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.

SwissLife

Produkt

Name	**smart-invest - HELIOS AR - B**
Hersteller	Axxion S.A.
ISIN	LU0146463616
Stand	12.01.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel der Anlagepolitik des HELIOS AR ist es. unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in Euro zu erzielen. Ein Vergleich zu einem Index findet nicht statt. Der Teilfonds bildet weder einen Wertpapierindex ab. noch orientiert sich das Fondsmanagement für den Teilfonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung der Anlagepolitik. Hauptsächliche Grundlage der Investitionsentscheidung ist die Analyse der globalen Finanzmärkte. Neben der Einschätzung der Finanzmärkte spielen weitere Faktoren wie Liquidität. Bewertung. Korrelation zu bereits bestehenden Anlagen. u.a. eine Rolle. Mehr als 50 % des Wertes des Teilfonds werden in solche Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz der Bundesrepublik Deutschland angelegt. die gemäß Verwaltungsreglement unter Berücksichtigung der Anlagepolitik für den Teilfonds erworben werden können Unter Berücksichtigung der voran beschriebenen Kapitalbeteiligungsquote kann der Teilfonds variabel in Zielfonds. in flüssige Mittel und Festgelder in jeder Währung. in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt. der regelmäßig stattfindet. anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist. gehandelte Wertpapiere aller Art und Geldmarktinstrumente aller Art investieren wie z.B. Aktien. Anleihen. Inhaberschuldverschreibungen. Pfandbriefe. Zertifikate. Geldmarktinstrumente. Partizipationsscheine. Genussscheine. oder Wandel - und Optionsanleihen. Im Teilfonds können Anteile an OGAW oder anderen OGA („Zielfonds“) bis zu einer Höchstgrenze von 10% des Netto-Teilfondsvermögens erworben werden - der Teilfonds ist daher zielfondsfähig. Aufgrund der Zusammensetzung des Teilfondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko. dem aber hohe Ertragschancen gegenüber stehen. Die Risiken bestehen hauptsächlich aus Aktienkurs-. Währungs-. Bonitäts-. Kontrahentenausfall-. Emittentenausfall- und Liquiditätsrisiken sowie aus Risiken. die aus der Änderung des Marktzinsniveaus resultieren. Der Teilfonds kann zur Absicherung. zu Spekulationszwecken und zur effizienten Portfoliosteuerung Geschäfte in Optionen. Finanzterminkontrakten. Devisenterminkontrakten. Swaps. Instrumenten zum Management von Kreditrisiken oder Wertpapierleihgeschäfte tätigen. Weitere Angaben über die Techniken und Instrumente sind dem Kapitel „Hinweise zu Techniken und Instrumenten“ des Verkaufsprospektes zu entnehmen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds eignet sich für Anleger. die auf einfache Weise von der Entwicklung der Kapitalmärkte profitieren möchten. um langfristig Kapital zu bilden. Er eignet sich ferner für sehr wertpapiererfahrene Investoren. die bestimmte Anlageziele im Rahmen einer fest definierten Assetallocation verfolgen. Der Anleger sollte über Erfahrungen mit Investments mit hoher Schwankungsbreite („Volatilität“) verfügen. Auf-grund des unvorhersehbaren Verlaufs der Kapitalmärkte. der auch eine mehrjährige negative Entwicklung des Anteilpreises zur Folge haben kann. sollte der Anleger finanziell in der Lage sein. seine Investition über diese Periode unangetastet zu lassen. Es kann nicht garantiert werden. dass der Anleger die Gesamtheit des ursprünglich investierten Kapitals zurückerhält. Für Investoren. die über ein diversifiziertes Portfolio von Wertpapieren verfügen. eignet sich der Fonds als ein Hauptinvestment. Der Anlagehorizont beträgt mind. 5 - 7 Jahre.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu Risiken und die Risikohinweise zum Fonds knnen dem Prospekt entnommen werden

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 Haltedauer:	**3 Jahre**		
Anlagebeispiel:	**10.000 EUR**		
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 3 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**	**6.190 EUR**	**7.160 EUR**
	Prozentuale Rendite	-38,1 %	-10,5 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.240 EUR**	**8.990 EUR**
	Prozentuale Rendite	-17,6 %	-3,5 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.080 EUR**	**10.430 EUR**
	Prozentuale Rendite	0,8 %	1,4 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**12.110 EUR**	**12.730 EUR**
	Prozentuale Rendite	21,1 %	8,4 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2021 - Mai 2024.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2023.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2018 - Dezember 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	275 EUR	843 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,8 %	2,8 % 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 4,2 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	209 EUR
Transaktionskosten	0,19 % 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.	19 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0,47 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.	47 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 https://downloads.navaxx.lu/axx/website/SI_HEL_104910/SI_HEL_B_LU0146463616/PP_LU0146463616.pdf zu finden.