

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlagedoption 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 Anlagedoption zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlagedoptionen zu vergleichen. Im Weiteren ist mit Produkt die Anlagedoption (Fonds) gemeint.

Produkt

Name	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "RC H-EUR"
Hersteller	Lazard Frères Gestion
ISIN	FR0013268356
Stand	21.11.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Das Verwaltungsvermögen des Fonds besteht darin, über die empfohlene Anlagedauer von 5 Jahren, eine Wertentwicklung abzüglich Kosten über dem folgenden einfachen Referenzindex zu erzielen: Refinitiv Global Focus Convertible Hedged EUR Index. Der Referenzindex lautet auf EUR. Dividenden oder Nettozinsen werden wieder angelegt. Unter der Verantwortung von Lazard Frères Gestion wird Lazard Asset Management LLC, New York, mit der finanziellen Verwaltung der Sicav beauftragt. Zur Verwirklichung dieses Managementziels wird die SICAV aktiv nach einem fundamentalen Jahresatz verwaltet, zu dem mehrere Analysephasen gehören: Untersuchung des Wirtschaftsumfeldes zusammen mit den Markterwartungen, die von unserer Abteilung für Finanzstrategie formuliert werden. Wirtschaftsstrategie, die Finanzanalyse der Unternehmen, die die Anleihen und die zugrunde liegenden Aktien emittieren, und die Analyse der technischen Merkmale der Emissionsverträge. In diesem Rahmen wird der Fondsmanager das Gesamtrisiko des Fonds gegenüber Zinssätzen und Aktienmärkten steuern. Zusätzlich zu den Merkmalen der Vermögenswerte im Portfolio (Exposure, Aktien und Sensitivität) werden Futures-Kontrakte auf Zinsen und Aktien abgeschlossen, um die Sensitivität des Fonds oder das Exposure gegenüber dem Aktienmarkt zu erhöhen oder zu verringern. Bei Aktien ohne Absicherung des Wechselkursrisikos betreibt die SICAV außerdem zur Optimierung der mittelfristigen Wertentwicklung ein dynamisches Risikomanagement. Die SICAV kann des Weiteren aktives Zinsmanagement durch ein aktives Management der Sensitivität durchführen (z. B. Einsatz von Future-Kontrakten auf Bobl oder Bund). Das Portfolio der SICAV setzt sich zusammen aus: Europäischen und ausländischen Wandelanleihen (auch aus Schwellenländern), die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden, und gleichwertigen Finanzinstrumenten ("Convertibles preferred"). Diese Wertpapiere werden auf Euro und/oder lokale Währungen lautend; In europäischen und ausländischen Aktien (auch aus Schwellenländern) umtauschbaren Anleihen, die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen. Europäischen und ausländischen Aktienbezugsrechten (auch aus Schwellenländern), die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen. Europäischen und ausländischen Anleihen (auch aus Schwellenländern) mit Bezugsrechten für Genussscheine, die von Unternehmen und Finanzinstitutionen ausgegeben werden. Diese Papiere sind in Euro und/oder lokalen Währungen ausgewiesen. Anleihen, deren Wert an Börsenindizes gebunden ist, bis zu einem Anteil von maximal 15 % des Nettovermögens. Französischen oder ausländischen OGAW oder AIF, bei denen die vier Kriterien von Artikel R.214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes (Code Monétaire et Financier) erfüllt werden, bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens: Geldmarkt-, kurzfristige Geldmarkt-, Anleihen- oder Mischfonds. Diese OGA können von der Verwaltungsgesellschaft verwaltet werden. Geldmarktinstrumenten (handelbare Schuldpapiere, Pensionen...) bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens. Aktien bis zu einem Anteil von maximal 10 % des Nettovermögens, (außer « Convertibles preferred »). Diese Aktien stammen aus der Umwandlung von im Portfolio vorhandenen Wandelanleihen. Die Sicav kann ebenfalls Werte aufnehmen, die bis zu 100% des Nettovermögens als Derivate halten. Die SICAV kann Gebrauch von Futures, Swaps, Optionen und Devisentermingeschäften auf geregelten Märkten, organisierten Märkten und/oder OTC-Märkten machen, um das Portfolio gegen das Aktien-, Zins-, Devisen-, Kredit- und Volatilitätsrisiko abzusichern und/oder in Höhe des einfachen Nettovermögens diesen Risiken auszusetzen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt kann für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der Finanzmärkte und -produkte anstreben und das Risiko des Verlustes eines Teils des investierten Kapitals akzeptieren. Dieses Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die nicht über den empfohlenen Anlagehorizont verfügen.

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

Risikoindikator

1

2

3

4

5

6

7

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

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 dies schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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	5.350 EUR	4.970 EUR
	Prozentuale Rendite	-46,5 %	-13,1 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.200 EUR	8.640 EUR
	Prozentuale Rendite	-18,0 %	-2,9 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.630 EUR	13.640 EUR
	Prozentuale Rendite	6,3 %	6,4 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.790 EUR	18.640 EUR
	Prozentuale Rendite	37,9 %	13,3 %

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⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/08/2014 - 30/08/2019
³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28/02/2015 - 28/02/2020
⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 26/02/2016 - 26/02/2021

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	215 EUR	1.258 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,1 %	2,1 % 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 8,5 % vor Kosten und 6,4 % 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	1,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	155 EUR
Transaktionskosten	0,60 % 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.	60 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

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Diese Anlageoption ist Bestandteil einer fondsgebundenen Versicherung. Für diese Anlage fallen innerhalb des Versicherungsprodukts keine zusätzlichen Ausgabe- oder Rücknahmeabschläge an. Die dargestellten Szenarien berücksichtigen ausschließlich die laufenden Kosten dieser Anlageoption und nicht die Kosten des Versicherungsprodukts selbst.

Dieses Informationsblatt wurde nach den gesetzlichen Vorgaben für Basisinformationsblätter (PRIIPs-Verordnung) erstellt. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den nach nationalem Recht verpflichtenden Informationen oder von den Informationen des Anlageoptionsgebers unterscheiden.

Die jeweils aktuellen Informationen zur Anlageoption sowie die Basisinformationsblätter der Versicherung sind unter www.standardlife.de/priip oder www.standardlife.at/priip. Weitere Informationen zur Anlageoption finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl oder www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl. Dort sind die bisherigen Wertentwicklungen der Fonds abrufbar, abhängig von der jeweiligen Fondshistorie.

Ergänzende Informationen zu Drittfonds, wie: Verkaufsprospekt, Halbjahres- und Jahresberichte, Fonds-Factsheets sowie aktuelle Portfoliostrukturen sind kostenfrei auf den Internetseiten der jeweiligen Anlageoptionsgeber erhältlich.

Die in diesem Informationsblatt enthaltenen Angaben wurden von externen Datenlieferanten bereitgestellt und mit größter Sorgfalt übernommen.

Für eine fundierte Anlageentscheidung sollten Sie zusätzlich die vorvertraglichen Versicherungsunterlagen, die Versicherungsbedingungen und Produktinformationen der fondsgebundenen Versicherung sowie – bei Drittfonds – den jeweiligen Fondsprospekt und die aktuellen Fondsberichte sorgfältig lesen.