

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (21.08.2020)

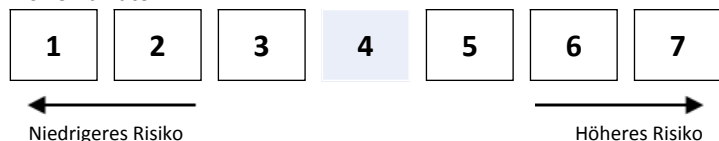
Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Name der Anlageoption **iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)**

|  |  |
|--|--|
| <b>Identifikation der Anlageoption</b> | <b>ISIN: IE00BYZK4776 / WKN: A2ANH2</b>  |
| <b>Hersteller</b>                      | iShares IV plc   |
| <b>Ziele</b>                           | Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des STOXX Global Breakthrough Healthcare Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt, soweit dies möglich und machbar ist, eine Anlage in Aktienwerten (z. B. Anteilen) an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index bildet die Wertentwicklung eines Segments von globalen Aktienwerten innerhalb des STOXX Global Total Market Index („Parent-Index“) ab, die umfangreiche Erträge aus Innovationen in der Gesundheitsversorgung erzielen. In dem Index enthaltene Unternehmen müssen mindestens 50 % ihres Jahresumsatzes (45 % für bestehende Unternehmen in dem Index) aus Sektoren in Verbindung mit dem Thema der Innovationen in der Gesundheitsversorgung generieren, wie Generika, Immuntherapie (z. B. Stammzellenbehandlung) und IT-Unternehmen im Gesundheitswesen. Des Weiteren ist der Index bestrebt, bei jeder Neugewichtung mindestens 80 Komponenten aufzuweisen. Wenn jedoch die Anwendung des Umsatzfilters dazu führt, dass weniger als 80 Komponenten im Index vorhanden sind, wird dieser stufenweise anhand der Methodik des Indexanbieters gesenkt, bis die Anzahl der Komponenten mindestens 80 beträgt. Die Unternehmen im Index müssen zudem die Kriterien des Indexanbieters für die Marktkapitalisierung und das Handelsvolumen erfüllen und in einem entsprechenden Land ansässig sein, das ebenfalls vom Indexanbieter bestimmt wird. Der Index schließt Unternehmen aus dem Parent-Index aus, die vom Indexanbieter dahingehend eingestuft werden, dass sie an bestimmten Geschäftsbereichen oder Aktivitäten beteiligt sind, wie in der Beschreibung des Index im Prospekt des Fonds beschrieben. Die Anlagen des Fonds in Wertpapiere, die den Index ausmachen, erfüllen zum Kaufzeitpunkt die ESG-Anforderungen des Index. Wenn Wertpapiere diese Voraussetzungen nicht mehr erfüllen, darf der Fonds diese weiter halten, bis sie kein Bestandteil des Index mehr sind und ihr Verkauf zweckmäßig ist. Der Fonds wird diese ESG-Kriterien nur dann berücksichtigen, wenn er die Wertpapiere auswählt, die der Fonds direkt halten wird. Der Fonds kann (zum Beispiel durch derivative Finanzinstrumente (FD), d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren, und Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen) ein Engagement an Wertpapieren haben, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen. Der Index kann kleine, mittlere und/oder große Kapitalisierungskomponenten des Parent-Index sowohl von Industrieländern als auch von Schwellenländern weltweit enthalten. Jeder Bestandteil des Index wird bei jeder Neugewichtung angepasst und gleich gewichtet. Der Fonds wendet Optimierungstechniken an, um eine ähnliche Rendite wie sein Index zu erzielen. Diese Techniken können unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Hierzu können auch FD verwendet werden, die zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein). |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>         | Kleinanleger und professionelle Anleger.   |

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst 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.**

Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

Sonstige substantielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

**Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen.**

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 12.000,00 USD anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 12.000,00 USD            |   | 1 Jahr               | 20 Jahre              | 40 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>1.544,87 USD</b>  | <b>1.277,68 USD</b>   | <b>370,16 USD</b>                   |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -87,13 %             | -10,59 %              | -8,33 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>10.434,96 USD</b> | <b>34.111,80 USD</b>  | <b>185.077,38 USD</b>               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -13,04 %             | 5,36 %                | 7,08 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>13.395,28 USD</b> | <b>102.985,72 USD</b> | <b>881.740,01 USD</b>               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 11,63 %              | 11,35 %               | 11,34 %                             |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>17.061,67 USD</b> | <b>308.502,53 USD</b> | <b>4.168.089,67 USD</b>             |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 42,18 %              | 17,63 %               | 15,75 %                             |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

### Welche Kosten entstehen?

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen (21.08.2020)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 12.000,00 USD anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

## Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 12.000,00 USD                      |                               |                                  |                                  |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten                              | 94,27 USD                     | 6.290,35 USD                     | 60.163,13 USD                    |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 0,88 %                        | 0,88 %                           | 0,88 %                           |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                              |        |  |
|---|------------------------------|--------|--|
| Einmalige Kosten  | Einstiegskosten              | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|   | Ausstiegskosten              | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.  |
| Laufende Kosten   | Portfolio-Transaktionskosten | 0,34 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.                           |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 0,40 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.   |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter [www.volkswohl-bund.de/cms/service/fondsinformationen](http://www.volkswohl-bund.de/cms/service/fondsinformationen).