

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

Produkt

Sparda Trend 38/200

UIN

ISIN DE000A2AJH38

www.UNION-INVESTMENT.de

Datenstand des Basisinformationsblatts

29.09.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen AIF-Investmentfonds.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 6 Jahre und weicht von der der fondsgebundenen Rentenversicherung ab.

Ziele

Ziel des Fonds ist die Erzielung angemessener Erträge und die Erwirtschaftung eines möglichst hohen langfristigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, soll der Fonds in Aufwärtstrends möglichst zu 100 Prozent ein Investment an den weltweiten Aktienmärkten (dargestellt durch den Index MSCI World Daily Total Return Net in Euro) abbilden, in Abwärtstrends aber nur geldmarktnah investiert sein. Das Basisportfolio des Fonds ist geldmarktnah mit internationalen, verzinslichen Anlagen mit kurzen Restlaufzeiten investiert. In Aufwärtstrends investiert der Fonds zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf den MSCI World Daily Total Return Net in Euro), um die Partizipation an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte darzustellen. Der Fonds partizipiert an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte, wenn der berechnete 38-Tage-Durchschnitt des Index nachhaltig über dem berechneten 200-Tage-Durchschnitt liegt (Aktienphase). Liegt der 38-Tage-Durchschnitt nachhaltig unter dem 200-Tage-Durchschnitt, verzichtet der Fonds auf eine Partizipation am Index (geldmarktnahe Phase). Wechselt der Fonds von der Aktienphase in die geldmarktnahe Phase, werden die Derivate, die die Partizipation an dem MSCI World Daily Total Return Net in Euro ermöglichen, verkauft bzw. im umgekehrten Fall gekauft. Ein Wechsel wird ausgelöst, wenn die 38-Tage-Durchschnittslinie des MSCI World Daily Total Return Net in Euro die 200-Tage-Durchschnittslinie um mehr als 1 Prozent über- bzw. unterschreitet. Die Transaktionen erfolgen soweit möglich am nächsten Handelstag nach Feststellung des Anlagesignals.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Kleinanleger (semiprofessionelle Anleger). Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und / oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

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

Die hier angegebenen Informationen über Risiko und die Rendite 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.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen. 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 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. **Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.**

Empfohlene Haltedauer:	6 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 Euro		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 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	5.700 €	2.250 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,0 %	-22,0 %
Pessimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.100 €	8.860 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,0 %	-2,0 %
Mittleres Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.400 €	11.940 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,0 %	3,0 %
Optimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.000 €	18.700 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	40,0 %	11,0 %

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 2012 und 2023.

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 Euro werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	127 €	393 €	821 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,3 %	1,3 %

(*) 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 4,3 % vor Kosten und 3,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 6 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	1,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	1,20 %
Transaktionskosten	0,07 % 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.	0,07 %