

Spezifische Information zu der Anlageoption Portfolio Zukunft

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über die Anlageoption Portfolio Zukunft 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 dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Wenn im Folgenden in diesem Blatt von „Produkt“ die Rede ist, ist die spezifische Anlageoption Portfolio Zukunft gemeint.

Produkt:

Anlageoption: **Portfolio Zukunft**

Hersteller des Produktes: **AXA Lebensversicherung AG**

Stand: 12/15/2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele:

Das Portfolio Zukunft verfolgt eine Kapitalwachstumsstrategie und investiert hauptsächlich in Aktienanlagen von Unternehmen, die von langfristigen globalen Wachstumstrends profitieren unter grundsätzlicher Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien (ESG). Dabei kann das Portfolio bis zu 100 Prozent seines Vermögens in Aktienanlagen investieren und ist damit für langfristig orientierte Kapitalanleger geeignet. Zur Diversifikation des Portfolios können auch andere Anlageklassen, wie zum Beispiel Anleihen beitragen. Um die Effizienz zu steigern, wird größtenteils in kostengünstige, passive Anlagestrategien investiert. Der Einsatz von aktiv verwalteten Investmentlösungen ist auch möglich. Das Portfolio Zukunft verfügt über ein dynamisches Risikoprofil. Das Management des Portfolio Zukunft verantworten die Investmentspezialisten von AXA.

Kleinanleger-Zielgruppe:

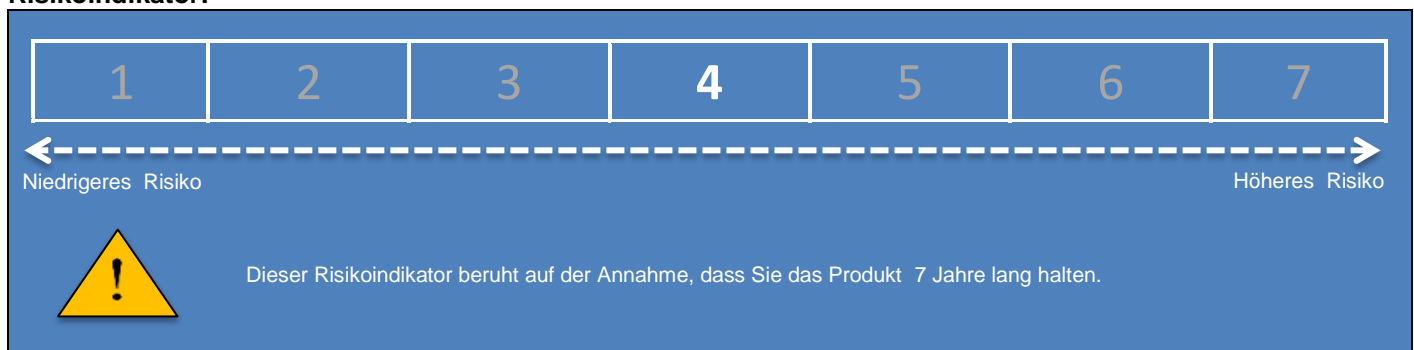
Die Anlage in das Portfolio Zukunft ist sowohl für Privatanleger, als auch institutionelle Anleger und geeignete Gegenparteien konzipiert, auch wenn diese weder über finanzielle Sachkenntnis noch über das für das Verständnis des Portfolios erforderliche spezifische Wissen verfügen, jedoch einen Verlust ihres gesamten Kapitals verkraften könnten. Der empfohlene Anlagehorizont sollte bei mindestens 7 Jahren liegen.

Grundsätzlich entspricht die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt (als Anlageoption innerhalb Ihres Versicherungsvertrags) dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Die Beitragszahlweise entspricht grundsätzlich derjenigen des Versicherungsvertrags.

Die Angaben in diesem Blatt beziehen sich allein auf die Anlageoption innerhalb des Versicherungsvertrags. Für die Berechnungen in diesem Musterfall gehen wir von einer Haltedauer von 7 Jahren aus sowie der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrags von 10.000 EUR in diese Anlageoption.

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 äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance Szenarien:

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 7 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR einmalig 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 einmalig		1 Jahr	4 Jahre	7 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	4.905 EUR	5.671 EUR	4.570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-50,95%	-13,22%	-10,58%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	9.728 EUR	12.552 EUR	17.192 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-2,72%	5,85%	8,05%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	11.521 EUR	17.591 EUR	26.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	15,21%	15,17%	15,16%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	13.620 EUR	24.609 EUR	41.891 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	36,20%	25,25%	22,71%

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: 10.000 EUR einmalig		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten		85 EUR	523 EUR	1.414 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr		0,85%	0,85%	0,85%

Sofern die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, daneben zusätzliche Kosten in Rechnung stellen sollte, muss sie Ihnen dazu detaillierte Informationen vorlegen und zeigen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken würden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,15%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,70%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interest	0,00	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie insbesondere von Ihrem persönlichen Anlagebetrag und der Entwicklung der Anlage abhängen. Bei den dargestellten Gesamtkosten wird in diesem Blatt das mittlere Szenario unterstellt.