

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Europension Benefit (20 years)

Mediolanum International Life dac (MIL, die „Gesellschaft“) <http://www.mildac.ie> Unter +49 89 5880 8488 9 erhalten Sie weitere Informationen. Adresse der Niederlassung München: Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München. Zuständige Behörde des Herstellers: Central Bank of Ireland.

Ausfertigungsdatum der wesentlichen Informationen für den Anleger: 02.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist eine Versicherungspolice mit festgelegter Laufzeit und regelmäßiger Prämienzahlung.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum und MIL kann das Produkt nicht einseitig kündigen.

Ziele: Das Anlageziel des Produkts Europension Benefit ist es, Vermögenszuwachs zu erzielen und zugleich spezifische Versicherungsleistungen auf der Ebene der jeweiligen Police zu erbringen. Es gibt keine Garantie dafür, dass die Vermögenszuwachsziele erreicht werden.

Anleger können zwischen den folgenden Anlageoptionen wählen:

- Laufzeitoptionen: Drei vordefinierte Anlageprofile, in deren Rahmen jeweils ein steigender Anteil an Anlagen und Prämien in weniger risikoreiche Anlageoptionen investiert wird, wenn sich die ausgewählte Laufzeit für die Prämienzahlung ihrem Ende nähert. Die drei verfügbaren Profile sind „Vorsorgend“, „Ausgeglichen“ und „Entschlossen“, wobei der Hauptunterschied zwischen diesen Profilen das Aktienengagement zu Beginn des Vertrags ist;
- Freie Optionswahl: Der Anleger kann, basierend auf seinen eigenen Risikopräferenzen und der Beratung durch den durch Ihren Versicherungsvermittler, zwischen den verfügbaren Anlageoptionen frei wählen.

Mit den Prämien der Anleger werden Anteile ihrer Wahl an den vorstehend beschriebenen Anlageoptionen gekauft, die jeweils in Investmentfonds investieren, die ein unterschiedlich hohes Marktengagement erzeugen:

- globale Aktien (börsennotierte Anteile von Unternehmen);
- globale festverzinsliche Instrumente (Anleihen von Regierungen und Unternehmen); und
- Bargeld und Geldmarktinstrumente (kurzfristige Verbindlichkeiten).

Diese Investmentfonds sind OGAW (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, d. h. Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen).

Jede zugrunde liegende Anlageoption hat eine spezifische Investmentfondsallokation.

Der Wert von Anteilen an jeder Anlageoption schwankt entsprechend der Wertveränderungen der jeweils zugrunde liegenden Anlagen.

Anlageoptionen werden vom Kunden auf Grundlage seiner bestimmten Risikopräferenzen und Renditeziele ausgewählt.

Informationen zu allen Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang“ von Europension Benefit enthalten und werden von Ihrem durch Ihren Versicherungsvermittler bereitgestellt.

Der Fälligkeitstermin des Produkts variiert in Abhängigkeit von den persönlichen Umständen des Anlegers und wird nach Rücksprache mit dem durch Ihren Versicherungsvermittler vereinbart. MIL kann das Produkt nicht einseitig kündigen.

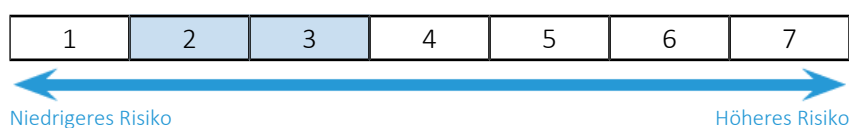
Kleinanleger-Zielgruppe: Der Kleinanleger, für den das Produkt geeignet ist, wird im maßgeblichen „Basisinformationsblatt – Anhang“ beschrieben, der Teil dieses Dokuments ist.

Versicherungsleistungen und Kosten: Dieses Produkt gewährt eine Todesfalleistung in Höhe von 101 % der insgesamt gezahlten Bruttoprämien oder des Werts der am Werktag nach Eingang der Meldung des Todesfalls bei MIL an der zugrunde liegende Anlageoption gehaltenen Anteile, je nachdem, welcher der beiden Beträge höher ausfällt.

Der Produkthersteller stellt keine Prämien für die biometrische Risikodeckung in Rechnung. Daher entstehen dem Kunden keine Versicherungskosten, die die Anlagerendite beeinflussen.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 mit 2 bis 3 bewertet, was einem Risikoniveau von zwischen einer niedrigen und einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Risiko und Rendite der Anlage variieren auf der Grundlage der zugrunde liegenden Anlageoption. Die Einzelheiten der zugrunde liegenden Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang“ aufgeführt.

Historische Daten wie diejenigen, die für die Berechnungen verwendet werden, sind möglicherweise keine guten Anhaltspunkte für die Zukunft und Risikoindikatoren können sich daher im Laufe der Zeit ändern.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 0% Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Performance-Szenarien hängen von der ausgewählten Anlageoption ab. Bitte ziehen Sie das entsprechende „Basisinformationsblatt – Anhang“ zurate, um die möglichen Performance-Szenarien einzusehen.

Was geschieht, wenn Mediolanum International Life dac. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle einer Insolvenz der Mediolanum International Life dac. werden die zur Deckung der aus Versicherungsverträgen entstehenden Verpflichtungen gehaltenen Vermögenswerte eingesetzt, um Forderungen aus diesen Verträgen zu bedienen, vorrangig aller anderen Gläubiger des Unternehmens und vor Abzug der für die Liquidation notwendigen Ausgaben. Es ist jedoch möglich, dass der Anleger/Begünstigte Teile oder die Gesamtheit seiner Anlage als Folge der Insolvenz der Mediolanum International Life dac. verliert. Es gibt kein öffentliches oder privates Sicherungssystem, das Sie für Teile oder die Gesamtheit der Verluste entschädigt.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir gehen davon aus, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren. In diesem Beispiel haben wir angenommen, dass EUR 1.000 investiert wird.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	Min	€ 303	€ 1.482	€ 2.240
	Max	€ 331	€ 3.171	€ 9.505
Jährliche Auswirkungen der Kosten	Min	41,0%	2,9% pro Jahr	1,1% pro Jahr
	Max	44,8%	6,9% pro Jahr	5,0% pro Jahr

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen	
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	Min 0,3%	Max 0,6%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.		NA
Laufende Kosten [pro Jahr]			
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	Min 0,7%	Max 4,5%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.		0,0%

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für die einzelnen Anlageoptionen wird auf der Grundlage des Risikos der Anlage und der Vertragsmerkmale bestimmt. Die vorstehend angegebene empfohlene Haltedauer trägt der in dem Produkt mit der längsten Haltedauer dargebotenen Anlageoption Rechnung. Der Anleger hat das Recht, den Vertrag an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise zu kündigen und sich den

Rücknahmewert auszahlen zu lassen, ohne dass eine Rücknahmegebühr erhoben wird. Zur Berechnung des Rücknahmewerts wird der Wert der Anteile des internen Fonds herangezogen, in den investiert wurde. Als Zeitpunkt dafür gilt der Tag, an dem der Kündigungsantrag bei der Gesellschaft eingeht. Wir empfehlen Ihnen, die Anlage bis zum empfohlenen Zeitrahmen zu halten, um die Ziele dieses Produkts zu erreichen. Das Produkt eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, welche darauf abzielen, den Vertrag vor Ende der empfohlenen Haltedauer zu kündigen. Das Produkt beinhaltet keine Garantie einer Rendite bei Ablauf des empfohlenen Zeitrahmens. Alle Einlösungen vor diesem Zeitpunkt können die Anlageperformance beeinträchtigen. Die gegebenenfalls erfolgende Bonuszahlung verringert sich, wenn Sie sich für die vorzeitige Einlösung entscheiden oder die Prämienzahlung vorzeitig einstellen. Einzelheiten sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit unserer Dienstleistung nicht zufrieden sind und eine Beschwerde einreichen möchten, können Sie sich an unsere deutsche Niederlassung, Mediolanum International Life dac, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München wenden oder können Sie Ihre Beschwerde per Fax unter +49 89 2030 3252 oder an folgende E-Mail-Adresse beschwerde@mildac.de senden. Weitere Informationen sind auf der Website der Gesellschaft, <https://www.mildac.ie/de/legal-policy/beschwerden>, verfügbar.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Produkt hat eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren ab der ersten Prämienzahlung bis zur Fälligkeit. Bei Fälligkeit kann der Kunde sich entscheiden, entweder eine (Teil-)Kapitalabfindung zu erhalten, oder den Betrag in eine Rente zu übertragen.

Das Höchstalter des Versicherten darf bei Vertragsabschluss 70 Jahre nicht überschreiten.

Das Produkt erfordert eine regelmäßige Mindestprämienzahlung in Höhe von 50 € (monatlich).

Ein Prämienzahlungsplan mit einer Laufzeit von 20 Jahren und das Risikoprofil „Ausgeglichen“ werden in diesem Dokument der Anschaulichkeit halber verwendet. Tatsächliche Performance-Szenarien, der Zeitrahmen und Kosten können je nach vom Kunden ausgewählten Plan abweichen.

Dieses Produkt kann einen Bonus auszahlen, wenn die Bedingungen der Produktunterlagen erfüllt sind.

Alle Anlageoptionen werden in Euro angegeben. Die Anlageoptionen können jedoch zugrunde liegende Anlagen über verschiedene Regionen hinweg halten und daher Währungsrisiken ausgesetzt sein.

Performance-Szenarien basieren auf der Annahme, dass alle Erträge reinvestiert werden. Bitte prüfen Sie mit Ihrem Berater, ob Ihre Anlageoption Erträge auszahlt oder reinvestiert.

Weitere Informationen wie Details zur Risikoaufklärung entnehmen Sie bitte den Produktunterlagen, die Ihr Versicherungsvermittler Ihnen bereitgestellt hat.

Informationen zur aktuellen und vergangenen Leistung finden Sie unter mildac.ie

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Aktien (Chancen)

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 0% und 10% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

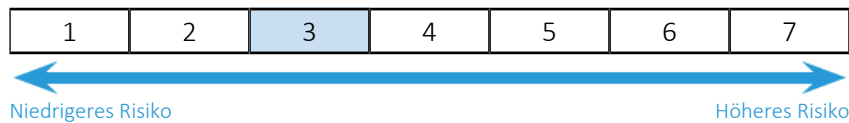
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.

Versicherungsprämie [€ 0]

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 140	€ 3.390	€ 4.440
	Jährliche Durchschnittsrendite	-86,49%	-21,12%	-18,11%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 580	€ 6.650	€ 12.730
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41,70%	-7,58%	-4,54%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 710	€ 9.030	€ 20.020
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,33%	-1,87%	0,01%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 840	€ 12.490	€ 32.370
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,61%	4,01%	4,39%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.010	€ 10.100	€ 20.220
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 331	€ 3.171	€ 9.505
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	44,8%	6,9% pro Jahr	5,0% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 5% vor Kosten u 0% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,5%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	4,5%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Balance

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 30% und 50% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 40% und 60% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

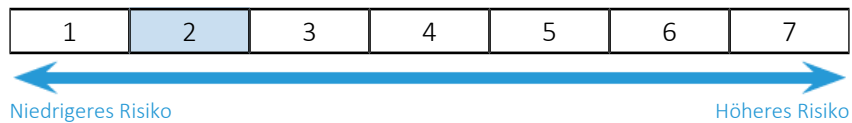
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.

Versicherungsprämie [€ 0]

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 320	€ 5.370	€ 8.930
	Jährliche Durchschnittsrendite	-68,29%	-11,70%	-8,52%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 630	€ 7.090	€ 13.400
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,14%	-6,35%	-4,00%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 690	€ 8.290	€ 16.820
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,66%	-3,44%	-1,68%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 760	€ 9.750	€ 21.310
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,97%	-0,46%	0,60%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.010	€ 10.100	€ 20.200
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 323	€ 2.491	€ 7.087
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	43,7%	5,6% pro Jahr	3,8% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 2,1% vor Kosten u -1,7% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,4%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	3,5%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Festverzinsliche Wertpapiere

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 60% und 100% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus;
- zwischen 0% und 40% in in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.			Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Versicherungsprämie [€ 0]					
Erlebensfall-Szenarien					
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.				
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		€ 510	€ 7.070	€ 12.720
	Jährliche Durchschnittsrendite		-48,85%	-6,43%	-4,54%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		€ 650	€ 7.080	€ 12.720
	Jährliche Durchschnittsrendite		-34,80%	-6,38%	-4,54%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		€ 680	€ 7.520	€ 13.860
	Jährliche Durchschnittsrendite		-32,17%	-5,26%	-3,64%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		€ 700	€ 7.980	€ 15.080
	Jährliche Durchschnittsrendite		-29,76%	-4,15%	-2,78%
Anlagebetrag im Zeitverlauf			€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario					
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten		€ 1.010	€ 10.100	€ 20.200
Versicherungsprämie im Zeitverlauf			€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 316	€ 2.135	€ 4.818
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	42,7%	4,4% pro Jahr	2,7% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich -0,9% vor Kosten u -3,6% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,3%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,5%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Geldmarktnah

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist der Kapitalerhalt während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 0 % und 100 % in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen und/oder Unternehmen), Bargeld und Geldmarktinstrumente (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit), die auf Euro lauten und eine Laufzeit von weniger als 24 Monaten haben, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Bargeld, Termineinlagen und Einlagenzertifikate, die an anerkannten Handelsplätzen weltweit notiert sind oder gehandelt werden. Der Geldmarkt- und festverzinslichen Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapieren mit Investment-Grade-Rating einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus.

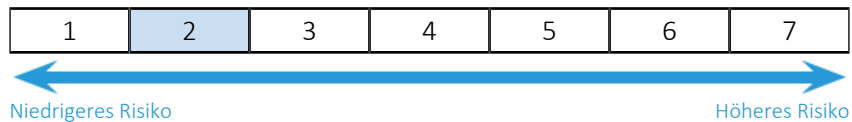
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.				
Versicherungsprämie [€ 0]				
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 590	€ 7.800	€ 15.780
	Jährliche Durchschnittsrendite	-40,88%	-4,57%	-2,32%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 680	€ 8.160	€ 16.540
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,77%	-3,74%	-1,85%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 690	€ 8.400	€ 17.240
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,50%	-3,21%	-1,44%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 710	€ 8.640	€ 17.970
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,37%	-2,69%	-1,03%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.010	€ 10.100	€ 20.200
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 303	€ 1.482	€ 2.240
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	41,0%	2,9% pro Jahr	1,1% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich -0,3% vor Kosten u -1,4% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	0,4%
Ausstiegskosten	NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	0,7%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Mixed (Konservativ)

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 50% und 70% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierten Aktien und geringerem Engagement in Aktien, die in Schwellenländern notiert sind;
- zwischen 20% und 40% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Regierungen aus entwickelten und Schwellenmärkten bzw. Unternehmen in diesen Ländern). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere aus Industrieländern mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus; und
- zwischen 0% und 20% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit).

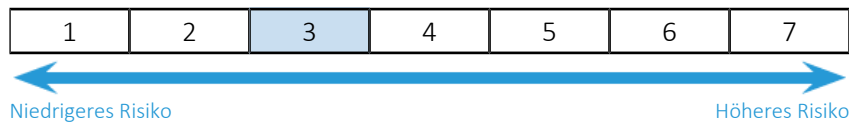
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- Finanzderivate nutzen, um den Einfluss von Wechselkursschwankungen auszugleichen (Absicherung), die den Wert des Fonds beeinflussen könnten;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.

Versicherungsprämie [€ 0]

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 240	€ 4.500	€ 6.840
	Jährliche Durchschnittsrendite	-76,35%	-15,22%	-11,85%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 610	€ 6.880	€ 12.950
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,99%	-6,94%	-4,36%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 700	€ 8.510	€ 17.710
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,25%	-2,96%	-1,17%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 790	€ 10.620	€ 24.600
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,00%	1,09%	1,93%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.010	€ 10.100	€ 20.200
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 329	€ 2.789	€ 7.886
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	44,5%	6,4% pro Jahr	4,7% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 3,5% vor Kosten u -1,2% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,6%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	4,1%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Europension Benefit (20 years) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Anlageprofil Ausgeglichen (20 Jahre)

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption besteht darin, einen Vermögenszuwachs über den Zeitraum zu erzielen, der als empfohlene Haltedauer angegeben ist. Hierzu wird zunächst ein größerer Anteil der Prämien in Aktienanlagen investiert und anschließend ein immer größerer Anteil der Anlagen und Prämien in weniger risikoreiche Anlageoptionen, wenn das Ende des ausgewählten Zeitraums für die Prämienzahlung näher rückt. Die Anlageprofil-Allokation richtet sich nach der folgenden Strategie:

- Im Rahmen der anfänglichen Allokation, während des ersten Jahres, fließen etwa 65 % der Prämien in Anlagen mit einem höheren Engagement in globalen Aktien; und
- allmählich erfolgt eine Verschiebung der Allokation der bestehenden Positionen und zukünftigen Prämien hin zu Anlagen mit einem höheren Engagement in weltweiten festverzinslichen Anlagen und Geldmarktinstrumenten.
- Am Ende der Laufzeit der Prämienzahlung beträgt die Allokation in weltweiten festverzinslichen Anlagen und Geldmarktinstrumenten etwa 75 %.

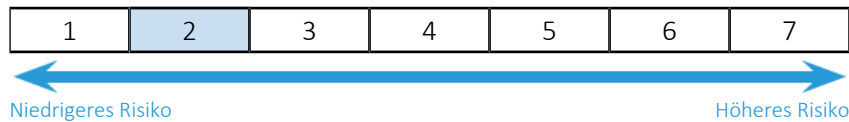
Die vorstehend genannten Anlageoptionen bauen ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds auf:

- globale Aktien (börsennotierte Anteile von Unternehmen) mit hauptsächlichem Fokus auf in entwickelten Marktwirtschaften notierte Anteile und geringerem Engagement in Anteilen, die in Schwellenländern notiert sind;
- weltweite festverzinsliche Anlagen (von Regierungen und/oder Unternehmen in entwickelten und Schwellenmärkten begebene Anleihen). Festverzinsliche Anlagen konzentrieren sich hauptsächlich auf Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating (oder höher) einer allgemein anerkannten internationalen Ratingagentur und weisen ein geringeres Engagement in Wertpapieren unterhalb Investment Grade oder ohne Rating aus ; und
- Bargeld und Geldmarktinstrumente (kurzfristige Verbindlichkeiten).

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die das Risiko hinnehmen können, das im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr.

Versicherungsprämie [€ 0]

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 230	€ 4.450	€ 9.190
	Jährliche Durchschnittsrendite	-76,94%	-15,45%	-8,17%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 610	€ 7.170	€ 14.680
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,70%	-6,15%	-3,05%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 700	€ 8.610	€ 17.560
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,96%	-2,75%	-1,25%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 800	€ 10.380	€ 21.140
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,43%	0,68%	0,52%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.010	€ 10.100	€ 20.200
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		€ 0	€ 0	€ 0

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das stress szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die pessimistisches, moderaten und optimistisches Szenarien sind das Ergebnis der Bootstrapping-Simulation, die dem 10., 50. und 90. Perzentil der statistischen Verteilung entspricht.

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

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 324	€ 2.561	€ 5.449
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	43,8%	5,4% pro Jahr	3,1% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 1,8% vor Kosten u -1,3% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 20 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,4%
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,7%
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0%

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.