

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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

VIENNA-LIFE

VIENNA INSURANCE GROUP

Produkt

Name	s+h Aktivstrategie Wachstum
Hersteller	BfV Bank für Vermögen AG
ISIN	BFVAG0100008
Stand	11.02.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Die Strategie der mehrfach beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ des Wirtschaftsmagazins Euro ausgezeichneten Anlageberater soll eine aktienmarktähnliche Rendite realisieren und dabei die Schwankungsbreite möglichst gering halten. Durch einen flexiblen Anlagestil werden über sämtliche Stadien des Marktzyklus hinweg konsistente Investmenterträge angestrebt. Mit einem globalen Ansatz werden die Finanzmärkte aus einer langfristigen Perspektive betrachtet und die Investments unter Berücksichtigung des „großen Ganzen“ getätigt. Bei Bedarf kann die Beimischung von aktienmarktunabhängigen Anlageklassen erfolgen. Kriterien für die Aufnahme eines Fonds ins Portfolio sind ein über Jahre erfolgreiches Fondsmanagement, das grundlegende Verständnis für den Managementansatz und ein aussagefähiges Berichtswesen oder besser noch der direkte Kontakt zum Fondsmanagement.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien mit dem Ziel der Vermögensbildung. Es ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen oder Erfahrungen geeignet, die bereit sind, finanzielle Verluste zu tragen und keinen Kapitalschutz erwarten.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet 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. 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 17 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Szenarien	Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen			Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen			Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen		
		Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Stressszenario ¹⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können-		7.060 EUR		6.760 EUR		5.670 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite		-29,4 %		-6,3 %		-4,6 %			
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können-		8.770 EUR		10.300 EUR		10.430 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite		-12,3 %		0,5 %		0,4 %			
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können-		10.410 EUR		12.020 EUR		14.750 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite		4,1 %		3,1 %		3,3 %			
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können-		13.110 EUR		14.330 EUR		17.010 EUR			
	Jährliche Durchschnittsrendite		31,1 %		6,2 %		4,5 %			

Die Performance-Angaben 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 Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Nov 2021 - Feb 2026.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Aug 2010 - Aug 2022.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mär 2009 - Mär 2021.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

VIENNA-LIFE

VIENNA INSURANCE GROUP

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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 zurück erhalten (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 aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	51,50 EUR	339,27 EUR	755,33 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,5 %	0,5 %	0,5 % pro Jahr

(*) 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 3,8 % vor Kosten und 3,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,32 % Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	32 EUR
Transaktionskosten	0,19 % 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.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für Jahre ist unter <https://vienna-life.li/fund/> zu finden.