# 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 MSCI World Small Cap UCITS ETF ACCU USD |
|------------|---|
| Hersteller | BlackRock Asset Management Ireland Limited      |
| ISIN       | IEO0BF4RFH31                                    |
| Stand      | 03.09.2025                                      |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| Ziele                   | Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite aus Ihrer Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI World Small Cap Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die Eigenkapitalinstrumente (z. B. Aktien) zu investieren, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung in entwickelten Märkten weltweit, die die Größen-, Liquiditäts- und Freefloat-Kriterien von MSCI erfüllen. Der Index ist ein nach der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis gewichteter Index. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die am Markt leicht verfügbar sind, und nicht sämtliche ausgegebenen Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Aktienkurs eines Unternehmens, multipliziert mit der Anzahl der Aktien, die am Markt leicht verfügbar sind. Um die Liquiditätsanforderungen von MSCI zu erfüllen, müssen Wertpapiere unter normalen Marktbedingungen leicht am Markt zu kaufen oder zu verkaufen sein. Der Fonds setzt Optimierungstechniken ein, um eine ähnliche Rendite wie sein Index zu erzielen. Zu diesen Techniken können die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere gehören, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Ferner kann dazu der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) gehören (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren). FD können zu Zwecken der Direktanlage eingessetzt werden. Der Fonds kann auch kurzfristige besicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechtigte Dritte vornehmen, um zusätzliche Erträge zu erzielen und die Kosten des Fonds auszugleichen. Der Preis von Eigenkapitali |
|-------------------------|--|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für Kleinanleger bestimmt, die Verluste bis zu dem in den Fonds investierten Betrag tragen können (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 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. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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 10.0 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<br>Anlagebeispiel:    | er: 5 Jahre<br>1.000 USD pro Jahr  |                                    |                                      |  |  |
|---|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Szenarien                                 |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>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   | 440 USD                            | 2.720 USD                            |  |  |
|   | Prozentuale Rendite  | -55,7 %                            | -19,7 %                              |  |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten   | 660 USD                            | 5.020 USD                            |  |  |
|   | Prozentuale Rendite  | -33,7 %                            | 0,1 %                                |  |  |
| Mittleres Szenario 3)                     | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten   | 1.110 USD                          | 6.260 USD                            |  |  |
|   | Prozentuale Rendite  | 10,7 %                             | 7,6 %                                |  |  |
| Optimistisches<br>Szenario <sup>4)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten   | 2.120 USD                          | 8.510 USD                            |  |  |
|   | Prozentuale Rendite  | 112,5 %                            | 18,3 %                               |  |  |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf               |  | 1.000 USD                          | 5.000 USD                            |  |  |

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 USD pro Jahr werden angelegt

| Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen    |       | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|-------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 4 USD | 65 USD                               |
| 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 8,0 % vor Kosten und 7,6 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Auss | stieg   | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |
|---|---|------------------------------------|
| Einstiegskosten                         | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   | 0 USD                              |
| Ausstiegskosten                         | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 USD                              |
| Laufende Kosten pro Jahr                |   |                                    |
| Verwaltungsgebühren und sonstige        | 0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.   |                                    |
| Verwaltungs- oder Betriebskosten        | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 4 USD                              |
| Transaktionskosten                      | 0,03 % 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. | 0 USD                              |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten B   | edingungen  |                                    |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest    | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0 USD                              |

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 6 Jahre ist unter www.blackrock.com 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 Oktober 2017 - Oktober 2022. <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2017 - Mai 2022.

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