

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.

Produkt

| | |
|-------------------|---|
| Name | Vermögenstransfer |
| Hersteller | Erste Finanz- & Vermögensberater efv GmbH |
| ISIN | EFV000256003 |
| Stand | 22.03.2025 |

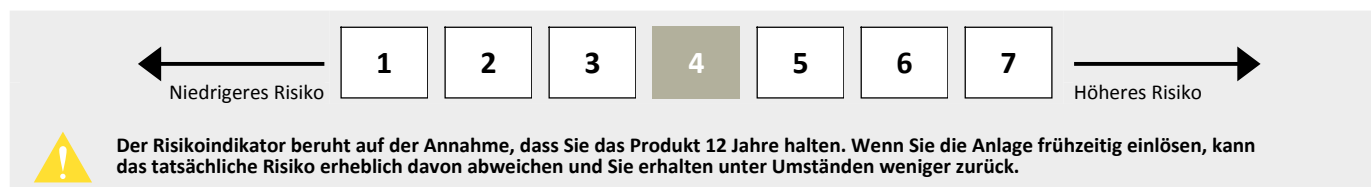
Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Ziele | Der Anleger verfolgt mit diesem Vermögensanteil die Anlagestrategie "Vermögenstransfer" mit dem Risikoprofil "Substanzerhalt im Falle einer drastischen Veränderung der Finanzmarktstabilität", d.h. der Risikobegriff bezieht sich auf die Beurteilung von Vermögenserhalt im Falle einer Neubewertung typischer Finanzinstrumente, insbesondere Geldwerten wie Bargeld, Anleihen, typische verzinslich veranlagte Lebens- oder Rentenversicherungen oder Bausparen. Die Strategie investiert weltweit in Aktien(fonds) von Unternehmen mit "ehernem" Geschäftsmodell, Fonds auf Rohstoffe und Edelmetalle bzw. mit deren Gewinnung verbundenen Unternehmen, ausgewählte Fremdwährungen mit möglichst geringer Abhängigkeit zum Euro sowie ausgewählte "Alternative / Absolute-Return-Fonds. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Zielanleger verfügt über eine ausgewogene Risikobereitschaft, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden in angemessenem Umfang in Kauf genommen. Finanziell ist der Anleger durch bestehendes Vermögen und/oder seine berufliche Tätigkeit oder anderweitiges Einkommen unabhängig, d.h. die Anlage dient dem Vermögenserhalt und/oder der Familienvorsorge. Aufgrund seiner persönlichen Qualifikation besitzt der Anleger überdurchschnittliche wirtschaftliche und finanzielle Kenntnisse. Es ist geplant, die Anlage langfristig zu tätigen und der Anleger ist auch in der Lage, die Investition in das Produkt mindestens 10 Jahre beizubehalten. |

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

Risikoindikator



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 ungünstigen Marktbedingungen ist es 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

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.

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| Empfohlene Haltedauer: | 12 Jahre | | | |
| Anlagebeispiel: | 10.000 EUR | | | |
| Szenarien | | 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. | | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6.570 EUR | 5.430 EUR | 3.860 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -34,3 % | -9,7 % | -7,6 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.660 EUR | 9.130 EUR | 9.550 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -23,4 % | -1,5 % | -0,4 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.420 EUR | 11.680 EUR | 14.730 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 4,2 % | 2,6 % | 3,3 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.380 EUR | 18.090 EUR | 21.720 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 23,8 % | 10,4 % | 6,7 % |

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⁾ Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025
³⁾ Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025
⁴⁾ Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2025

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.

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 zurückerhalten (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 |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 187 EUR | 1.402 EUR | 3.749 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,0 % | 2,0 % pro Jahr | 2,0 % 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 5,3 % 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 | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,62 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 162 EUR |
| Transaktionskosten | 0,25 % 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. | 25 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

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 0 Jahre ist unter www.efv-am.de/performance-vermoegenstransfer/ zu finden.