# 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	Vanguard Investment Series Plc - Vanguard Global Small-Cap Index Fund - EUR Accumulation Shares	
Hersteller	VGIL	
ISIN	IE00B42W4L06	
Stand	06.10.2025	

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

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

Ziele	Ziele: Der Fonds verfolgt durch physischen Erwerb von Wertpapieren einen Passivmanagement- bzw. Indexierungs anlageansatz und strebt langfristiges Kapitalwachstum an, indem er die Wertentwicklung des MSCI World Small Car Index (der "Index") nachbildet. Der Index besteht aus Aktien von kleinen Unternehmen in entwickelten Märkten Der Fonds versucht:1. die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er alle im Index enthaltenen Wertpapie re kauft, und zwar in der Gewichtung, mit der sie auch im Index vertreten sind. Wo eine vollständige Nachbildung nicht möglich ist, verwendet der Fonds ein Nachbildungsverfahren.2. dauerhaft sein gesamtes investierbares Ver mögen zu investieren, außer unter außergewöhnlichen Marktbedingungen, in besonderen politischen Situationer oder unter anderen besonderen Umständen, in denen der Fonds vorübergehend von dieser Anlagen mit be stimmten zulässigen Dritten vornehmen. Dies dient der Erzielung zusätzlicher Einnahmen und zum Ausgleich vor Kosten des Fonds. Obwohl der Fonds den Index so genau wie möglich nachbildet, wird seine Wertentwicklung in de Regel nicht exakt der Wertentwicklung des Ziellindex entsprechen. Dies ist auf verschiedene Faktoren zurückzufüh ren, beispielsweise Aufwendungen des Fonds und regulatorische Auflagen. Einzelheiten zu diesen Faktoren und de erwartete Tracking Error des Fonds sind dem Prospekt zu entnehmen. Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente verwenden, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu generieren. Der vative Finanzinstrumente sind finanzielle Kontrakte, deren Wert auf dem Wert einer Finanzanlage (wie zum Beispie Aktien, Anleihen oder Währungen) oder einem Marktindex basiert. Vorbehaltlich bestimmter, im Prospekt genann ter Ausnahmen können Anteille des Fonds täglich (außer an bestimmten Bank- und Feiertagen und vorbehaltlich be stimmter, in Anhang 1 des Prospekts oder in einer separaten Ergänzung beschriebener Beschränkungen) durch Ein reichung eines schriftlichen Antrags gekauft, verkauft oder getau
Kleinanleger-Zielgruppe	Kleinanleger-Zielgruppe: Jeder Fonds steht einem breiten Spektrum an Anlegern offen, die ein Portfolio mit spezifi scher Verwaltung hinsichtlich Anlageziel und Politik wünschen.

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Abschnitt "Risikofaktoren" des Prospekts auf unserer Website unter https://global.vanguard.com

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 10.0 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 Haltedau Anlagebeispiel:	er: 5 Jahre 1.000 EUR pro Jahr					
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen			
Minimum	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	420 EUR	2.760 EUR			
	Prozentuale Rendite	-57,5 %	-19,2 %			
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	690 EUR	5.410 EUR			
	Prozentuale Rendite	-30,5 %	2,6 %			
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.070 EUR	6.380 EUR			
	Prozentuale Rendite	6,8 %	8,2 %			
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.930 EUR	8.020 EUR			
	Prozentuale Rendite	93,3 %	16,2 %			
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	4 EUR	74 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,4 %	0,4 % pro Jahr

<sup>(\*)</sup> 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 8,6 % vor Kosten und 8,2 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Aus	stieg	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	0,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	
Verwaltungs- oder Betriebskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	3 EUR
Transaktionskosten	0,13 % 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.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten B	edingungen	
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 https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID\_PP/KID\_annex\_PP\_IE00B42W4L06\_de.pdf zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>&</sup>lt;sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2018 - November 2023. <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2020 - April 2025.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2016 - März 2021.