

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds beziehungsweise die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds beziehungsweise die jeweilige Anlageoption.

Produkt

SpardaRentenPlus A

UIL

ISIN LU0439421313

www.UNION-INVESTMENT.de

Datenstand der Spezifischen Informationen 30.09.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen UCITS-Investmentfonds.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 4 Jahre und weicht von der der fondsgebundenen Rentenversicherung ab.

Ziele

Ziel der Anlagepolitik des SpardaRentenPlus A ("Fonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ("aktives Management"). Das Sondervermögen investiert mindestens 51% seines Vermögens in andere Fonds. Daneben kann der Teilfonds in Renten und Geldmarktinstrumente, Wandelanleihen, Festgelder, Derivate und flüssige Mittel investieren. Zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens können Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt (Derivate), eingesetzt werden. Derzeit investiert der Fonds in Rentenfonds, die in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind. Dabei soll die Anlage überwiegend in klassische europäische Rentenfonds erfolgen. Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Fonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, die Anlageentscheidungen werden aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarkt einschätzungen getroffen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Fonds handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basiskenntnissen und /oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.


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

Die hier angegebenen Informationen über Risiko und die Rendite der Anlage beziehen sich nur auf eine Direktanlage von 10.000 Euro einmalig in diese Anlageoption. In Kombination mit der fondsgebundenen Rentenversicherung als Versicherungsanlageprodukt und mit anderen Anlageoptionen ergeben sich abweichende Werte.

Risikoindikator

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko ————— Höheres Risiko →

 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 4 Jahre lang halten. 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. 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 sehr ungünstigen Umständen kann dieses Produkt beinhalten 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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 können sich künftig völlig anders entwickeln.**

| | | | |
|---------------------------------|--|--|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 4 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | 10.000 Euro | | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.900 € | 8.490 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,0 % | -4,0 % |
| Pessimistisches Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.900 € | 8.850 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,0 % | -3,0 % |
| Mittleres Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.900 € | 10.410 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,0 % | 1,0 % |
| Optimistisches Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.900 € | 11.700 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,0 % | 4,0 % |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Bei den anderen Szenarien gilt: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022.

Welche Kosten entstehen?

Die hier angegebenen Informationen über Kosten der Anlage beziehen sich nur auf eine Direktanlage von 10.000 Euro einmalig in diese Anlageoption. In Kombination mit der fondsgebundenen Rentenversicherung als Versicherungsanlageprodukt und mit anderen Anlageoptionen ergeben sich abweichende Werte.

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 Annahmen zugrunde gelegt:

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

| | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 2 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen |
| Kosten insgesamt | 204 € | 410 € | 828 € |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,0 % | 2,0 % | 2,0 % |

(*) 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 voraussichtliche 3,0 % vor Kosten und 1,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| | | |
|--|---|--|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 4 Jahren einlösen |
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0,00 % |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt | 0,00 % |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr | 2,03 % |
| Transaktionskosten | 0,01 % 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. | 0,01 % |

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.union-investment.de/LU0439421313 zu finden.