# 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** | **Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund - A A** |
| **Hersteller** | MSIM Fund Management (Ireland) Limited |
| **ISIN** | LU0073232471 |
| **Stand** | 23.05.2023 |

**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** | Langfristiges Wachstum Ihrer Anlage.Wesentliche Ziele:Der Fonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Aktien.Anlagepolitik:Anlage in Unternehmen, die in den USA ansässig sind oder dort den Großteil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben und die auf Wachstum ausgerichtet istAls wesentlicher und integrierter Teil des Investmentprozesses bewertet der Anlageberater relevante Faktoren, die für eine langfristige, nachhaltige hohe Rendite wesentlich sind, einschließlich ESG-Faktoren, und ist dabei bestrebt, mit den Managementteams zusammenzuarbeiten.Der Fonds umfasst tabak-, klima- und waffenbezogene Ausschlüsse. Einzelheiten dazu sind der Ausschlussrichtlinie des Fonds auf der Website des Unternehmens (www.morganstanleyinvestmentfunds.com und www.morganstanley.com/im) zu entnehmen.Die Performance des Fonds wird anhand der Performance des Russell 1000 Growth 30 % Withholding Tax Index (die "Benchmark") gemessen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht darauf ausgelegt, eine Benchmark nachzubilden. Aus diesem Grund ist die Verwaltung des Fonds nicht durch die Zusammenstellung der Benchmark eingeschränkt.Weitere Informationen:Der Fonds kann bis zu 30 % seines Vermögens in Anlagen investieren, die die obigen Kriterien nicht erfüllen.Der Fonds kann bis zu 10 % seines Vermögens über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren.Weitere Informationen.Der Fonds kann in Derivate anlegen. Dies sind Finanzinstrumente, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt „Derivative Finanzinstrumente“) |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der Fonds eignet sich nicht für Anleger, die Ihr Geld innerhalb von 5 Jahre abziehen wollen.Der Fonds kann sich für Anleger eignen, die:- einen Ertrag über eine mittellange Laufzeit anstreben- Eine Anlage in Aktien anstreben- Ertrag in Form von Kapitalzuwachs oder Ausschüttungen anstreben, wie im Abschnitt „Dividendenpolitik“ des Prospekts beschrieben- das mit dieser Art von Anlage verbundene Risiko akzeptieren, das im Prospekt im Abschnitt „Risikofaktoren“ beschrieben ist |

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

### Risikoindikator

| Niedrigeres Risiko | | | | | | | Höheres Risiko |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 |

**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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch 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: Mit Anlagen dieser Art gehen weitere Risiken einher. Bitte lesen Sie den Prospekt und die Wesentlichen Informationen für den Anleger, um sich mit allen Risiken vertraut zu machen.

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:** | **5 Jahre** |
| **Anlagebeispiel:** | **10.000 USD** |

| 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** | **1.090 USD** | **410 USD** |
| | Prozentuale Rendite | -89,1 % | -47,2 % |
| **Pessimistisches Szenario [2]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **3.380 USD** | **4.780 USD** |
| | Prozentuale Rendite | -66,2 % | -13,7 % |
| **Mittleres Szenario [3]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **11.450 USD** | **20.040 USD** |
| | Prozentuale Rendite | 14,5 % | 14,9 % |
| **Optimistisches Szenario [4]** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **27.200 USD** | **54.520 USD** |
| | Prozentuale Rendite | 172,0 % | 40,4 % |

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 Dezember 2014 - Dezember 2019.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2016 - Februar 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 USD werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 183 USD | 1.324 USD |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 1,8 % | 2,0 % 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 16,9 % vor Kosten und 14,9 % nach Kosten betragen.

# 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.

## 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 USD |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 USD |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,65 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 165 USD |
| **Transaktionskosten** | 0,18 % 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. | 18 USD |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **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 10 Jahre ist unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0073232471_de_DE.pdf zu finden.