

## 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: 28.02.2018

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

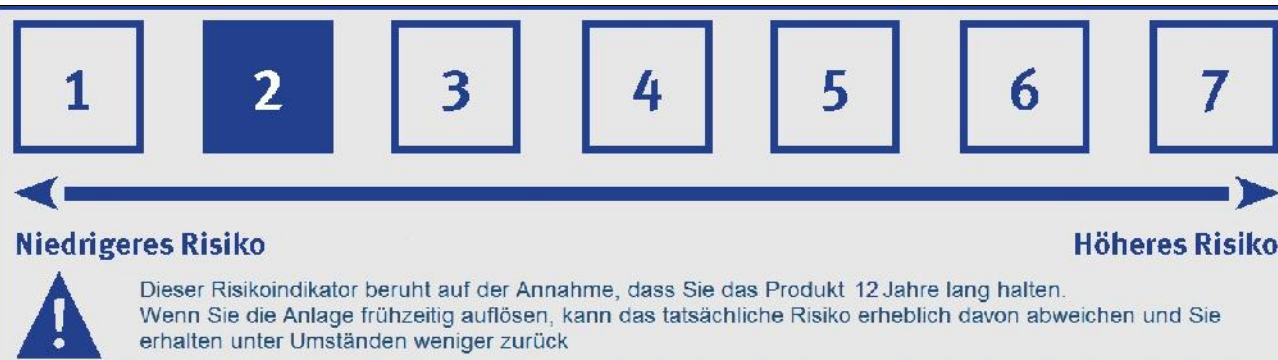
**Anlageziele:** Ziel des Fonds: die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als 3 Jahren zu übertreffen, welcher sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammensetzt, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird ¼-jährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Wesentliche Performancekomponenten sind: Aktien: davon höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zu 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 ØRating Fondsanleihebestands liegt bei mind. „Investment Grade“ gem. der Skala einer der wichtigsten Rating-Agenturen. Zinsprodukte der Schwellenländer dürfen 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: 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 „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 ein oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zu 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.

Der synthetische Risikoindikator gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen. Die Risikoklasse 3 von 7 liegt zwischen dem niedrigen

und dem mittleren Risikoniveau. Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteiisiko. 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 10.000 Euro einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 Euro einmalig

Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Haltedauer)
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	7.805,36 EUR	6.459,76 EUR	5.293,62 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,95%	- 7,02%	- 5,16%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.301,92 EUR	9.290,85 EUR	9.924,70 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,98%	- 1,22%	- 0,06%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10.278,57 EUR	11.792,79 EUR	13.901,74 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,79%	2,79%	2,78%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	11.242,81 EUR	14.949,90 EUR	19.448,30 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,43%	6,93%	5,70%
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		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 10.000 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

Anlage (10.000 Euro einmalig)

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	179,42 EUR	1.182,38 EUR	2.459,94 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,95%	1,95%	1,95%

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	0,17%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,76%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,02%	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: 28.02.2018

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

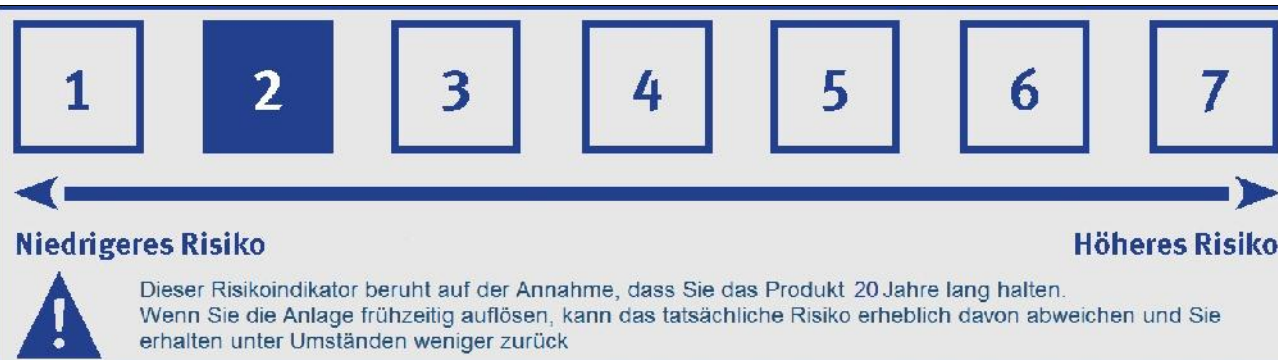
**Anlageziele:** Ziel des Fonds: die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als 3 Jahren zu übertreffen, welcher sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammensetzt, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird ¼-jährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Wesentliche Performancekomponenten sind: Aktien: davon höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zu 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 ØRating Fondsanleihebestands liegt bei mind. „Investment Grade“ gem. der Skala einer der wichtigsten Rating-Agenturen. Zinsprodukte der Schwellenländer dürfen 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: 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 „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 ein oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zu 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 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.

Der synthetische Risikoindikator gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen. Die Risikoklasse 3 von 7 liegt zwischen dem niedrigen

und dem mittleren Risikoniveau. Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteiisiko. 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 10.000 Euro einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 Euro einmalig

Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Haltedauer)
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	7.805,36 EUR	5.622,94 EUR	4.297,42 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,95%	- 5,59%	- 4,13%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.301,92 EUR	9.674,51 EUR	11.206,63 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,98%	- 0,33%	0,57%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10.278,57 EUR	13.159,87 EUR	17.311,68 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,79%	2,78%	2,78%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	11.242,81 EUR	17.878,66 EUR	26.709,40 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,43%	5,98%	5,03%
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		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 10.000 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

Anlage (10.000 Euro einmalig)

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	179,42 EUR	2.015,16 EUR	4.240,95 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,95%	1,95%	1,95%

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	0,17%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,76%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,02%	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: 28.02.2018

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

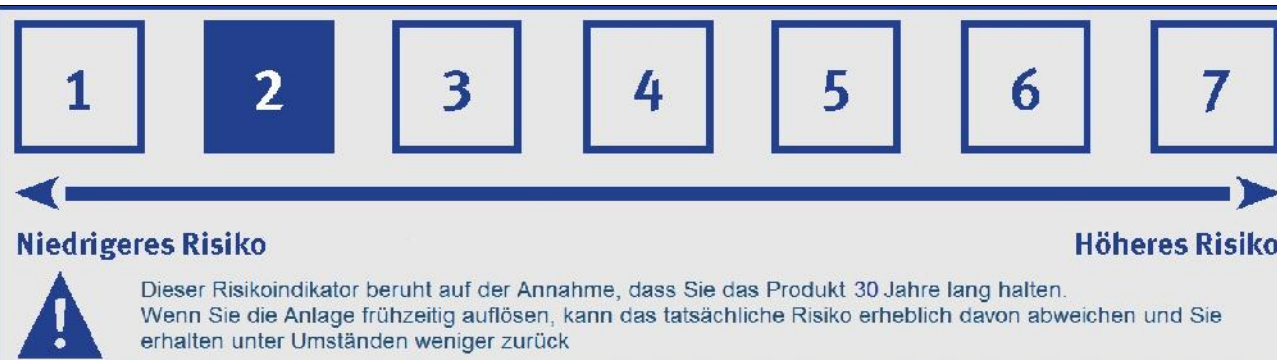
**Anlageziele:** Ziel des Fonds: die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als 3 Jahren zu übertreffen, welcher sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammensetzt, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird ¼-jährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Wesentliche Performancekomponenten sind: Aktien: davon höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zu 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 ØRating Fondsanleihebestands liegt bei mind. „Investment Grade“ gem. der Skala einer der wichtigsten Rating-Agenturen. Zinsprodukte der Schwellenländer dürfen 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: 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 „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 ein oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zu 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 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.

Der synthetische Risikoindikator gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen. Die Risikoklasse 3 von 7 liegt zwischen dem niedrigen

und dem mittleren Risikoniveau. Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteiisiko. 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)
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	780,54 EUR	10.441,23 EUR	18.147,81 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,95%	- 5,21%	- 3,71%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	930,19 EUR	15.283,39 EUR	34.981,33 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,98%	0,25%	1,00%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.027,86 EUR	18.814,73 EUR	47.202,68 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,79%	2,93%	2,83%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.124,28 EUR	23.416,24 EUR	65.110,37 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,43%	5,57%	4,64%
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		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
<b>Gesamtkosten</b>	17,95 EUR	2.428,54 EUR	9.974,64 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,95%	1,95%	1,95%

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		
	<b>Ausstiegskosten</b>	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
<b>Laufende Kosten</b>	<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,17%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	1,76%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
<b>Zusätzliche Kosten</b>	<b>Erfolgsgebühr</b>	0,02%	Auswirkung der Performancegebühr: 10,00% der Outperformance, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft.
	<b>Carried Interests</b>	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: 28.02.2018

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

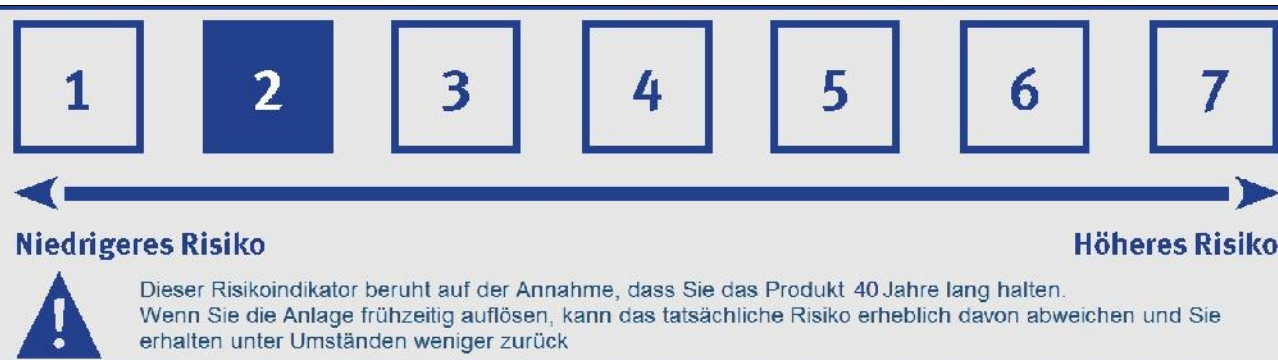
**Anlageziele:** Ziel des Fonds: die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als 3 Jahren zu übertreffen, welcher sich zu 50% aus dem MSCI AC WORLD NR (USD) und zu 50% aus dem Citigroup WGBI All Maturities zusammensetzt, berechnet mit Wiederanlage der Erträge. Er wird ¼-jährlich angepasst und für auf EUR lautende und abgesicherte Anteile in EUR bzw. für nicht abgesicherte Anteile in die Referenzwährung des jeweiligen Anteils umgerechnet. Wesentliche Performancekomponenten sind: Aktien: davon höchstens 50% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zu 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 ØRating Fondsanleihebestands liegt bei mind. „Investment Grade“ gem. der Skala einer der wichtigsten Rating-Agenturen. Zinsprodukte der Schwellenländer dürfen 25% des Nettovermögens nicht überschreiten. Währungen: 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 „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 ein oder mehrere Basiswerte zugrunde liegen. Der Fonds kann bis zu 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.

Der synthetische Risikoindikator gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen. Die Risikoklasse 3 von 7 liegt zwischen dem niedrigen

und dem mittleren Risikoniveau. Ungewöhnliche Marktbedingungen können weitere Risiken hervorrufen, wie das Kredit- und Gegenparteiisiko. 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)
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	780,54 EUR	13.220,97 EUR	22.426,40 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,95%	- 4,50%	- 3,25%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	930,19 EUR	21.244,11 EUR	51.718,34 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,98%	0,60%	1,24%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.027,86 EUR	27.013,50 EUR	73.761,64 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,79%	2,88%	2,80%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.124,28 EUR	34.858,76 EUR	108.272,56 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,43%	5,13%	4,36%
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		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
<b>Gesamtkosten</b>	17,95 EUR	4.312,93 EUR	18.037,21 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,95%	1,95%	1,95%

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		
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,17%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
	Sonstige laufende Kosten	1,76%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,02%	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.