

Spezifische Information zu der Anlageoption Portfolio ETF

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über die Anlageoption Portfolio ETF 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 ETF gemeint.

Produkt:

Anlageoption: Portfolio ETF

Hersteller des Produktes: AXA Lebensversicherung AG

Stand: 12/15/2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele:

Das Portfolio ETF ist ein gemischtes Portfolio. Ziel der Anlage ist es, langfristiges Kapitalwachstum unter Inanspruchnahme höherer Risiken zu erreichen. Die Anlagepolitik ist darauf ausgerichtet, eine Investition über alle Assetklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten umzusetzen. Das Portfolio investiert ausschließlich in börsengehandelte Investmentfonds ("Exchange Traded Funds" oder ETF's). Um die Chancen der Kapitalmärkte vollständig zu nutzen, kann die Strategie bis zu 100 % in Aktien und Anleihen investiert werden. Den Schwerpunkt bilden Aktien-ETF's mit einem Anteil von mindestens 60%. Es wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

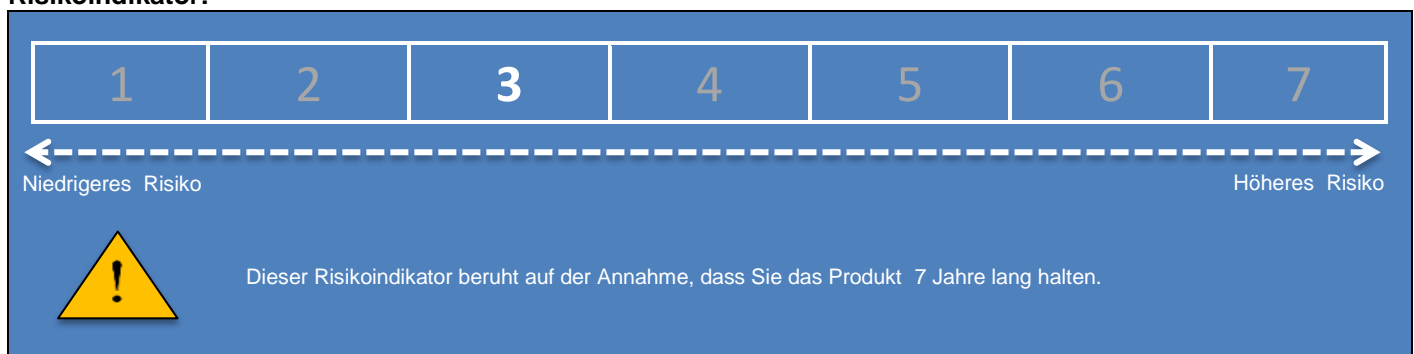
Die Anlage in das Portfolio ETF ist sowohl für Privatanleger, als auch institutionelle Anleger und geeignete Gegenparteien konzipiert, auch wenn diese weder über finanzielle Sachkenntnis noch über das für das Verständnis des Portfolios erforderliche spezifische Wissen verfügen, jedoch einen Verlust ihres 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 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 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: | 5.761 EUR | 6.074 EUR | 5.061 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | -42,39% | -11,72% | -9,27% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 9.359 EUR | 10.280 EUR | 11.889 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | -6,41% | 0,69% | 2,50% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 10.836 EUR | 13.771 EUR | 17.501 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 8,36% | 8,33% | 8,32% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: | 12.528 EUR | 18.421 EUR | 25.723 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite: | 25,28% | 16,50% | 14,45% |

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 | | 36 EUR | 182 EUR | 406 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | | 0,36% | 0,36% | 0,36% |

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 | 0,01% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,35% | 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.