

Vermögensverwaltungsstrategie Aktien (offensiv)

Zweck

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt die Anlageoption des Versicherungsproduktes. Dieses Informationsblatt stellt Ihnen die wesentlichen 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

Name	Vermögensverwaltungsstrategie Aktien (offensiv)
Hersteller	Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group
ISIN	Fondsvermögensverwaltung
Stand	01.01.2023

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 Dem aktienorientierten Portfolio liegt eine sehr risikoreiche Anlagestrategie zugrunde. Diese Strategie strebt einen langfristig grossen realen Vermögenszuwachs an. Die Anlagen erfolgen überwiegend in Aktien, was grössere Kursschwankungen zur Folge haben kann. Kapitalgewinne und Devisenbewegungen machen den Grossteil der Erträge aus; sie werden ergänzt durch Zins- und Dividendeneingänge.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Kunde zeichnet sich durch Risikofreudigkeit aus. Die langfristigen Gewinnchancen sind entscheidend für seine Anlage. Für die Möglichkeit, langfristig überdurchschnittliche Erträge zu erzielen, ist er bereit, überdurchschnittliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Finanziell ist der Anleger unabhängig. Die Anlage dient dem Vermögenswachstum. Der Anleger besticht überdurchschnittliche wirtschaftliche und finanzielle Kenntnisse.

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 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen

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 einer erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann es sein, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Die Entwicklung Ihrer Investition ist von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieses Produkt enthält keinen Schutz, so dass Sie einige oder alle Ihre Investitionen verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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 sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 10 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

empfohlene Haltedauer	5 Jahre
Anlagebeispiel	EUR 10.000

		1 Jahr	5 Jahre
Garantierte Mindestleistung		0	0
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 7'207	EUR 8'461
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27.9%	-15.4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 9'530	EUR 10'077
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.7%	0.8%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 11'014	EUR 10'896
	Jährliche Durchschnittsrendite	10.1%	9.0%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 12'537	EUR 12'073
	Jährliche Durchschnittsrendite	25.4%	20.7%

Die Performanceangaben 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 Versicherungsanlageproduktes unterscheiden kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

Das Pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2006 und 2023.

Das Mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2006 und 2023.

Das Optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2006 und 2023.

Welche Kosten entstehen?

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.

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.

- EUR 10 000 werden angelegt

Anlage EUR 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	EUR 238	EUR 1'457
jährliche Auswirkungen der Kosten *	2.4%	2.3%

* 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 11,3 % vor Kosten und 9,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten	Einstiegs- kosten	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten	0.00%
	Ausstiegs- kosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen	0.00%
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktions- kosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	0.30%
	Sonstige laufende Kosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	2.08%
Zusätzliche Kosten	Erfolgs-gebühr	Auswirkung der Erfolgsgebühr	0.00%

HINWEIS: Die oben aufgeführten Szenarien berücksichtigen lediglich die Kosten für dieses Anlageprodukt. Durch die Einbettung dieses Anlageproduktes in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu.