Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



Produkt

Name	iShares MDAX® UCITS ETF (DE) ACCU EUR
Hersteller	BlackRock Asset Management Deutschland AG
ISIN	DE0005933923
Stand	04.06.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Om weiche Art von Produkt nandeit es sich?			
Ziele	Die Anteilklasse iShares MDAX® UCITS ETF (DE) EUR (Acc) (die "Anteilklasse") ist eine Anteilklasse des iShares MDAX® UCITS ETF (DE) (der "Fonds"), ein passiv verwalteter, börsengehandelter Fonds (ETF), der eine möglichst genaue Abbildung der Wertentwicklung des MDAX® (Performance-Index) anstrebt. In diesem Zusammenhang strebt er die Nachbildung der Benchmark (Index) an. Der Index misst die Wertentwicklung von 50 mittelständischen deutschen Unternehmen aus allen Branchen sowie von ausländischen Unternehmen, die hauptsächlich in Deutschland tätig sind. Diese Unternehmen sind im Prime-Standard-Segment der Frankfurter Wertpapierbörse notiert und liengen bei der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis und dem Börsenumsatz initer den 40 DAX®-Aktien. Die Bestandteile werden nach der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis mit einer Obergrenze von 10 % gewichtet. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Marktwert der sofort verfügbaren ausstehenden Aktien eines Unternehmens. Die Indexzusammensetzung wird jährlich überprüft und vierteljährlich neu gewichtet, mit zusätzlichen außerordentlichen Prüfungen nach Bedarf. Der Fonds legt hauptsächlich in Aktien an, um das Anlageziel zu erreichen. Der Anteil der Vermögenswerte im Fonds, der der Gewichtung des Index entspricht (Duplizierungsprozentsatz), beträgt mindestens 95 % des Fondsvermögens. Es ist nicht die Absicht der Anlageverwaltungsgesellschaft, den Fonds zu hebeln. Der Fonds kann jedoch von Zeit zu Zeit einen minimalen Leverage-Effekt erzielen, z. B. beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten (FD) zu Zwecken der effizienten Portfolioverwaltung. Der Preis von Wertpapieren fluktuiert täglich und kann von Faktoren beeinflusst werden, die sich entwicklung der einzelnen Gesellschaften auswirken, die die Wertpapiere ausgeben, sowie von täglichen Bewegungen des Aktienmarktes und größeren wirtschaftlichen und politischen Entwicklungen, die wiederum den Wert der Anlage beeinflussen können. Das Verhältnis zwischen der Rendite der Anlage, den Faktoren, die sie		
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieser Fonds ist auf Kleinanleger mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungen ausgerichtet, die Verluste bis zur Höhe des in den Fonds angelegten Betrags tragen können. Dieser Fonds ist für mittel- bis langfristige Anlagen geeignet, obwohl der Fonds auch für kürzere Engagements im Index geeignet sein kann (siehe "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?").		

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 Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPs KID

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

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedaue	er: 5 Jahre				
Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr					
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	390 EUR	2.280 EUR		
	Prozentuale Rendite	-61,0 %	-25,1 %		
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	620 EUR	3.830 EUR		
	Prozentuale Rendite	-38,0 %	-8,8 %		
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.030 EUR	4.950 EUR		
	Prozentuale Rendite	3,2 %	-0,3 %		
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.760 EUR	7.010 EUR		
	Prozentuale Rendite	75,6 %	11,5 %		
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR		

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.

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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	18 EUR	171 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,8 %	1,1 % 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 0,8 % vor Kosten und -0,3 % 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	1,0 % Ihrer Anlage, bevor diese an Sie ausgezahlt wird.	10 EUR	
Laufende Kosten pro Jahr			
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	5 EUR	
Transaktionskosten	0,29 % 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.	3 EUR	
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen			
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR	

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.blackrock.com zu finden.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2017 - September 2022. ³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2018 - Januar 2023.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2016 - September 2021.