

# Anlage zum Basisinformationsblatt für

Produkt Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

Stand 31.08.20

## Zweck:

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über die folgende Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen.

Die Angaben in dieser Anlage zum Basisinformationsblatt beziehen sich auf einen Beitrag von 1.000 EUR pro Jahr und eine Haltedauer von 20 Jahren. Die Angaben ergänzen das Basisinformationsblatt, das Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET0UQA](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET0UQA) finden können, um spezifische Angaben zur Anlageoption. Bitte beachten Sie, dass diese Angaben ausschließlich die Anlageoption und nicht das Produkt Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) abbilden.

**Anlageoption** LAIC - Sustainable Digital Selection AC  
(nur im Rahmen von Sonderkonzepten)

**ISIN** DE000A2PS3M3 **Währung** EUR

**Anlageziele** Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Als Vermögensverwaltender Fonds beabsichtigt der Fonds in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Renten, Fonds und andere Wertpapiere zu investieren. Je nach Marktlage kann sowohl zyklisch als auch antizyklisch gehandelt werden. Je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten können die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert werden. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und Sonstige Anlageinstrumente. Der Fonds setzt sich zu min. 51% aus unter Nachhaltigkeitskriterien ausgewählten Aktien und / oder Investmentanteile zusammen. Die Aktien werden aus dem MSCI ACWI ESG Universal Index ausgewählt. Unter Nachhaltigkeit wird das Streben nach langfristigem wirtschaftlichem Erfolg unter gleichzeitiger Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ethischer Grundsätze oder den Grundsätzen international und national anerkannter Standards guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung verstanden. Das Portfoliomanagement trifft seine Entscheidungen unter Zuhilfenahme eines eigens entwickelten Algorithmus, welcher täglich mittels innovativer mathematischer Verfahren Anlagevorschläge generiert. Weiterhin unterstützt der Algorithmus das Portfoliomanagement mittels eines eigens entwickelten Risikomanagementsystems.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten.

Sie sind im Begriff, in eine Anlage zu investieren, die nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

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

Risikoindikator	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
	← Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko →		



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anlage 20 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 dieser Anlageoption verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageoptionen einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlageoption Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben diese Anlageoption 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 auszusahlen.

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

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage: 1.000 EUR pro Jahr

Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario</b>	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,96%	-10,67%	-8,32%
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>		<b>780 €</b>	<b>5.663 €</b>	<b>9.080 €</b>
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,12%	-2,46%	-0,61%
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>		<b>889 €</b>	<b>8.742 €</b>	<b>18.773 €</b>
<b>Mittleres Szenario</b>	Jährliche Durchschnittsrendite	3,90%	4,05%	4,06%
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>		<b>1.039 €</b>	<b>12.519 €</b>	<b>31.189 €</b>
<b>Optimistisches Szenario</b>	Jährliche Durchschnittsrendite	21,60%	10,60%	8,59%
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>		<b>1.216 €</b>	<b>18.145 €</b>	<b>53.050 €</b>
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		<b>1.000 €</b>	<b>10.000 €</b>	<b>20.000 €</b>

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Werte; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage 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. Die angegebenen Werte sind nicht garantiert und stellen keine Ober- oder Untergrenze dar.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten der Anlage 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?

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 der Anlage bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

<b>Anlage</b> <b>1.000 € pro Jahr</b>	Wenn Sie nach... ...1 Jahr einlösen	...10 Jahren einlösen	...20 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
<b>Gesamtkosten</b>	<b>18 €</b>	<b>1.102 €</b>	<b>4.873 €</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,70%	1,70%	1,70%

**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

<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegs-kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie die Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihrer Anlage sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktions-kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass Ihrer Anlageoption zugrunde liegende Anlagen gekauft und verkauft werden.
	Sonstige laufende Kosten	1,70%	Auswirkung der Kosten, die Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abgezogen werden.
<b>Zusätzliche Kosten</b>	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn die Anlage seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein fester vorgegebener Prozentsatz entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten abweichen, da sie von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung, wie beispielsweise dem Anlagebetrag, abhängen.