# 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** | **Nordea 1 - Global Sustainable Stars Equity Fund - BC - EUR** |
| **Hersteller** | Nordea Investment Funds S.A. |
| **ISIN** | LU0985318665 |
| **Stand** | 26.06.2026 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Anlageziel Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber an.Anlagestrategie Das Managementteam wählt bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios schwerpunktmäßig Unternehmen aus, die in der Lage sind, die internationalen Standards für Umweltschutz, Soziales und Corporate Governance einzuhalten, und die überdurchschnittliche Wachstumsaussichten und Anlagemerkmale bieten. Anlagepolitik Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit. Insbesondere legt der Fonds mindestens 75% seines Gesamtvermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren an. Der Fonds wird (über Anlagen oder Barmittel) in anderen Währungen als der Basiswährung engagiert sein.Derivate: Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen. Einsatz von Total Return SwapsKeiner erwartetTechniken und Instrumente Einsatz: Keiner erwartet Benchmark MSCI ACWI Index (Net Return).Verwendung der Benchmark Die Benchmark dient ausschließlich zum Performancevergleich, und die Auswahl der Wertpapiere obliegt allein dem Anlageverwalter. Die Risikomerkmale des Fondsportfolios können eine gewisse Ähnlichkeit zu denen der Benchmark aufweisen.Verantwortungsbewusste Anlagen Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Der Fonds investiert zum Teil in nachhaltige Investitionen. Der Fonds berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Weitere Informationen finden Sie im Fondsprospekt und auf www.nordea.lu. Rücknahme und Handel: Anleger können ihre Fondsanteile auf Anfrage täglich zurückgeben. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds ist für Anleger bestimmt, die akzeptieren und verstehen, dass der Wert des Fonds direkt an den Wert der zugrunde liegenden Anlagen gekoppelt ist, mit der Zeit schwanken kann und ein vollständiger Verlust des angelegten Betrags nicht ausgeschlossen ist. Der Fonds eignet sich für alle Anlegertypen und alle Vertriebswege. Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer basiert maßgeblich auf der historischen Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen und ist bei einem Portfolio, das auf dem Risikoprofil des Anlegers beruht, nicht direkt anwendbar. |

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

### Risikoindikator




**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 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: Derivaterisiko, Risiko in Verbindung mit Schwellenländern und Frontier-Märkten.

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

Dieses Produkt ist ein Fonds von Nordea 1, SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital (SICAV) und mehreren Fonds, die dem luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen unterliegt.

### 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.

4aeaadc2-c28d-45a6-87b2-8233c01c1c34

# 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:** | **5 Jahre** | | |
|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | **10.000 EUR** | | |
| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 5 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** | **3.810 EUR** | **3.570 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -61,9 % | -18,6 % |
| **Pessimistisches Szenario** [2] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **8.810 EUR** | **10.200 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -11,9 % | 0,4 % |
| **Mittleres Szenario** [3] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **11.090 EUR** | **16.910 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 10,9 % | 11,1 % |
| **Optimistisches Szenario** [4] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **14.880 EUR** | **22.010 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 48,8 % | 17,1 % |

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] Pessimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2024 und 2025.
[3] Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2019 und 2024.
[4] Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage (und Benchmark) zwischen 2016 und 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 5 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 134 EUR | 882 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 1,3 % | 1,3 % 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 12,4 % vor Kosten und 11,1 % 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** | 1,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 115 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,19 % 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. | 19 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 7 Jahre ist unter https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0985318665_de.pdf zu finden.

4aeaadc2-c28d-45a6-87b2-8233c01c1c34