

Hinweis:

Die hier gegebenen Informationen beziehen sich nur auf die spezielle Anlageoption und berücksichtigen nur sehr eingeschränkt die Situation des eigentlichen Produkts der fondsgebundenen Rentenversicherung der DEVK.

Produkt		Stand Spezifische Informationen 29.09.2020
Produktname	SpardaRentenPlus A	
Hersteller	Union Investment Luxembourg S.A.	
ISIN:	LU0439421313	
Internet:	www.UNION-INVESTMENT.de	

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen FCP-Investmentfonds.

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 es 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.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 4 Jahre.

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

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 auszubahlen. 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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 4 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000,00 Euro				
Szenarien		1 Jahr	2 Jahre	4 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.662,66 €	9.525,57 €	9.333,86 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,37 %	-2,40 %	-1,71 %
Pessimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.900,17 €	9.918,67 €	10.004,93 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,00 %	-0,41 %	0,01 %
Mittleres Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.103,83 €	10.208,14 €	10.420,01 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,04 %	1,04 %	1,03 %
Optimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.309,69 €	10.504,03 €	10.850,20 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,10 %	2,49 %	2,06 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 Euro			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 2 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen
Gesamtkosten	199,74 €	401,55 €	811,44 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,00 %	2,00 %	2,00 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,01 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,99 %	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.