

Quelle: <https://www.barmenia24.de/dokumente/priips/SPEZINFO-INVESTPLANPLUSLAUFENDERBEITRAG2018-30.pdf>

Hier der Fonds: AFAGLOBALWERTESTABILISIERUNGS-FONDS

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	264 EUR	9.428 EUR	48.348 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,51 %	2,51 %	2,51 %

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.

Dieser Fonds mindert die Rendite also um 2,51% p.a. gegenüber dem Vergleichsmarkt. Bei einer Anlagesumme von 10.000 € verursacht das Kosten in Höhe von 48.348 €. Stolze Summe!

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 EUR

Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.630 EUR	2.119 EUR	951 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,70 %	-9,83 %	-7,54 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.904 EUR	11.031 EUR	17.707 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,96 %	0,66 %	1,92 %
<u>Mittleres Szenario</u>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.506 EUR	20.929 EUR	43.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,06 %	5,05 %	<u>5,05 %</u>
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.392 EUR	39.697 EUR	108.307 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	23,92 %	9,63 %	8,27 %

Kostenrechnung (stimme ETWA mit den Angaben der Versicherung überein)

Anlagesumme: 10.000 €, Laufzeit 30 Jahre,

Marktrendite 7,56% Guthaben 89.027,42 € (Das wäre im Idealfall machbar gewesen.)

Kosten: - 2,51 %

Fondsrendite 5,05 % Guthaben 43.841,13 € (Das kommt NACH Kosten heraus.)

Kosten: 45.186,29 €