

Spezifische Information zu Metzler Wertsicherungsfonds 96

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 dieses Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

| | | |
|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Produkt | Metzler Wertsicherungsfonds 96 | |
| Hersteller | Metzler | |
| ISIN | DE000A1T6KX0 | Stand: 31.08.2020 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele und eingesetzte Mittel

Der Fonds strebt als Anlageziel eine möglichst hohe Partizipation an den globalen Aktien- und Rentenmärkten bei gleichzeitiger Einhaltung einer auf das Kalenderjahresende bezogenen Wertuntergrenze von 96% an.

Kleinanleger-Zielgruppe

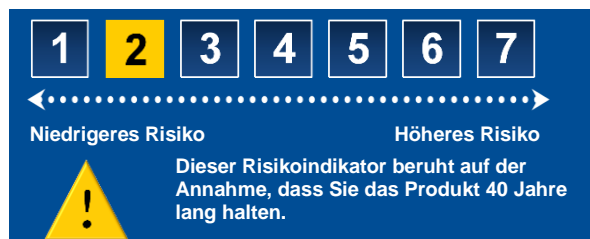
Der Fonds ist für Anleger geeignet, die geringe Erfahrungen mit den Finanzmärkten gewonnen haben. Es ist nicht auszuschließen, dass die Anteilwerte unter die Einstandspreise sinken und der Anleger dadurch Kapitalverluste erleidet. Der Anlagehorizont sollte mindestens 2 Jahre betragen.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit des Versicherungsproduktes 40 Jahre.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Beim Kauf innerhalb eines Kalenderjahres kann ein erhöhtes Risiko hinsichtlich der angestrebten Wertuntergrenze bestehen. Weitere Risikobeschreibungen finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 10.000 EUR | | 1 Jahr | 20 Jahre | 40 Jahre |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.331 EUR | 8.658 EUR | 8.141 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -6,69 % | -0,72 % | -0,51 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.791 EUR | 8.815 EUR | 8.167 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,09 % | -0,63 % | -0,50 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.981 EUR | 9.599 EUR | 9.212 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,19 % | -0,20 % | -0,20 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 10.169 EUR | 10.447 EUR | 10.385 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1,70 % | 0,22 % | 0,09 % |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt 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. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts 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 des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage | | 10.000 EUR | | |
|---|--|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | | 68 EUR | 1.332 EUR | 2.611 EUR |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | | 0,68 % | 0,68 % | 0,68 % |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 | Einstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,01 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,67 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von der Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. |
| | Carried Interests | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat. |