

Spezifische Information zu Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Carmignac Patrimoine A EUR Acc als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: FR0010135103
Hersteller: Carmignac Gestion Stand: 29.09.2017

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

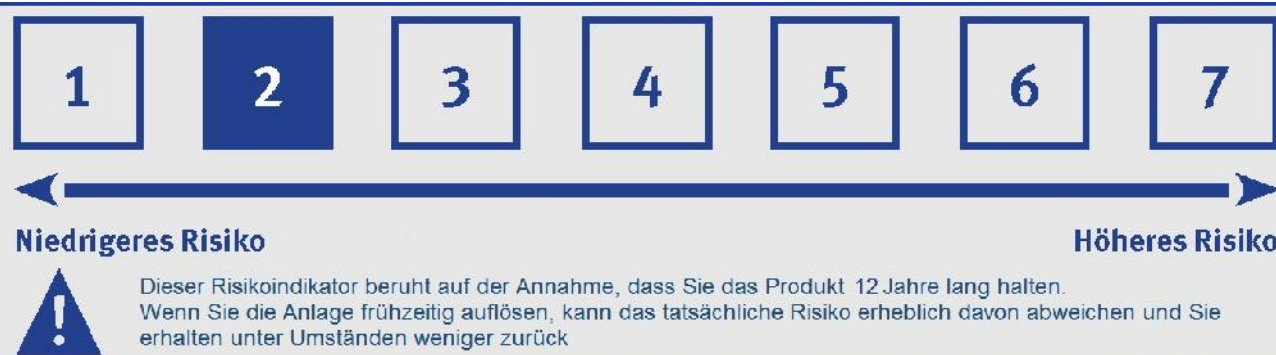
Anlageziele: Der Fonds hat zum Ziel, die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Indikator setzt sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammen, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird vierteljährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Seine wichtigsten Performancekomponenten sind: Aktien: Der Fonds ist zu höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zur Höhe von 25% des Nettovermögens) engagiert. Zinsprodukte: Das Nettovermögen des Fonds ist zu 50% bis 100% in fest- und/oder variabel verzinslichen sowie öffentlichen und/oder privaten Anleiheprodukten und in Geldmarktprodukten angelegt. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands liegt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen bei mindestens „Investment Grade“. Der Anteil von Zinsprodukten der Schwellenländer darf 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Bis zu 15% des Nettovermögens dürfen in sogenannten „Contingent Convertible“-Anleihen („CoCos“) angelegt werden. CoCos sind komplexe, regulierte nachrangige Schuldtitel, die unterschiedlich strukturiert sein können. Der Fondsmanager kann zur Steigerung der Performance sogenannte „Relative-Value“-Strategien nutzen, um von dem „relativen Wert“ zwischen verschiedenen Instrumenten zu profitieren. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. Die Gesamtduration des Portfolios aus Zinsprodukten und -instrumenten beträgt zwischen -4 und +10. Die modifizierte Duration wird definiert als Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Zinsänderung um 100 Basispunkte. Der Fonds schließt feste und bedingte Terminkontrakte ab, um das Portfolio abzusichern, Arbitragen auszuführen und/oder um es folgenden Risiken auszusetzen: Währungen, Kredit, Aktien, ETF, Dividenden, Volatilität, Varianz und Rohstoffe. Bei den eingesetzten Derivaten handelt es sich um Optionen, fixe Terminkontrakte, Swaps und CFD (contracts for difference), denen einer oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zur Höhe von 10% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds eignet sich für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von drei Jahren zu entnehmen und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalgarantie ist. Die Risikotoleranz des Anlegers ist mit dem Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) des Fonds vereinbar. Für eine Anlage in diesem Fonds reichen Grundkenntnisse der Finanzmärkte und erste Erfahrungen aus.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 12 Jahre

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

Risikoindikator



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 Risikoklassen 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteirisiko. Weitere Einzelheiten finden Sie in den KIID. FCP.

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage einmalig 10.000 Euro

Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.296,77 EUR	5.702,60 EUR	4.145,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 27,03%	- 8,94%	- 7,08%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.159,57 EUR	8.489,19 EUR	8.297,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 8,40%	- 2,69%	- 1,54%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.126,32 EUR	10.799,27 EUR	11.658,24 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,26%	1,29%	1,29%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.081,53 EUR	13.719,33 EUR	16.358,85 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,82%	5,41%	4,19%
Kumulierter Anlagebetrag		10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR

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 die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 einmalig 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage (einmalig 10.000 Euro)			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten	177,16 EUR	1.180,89 EUR	2.491,87 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,94%	1,94%	1,94%

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%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,15%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,79%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Performancegebühr: 10,00% der Outperformance, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Spezifische Information zu Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Carmignac Patrimoine A EUR Acc als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: FR0010135103
Hersteller: Carmignac Gestion Stand: 29.09.2017

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

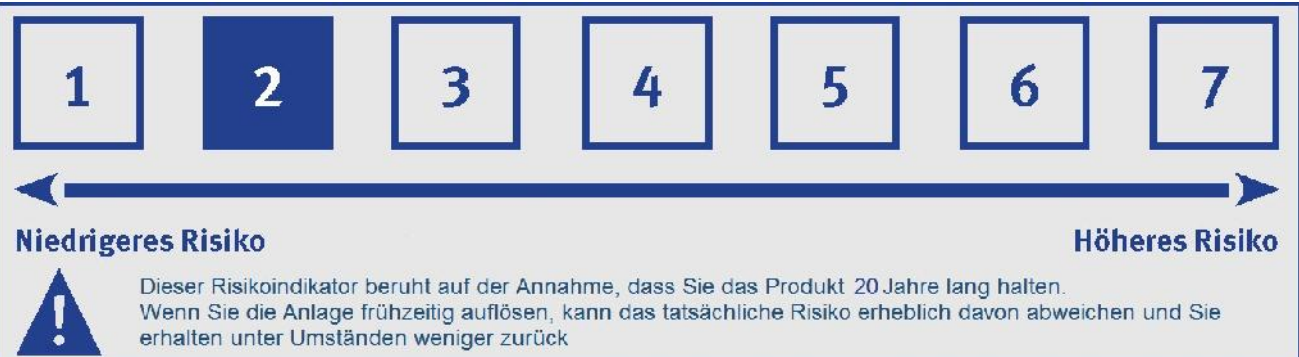
Anlageziele: Der Fonds hat zum Ziel, die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Indikator setzt sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammen, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird vierteljährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Seine wichtigsten Performancekomponenten sind: Aktien: Der Fonds ist zu höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zur Höhe von 25% des Nettovermögens) engagiert. Zinsprodukte: Das Nettovermögen des Fonds ist zu 50% bis 100% in fest- und/oder variabel verzinslichen sowie öffentlichen und/oder privaten Anleiheprodukten und in Geldmarktprodukten angelegt. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands liegt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen bei mindestens „Investment Grade“. Der Anteil von Zinsprodukten der Schwellenländer darf 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Bis zu 15% des Nettovermögens dürfen in sogenannten „Contingent Convertible“-Anleihen („CoCos“) angelegt werden. CoCos sind komplexe, regulierte nachrangige Schuldtitel, die unterschiedlich strukturiert sein können. Der Fondsmanager kann zur Steigerung der Performance sogenannte „Relative-Value“-Strategien nutzen, um von dem „relativen Wert“ zwischen verschiedenen Instrumenten zu profitieren. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. Die Gesamtduration des Portfolios aus Zinsprodukten und -instrumenten beträgt zwischen -4 und +10. Die modifizierte Duration wird definiert als Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Zinsänderung um 100 Basispunkte. Der Fonds schließt feste und bedingte Terminkontrakte ab, um das Portfolio abzusichern, Arbitragen auszuführen und/oder um es folgenden Risiken auszusetzen: Währungen, Kredit, Aktien, ETF, Dividenden, Volatilität, Varianz und Rohstoffe. Bei den eingesetzten Derivaten handelt es sich um Optionen, fixe Terminkontrakte, Swaps und CFD (contracts for difference), denen einer oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zur Höhe von 10% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds eignet sich für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von drei Jahren zu entnehmen und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalgarantie ist. Die Risikotoleranz des Anlegers ist mit dem Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) des Fonds vereinbar. Für eine Anlage in diesem Fonds reichen Grundkenntnisse der Finanzmärkte und erste Erfahrungen aus.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre

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

Risikoindikator



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 Risikoklassen 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteirisiko. Weitere Einzelheiten finden Sie in den KIID. FCP.

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage einmalig 10.000 Euro

Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.296,77 EUR	4.581,96 EUR	2.870,88 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 27,03%	- 7,51%	- 6,05%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.159,57 EUR	8.330,85 EUR	8.324,19 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 8,40%	- 1,81%	- 0,91%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.126,32 EUR	11.364,58 EUR	12.910,74 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,26%	1,29%	1,29%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.081,53 EUR	15.482,03 EUR	19.997,28 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,82%	4,47%	3,53%
Kumulierter Anlagebetrag		10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR

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 die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 einmalig 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage (einmalig 10.000 Euro)			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	177,16 EUR	2.031,26 EUR	4.378,12 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,94%	1,94%	1,94%

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%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,15%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,79%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Performancegebühr: 10,00% der Outperformance, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Spezifische Information zu Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Carmignac Patrimoine A EUR Acc als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: FR0010135103
Hersteller: Carmignac Gestion Stand: 29.09.2017

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

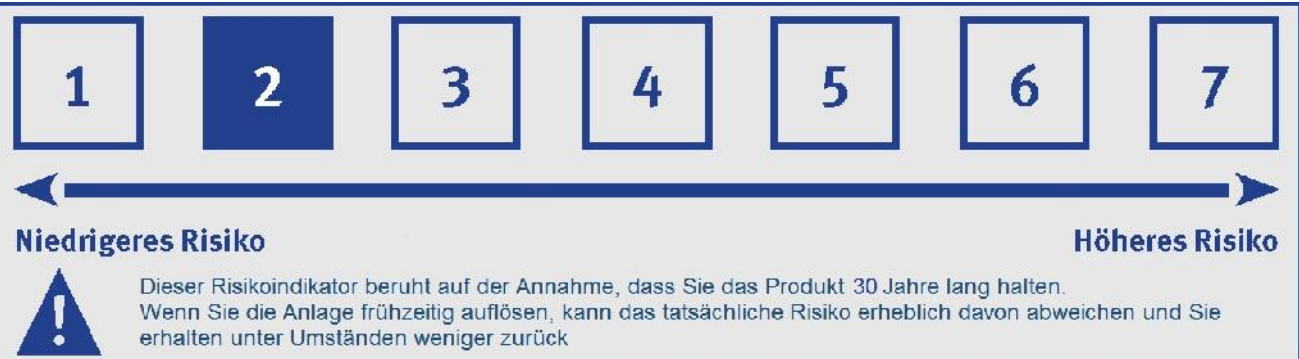
Anlageziele: Der Fonds hat zum Ziel, die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Indikator setzt sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammen, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird vierteljährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Seine wichtigsten Performancekomponenten sind: Aktien: Der Fonds ist zu höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zur Höhe von 25% des Nettovermögens) engagiert. Zinsprodukte: Das Nettovermögen des Fonds ist zu 50% bis 100% in fest- und/oder variabel verzinslichen sowie öffentlichen und/oder privaten Anleiheprodukten und in Geldmarktprodukten angelegt. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands liegt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen bei mindestens „Investment Grade“. Der Anteil von Zinsprodukten der Schwellenländer darf 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Bis zu 15% des Nettovermögens dürfen in sogenannten „Contingent Convertible“-Anleihen („CoCos“) angelegt werden. CoCos sind komplexe, regulierte nachrangige Schuldtitel, die unterschiedlich strukturiert sein können. Der Fondsmanager kann zur Steigerung der Performance sogenannte „Relative-Value“-Strategien nutzen, um von dem „relativen Wert“ zwischen verschiedenen Instrumenten zu profitieren. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. Die Gesamtduration des Portfolios aus Zinsprodukten und -instrumenten beträgt zwischen -4 und +10. Die modifizierte Duration wird definiert als Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Zinsänderung um 100 Basispunkte. Der Fonds schließt feste und bedingte Terminkontrakte ab, um das Portfolio abzusichern, Arbitragen auszuführen und/oder um es folgenden Risiken auszusetzen: Währungen, Kredit, Aktien, ETF, Dividenden, Volatilität, Varianz und Rohstoffe. Bei den eingesetzten Derivaten handelt es sich um Optionen, fixe Terminkontrakte, Swaps und CFD (contracts for difference), denen einer oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zur Höhe von 10% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds eignet sich für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von drei Jahren zu entnehmen und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalgarantie ist. Die Risikotoleranz des Anlegers ist mit dem Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) des Fonds vereinbar. Für eine Anlage in diesem Fonds reichen Grundkenntnisse der Finanzmärkte und erste Erfahrungen aus.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 30 Jahre

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

Risikoindikator



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 Risikoklassen 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteirisiko. Weitere Einzelheiten finden Sie in den KIID. FCP.

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro 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 Euro pro Jahr

Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	729,68 EUR	9.072,22 EUR	14.212,09 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 27,03%	- 6,60%	- 5,40%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	915,96 EUR	13.585,43 EUR	27.727,92 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 8,40%	- 1,25%	- 0,51%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.012,63 EUR	16.640,04 EUR	36.788,91 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,26%	1,29%	1,28%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.108,15 EUR	20.610,33 EUR	49.946,70 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,82%	3,88%	3,11%
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	15.000,00 EUR	30.000,00 EUR

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 die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage (1.000 Euro pro Jahr)

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	17,72 EUR	2.438,89 EUR	10.216,16 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,94%	1,94%	1,94%

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

Kostenkategorie	Kostenart	Werte	Auswirkungen
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,15%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,79%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Performancegebühr: 10,00% der Outperformance, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Spezifische Information zu Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Carmignac Patrimoine A EUR Acc als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: FR0010135103
Hersteller: Carmignac Gestion Stand: 29.09.2017

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

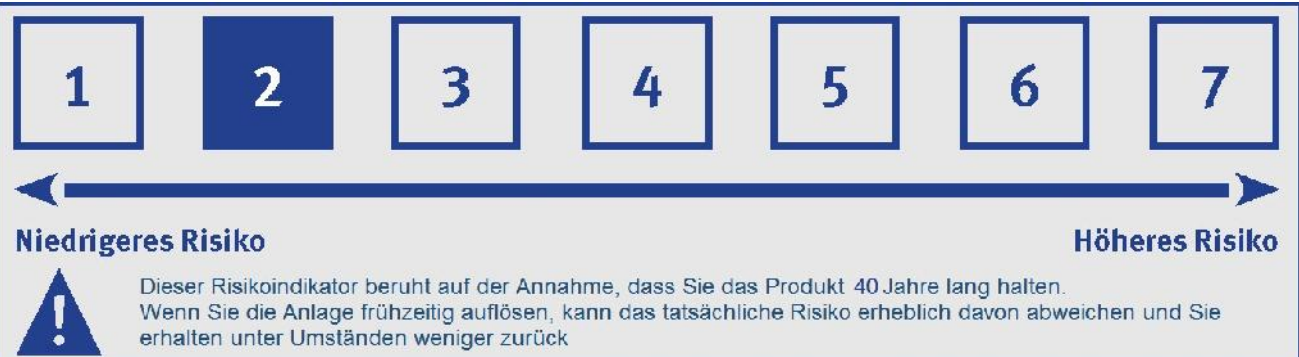
Anlageziele: Der Fonds hat zum Ziel, die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Indikator setzt sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammen, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird vierteljährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Seine wichtigsten Performancekomponenten sind: Aktien: Der Fonds ist zu höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zur Höhe von 25% des Nettovermögens) engagiert. Zinsprodukte: Das Nettovermögen des Fonds ist zu 50% bis 100% in fest- und/oder variabel verzinslichen sowie öffentlichen und/oder privaten Anleiheprodukten und in Geldmarktprodukten angelegt. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands liegt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen bei mindestens „Investment Grade“. Der Anteil von Zinsprodukten der Schwellenländer darf 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Bis zu 15% des Nettovermögens dürfen in sogenannten „Contingent Convertible“-Anleihen („CoCos“) angelegt werden. CoCos sind komplexe, regulierte nachrangige Schuldtitel, die unterschiedlich strukturiert sein können. Der Fondsmanager kann zur Steigerung der Performance sogenannte „Relative-Value“-Strategien nutzen, um von dem „relativen Wert“ zwischen verschiedenen Instrumenten zu profitieren. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. Die Gesamtduration des Portfolios aus Zinsprodukten und -instrumenten beträgt zwischen -4 und +10. Die modifizierte Duration wird definiert als Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Zinsänderung um 100 Basispunkte. Der Fonds schließt feste und bedingte Terminkontrakte ab, um das Portfolio abzusichern, Arbitragen auszuführen und/oder um es folgenden Risiken auszusetzen: Währungen, Kredit, Aktien, ETF, Dividenden, Volatilität, Varianz und Rohstoffe. Bei den eingesetzten Derivaten handelt es sich um Optionen, fixe Terminkontrakte, Swaps und CFD (contracts for difference), denen einer oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zur Höhe von 10% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds eignet sich für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von drei Jahren zu entnehmen und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalgarantie ist. Die Risikotoleranz des Anlegers ist mit dem Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) des Fonds vereinbar. Für eine Anlage in diesem Fonds reichen Grundkenntnisse der Finanzmärkte und erste Erfahrungen aus.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 40 Jahre

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

Risikoindikator



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 Risikoklassen 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteirisiko. Weitere Einzelheiten finden Sie in den KIID. FCP.

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro 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 Euro pro Jahr

Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	729,68 EUR	11.072,43 EUR	16.546,19 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 27,03%	- 6,05%	- 5,00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	915,96 EUR	18.189,33 EUR	37.829,76 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 8,40%	- 0,91%	- 0,27%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.012,63 EUR	22.932,79 EUR	52.530,27 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,26%	1,29%	1,28%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.108,15 EUR	29.354,46 EUR	75.219,37 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,82%	3,53%	2,86%
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	20.000,00 EUR	40.000,00 EUR

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 die Anlage/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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage (1.000 Euro pro Jahr)

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	17,72 EUR	4.374,29 EUR	18.860,29 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,94%	1,94%	1,94%

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%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,15%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,79%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Performancegebühr: 10,00% der Outperformance, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.