

Vermögensverwaltungsstrategie Rendite (moderat)

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 Rendite (moderat)
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 Anlageziel des rendite-orientierten Portfolios ist ein langfristig realer Vermögenszuwachs bei moderaten Kursschwankungen. Primäre Ertragsquellen sind Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt durch Kapitalgewinne.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Kunde ist gegenüber Risiken vorsichtig eingestellt. Er ist jedoch bereit, ein kalkulierbares Risiko einzugehen, um langfristig einen zusätzlichen Ertrag aus Kapitalgewinnen zu erzielen. Es muss bei Zinssatzänderungen mit Kursschwankungen gerechnet werden.

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 3 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 4 eingestuft, wobei einer mittleren bis erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch 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	3 Jahre
Anlagebeispiel	EUR 10.000

		1 Jahr	3 Jahre
Garantierte Mindestleistung		0	0
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 8'601	EUR 8'831
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.0%	-11.7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 9'190	EUR 10'099
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8.1%	1.0%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10'312	EUR 10'351
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.1%	3.5%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10'987	EUR 10'628
	Jährliche Durchschnittsrendite	9.9%	6.3%

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 3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	EUR 167	EUR 517
jährliche Auswirkungen der Kosten *	1.7%	1.6%

* 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 5,2% vor Kosten und 3,5% 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.	1.37%
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.