# 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.

SwissLife

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Name** | **Schroder International Selection Fund - US Small & Mid-Cap Equity C Accumulation EUR** |
| **Hersteller** | Schroder Investment Management (Europe) S.A. |
| **ISIN** | LU0248177502 |
| **Stand** | 29.09.2026 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Der Fonds strebt durch Anlagen in Aktien von kleinen und mittelgroßen US-Unternehmen ein Kapitalwachstum an, das über einen Drei- bis Fünfjahreszeitraum nach Abzug der Gebühren den Russell 2500 Lagged (Net TR) Index übertrifft. Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien kleiner und mittelgroßer US-Unternehmen investieren. Dies sind Unternehmen, die zum Zeitpunkt des Kaufs gemessen an der Marktkapitalisierung in den unteren 40 % des US-amerikanischen Aktienmarktes liegen. Der Fonds investiert in ein breites Spektrum kleiner und mittelgroßer US-amerikanischer Unternehmen. Der Anlageansatz konzentriert sich auf drei Arten US-amerikanischer Unternehmen: Unternehmen, die nach Ansicht des Anlageverwalters starke Wachstumstrends und zunehmende Barbestände aufweisen; Unternehmen, die nach Ansicht des Anlageverwalters zuverlässige Erträge und Umsatzerlöse erwirtschaften; und Unternehmen, die nach Ansicht des Anlageverwalters einen positiven Wandel durchlaufen, der vom Markt nicht anerkannt wird. Der Anlageverwalter ist davon überzeugt, dass er dadurch mittel- bis langfristig das Gesamtrisiko reduzieren und die Renditen für unsere Anleger verbessern kann. Der Fonds kann auch bis zu ein Drittel seines Vermögens direkt oder indirekt in andere Wertpapiere (einschließlich anderer Anlageklassen), Länder, Regionen, Branchen oder Währungen, Investmentfonds, Optionsscheine und Geldmarktanlagen investieren sowie Barmittel halten (vorbehaltlich der im Prospekt genannten Einschränkungen). |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der Fonds kann für Anleger geeignet sein, die mehr auf die Maximierung langfristiger Renditen als auf die Minimierung möglicher kurzfristiger Verluste achten. Der Fonds ist für Kleinanleger bestimmt, die über grundlegende Anlagekenntnisse und die Fähigkeit verfügen, große kurzfristige Verluste zu tragen. Diese Anlage sollte als Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios verwendet werden. Dieser Fonds ist zum allgemeinen Vertrieb an professionelle und Kleinanleger über alle Vertriebskanäle mit oder ohne professionelle Beratung geeignet. Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts, des letzten Jahresberichts, späterer Halbjahresberichte sowie der aktuellsten Anteilspreise, sind von der Verwaltungsgesellschaft des Fonds in 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburg, sowie unter www.schroders.com/kiids erhältlich. Die Informationen sind kostenlos auf Englisch, Flämisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch verfügbar. |

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

### Risikoindikator




**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres auflösen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis auflösen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.**

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.

Sonstige substanzielle Risiken: Weitere Informationen zu den sonstigen Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt unter www.schroders.com. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anl

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

Der Fonds ist ein offener OGAW Fonds. Handelshäufigkeit: Sie können Ihre Anlage auf Antrag zurückgeben. Dieser Fonds wird täglich gehandelt.

### 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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

7e367abe-d94d-4d3c-bfcf-8efa00fe7fc8

# 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.

| **Empfohlene Haltedauer:** | **3 Jahre** | | |
|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | **10.000 EUR** | | |
| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 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** | **2.680 EUR** | **3.530 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -73,2 % | -29,3 % |
| **Pessimistisches Szenario** [2] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **8.170 EUR** | **8.520 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -18,3 % | -5,2 % |
| **Mittleres Szenario** [3] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **10.530 EUR** | **12.450 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 5,3 % | 7,6 % |
| **Optimistisches Szenario** [4] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **16.120 EUR** | **16.870 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 61,2 % | 19,1 % |

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 zwischen dem 03 2017 und dem 03 2020
[3] Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 10 2016 und dem 10 2019
[4] Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 12 2018 und dem 12 2021

## 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 EUR werden angelegt

| | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 164 EUR | 550 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 1,6 % | 1,6 % 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 9,2 % vor Kosten und 7,6 % 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 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 114 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,50 % 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. | 50 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren und Carried Interest** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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 10 Jahre ist unter www.schroderspriips.com/de-de/de/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F0GBR06O0Z/-/-/profile/ zu finden.

7e367abe-d94d-4d3c-bfcf-8efa00fe7fc8