechnet	0 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr‘. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	168 CHF
Transaktionskosten	0,28 % 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.	28 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für diese Anlagestrategie wird keine Erfolgsgebühr berechnet	0 CHF

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.vontobel.com/de-de/wealth-management/anlegen/vermoegensverwaltung/ zu finden.

870852c8-be4d-4f13-9e28-0f6d1dfa5a28