

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 12 Jahren. **Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.**

Empfohlene Haltedauer:		7 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 Euro	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 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	8.600 €	2.950 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,0 %	-16,0 %
Pessimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.600 €	10.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,0 %	0,0 %
Mittleres Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.600 €	20.760 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,0 %	11,0 %
Optimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.600 €	26.600 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,0 %	15,0 %

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 2010 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 4 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 7 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	193 €	909 €	1.888 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,9 %	1,9 %	1,9 %

(*) 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 12,9 % vor Kosten und 11,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 7 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	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	1,45 %
Transaktionskosten	0,48 % 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.	0,48 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.union-investment.de/DE0008477076 zu finden.