

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 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 Lloyd Fonds - Green Dividend World R
(nur im Rahmen von Sonderkonzepten)

ISIN DE000A2PMXF8 **Währung** EUR

Anlageziele Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 51 % aus Aktien von Unternehmen aus dem MSCI ACWI ESG Universal Index zusammen. Dabei investiert der Fonds in fundamental ausgewählte, dividendenstarke Unternehmen weltweit. Die Aktienauswahl bezieht insbesondere Unternehmen mit ein, die einen positiven Beitrag zur Erreichung eines oder mehrerer ökologischer Ziele, abgeleitet aus den im Jahr 2015 verabschiedeten 17 UN Sustainable Development Goals, leisten wollen. Es soll über alle Marktkapitalisierungen hinweg investiert werden. Entscheidend bei der Einzeltitelselektion sind Marktpositionierung, Gewinn- und Cashflow-Potential, Bilanzpotential, Bewertung und Managementqualität. Die regionale und sektorale Zusammensetzung des Fonds ergibt sich ausschließlich aus der Auswahl der Einzeltitel.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen 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

1	2	3	4	5	6	7
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

←----->

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 auszuzahlen.

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)
Stressszenario	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,50%	-11,52%	-9,04%
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		765 €	5.421 €	8.553 €
Pessimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,91%	-1,22%	0,88%
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		891 €	9.352 €	21.962 €
Mittleres Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	5,69%	5,96%	5,99%
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		1.057 €	13.942 €	38.947 €
Optimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	25,66%	13,23%	10,97%
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		1.257 €	21.095 €	70.989 €
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €

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

Anlage 1.000 € pro Jahr	Wenn Sie nach... ...1 Jahr einlösen	...10 Jahren einlösen	...20 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	55 €	3.660 €	17.495 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5,22%	5,22%	5,22%

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	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.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktions- kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass Ihrer Anlageoption zugrunde liegende Anlagen gekauft und verkauft werden.
	Sonstige laufende Kosten	2,70%	Auswirkung der Kosten, die Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abgezogen werden.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	2,52%	Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 15 % der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (MSCI World High Dividend Yield Net Return (EUR)).
	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.