

Spezifische Information zu Robeco BP Global Premium Equities D EUR

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese Anlageoption 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Robeco BP Global Premium Equities D EUR als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: LU0203975437
Hersteller: Robeco Luxembourg S.A. Stand: 01.10.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele: Der Robeco BP Global Premium Equities investiert in Aktien aller Größenklassen in entwickelten Ländern auf der ganzen Welt. Die Auswahl der Aktien basiert auf einer Fundamentalanalyse. Der Fonds investiert flexibel in allen Größenklassen, Regionen und Branchen. Das Portfolio wird von der Einzeltitelebene ausgehend aufgebaut. Es soll Unternehmen mit attraktiven Bewertungen, soliden Fundamentaldaten und sich verbessernder Geschäftsdynamik umfassen. Der Fonds wird nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Für diese Anteilklasse des Fonds werden keine Erträge ausgeschüttet. Fondsanteile können an jedem Bewertungstag ge- oder verkauft werden. Der Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die vorhaben, das von ihnen angelegte Geld innerhalb von fünf Jahren wieder abzuziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die Investmentfonds als eine zweckmäßige Art und Weise betrachten, sich an den Entwicklungen an Kapitalmärkten zu beteiligen. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, moderate Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist daher für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens zwei bis drei Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 12 Jahre

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 Risikoklassen 3 eingestuft, wobei 3 einer leicht erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

3 = Bedeutet, dass das Verlustpotential aus der zukünftigen Wertentwicklung mittelgroß ist und es unwahrscheinlich ist, dass ungünstige Marktbedingungen die Fähigkeit zu Auszahlungen beeinträchtigen. Der Fonds kann in Contingent Convertible Bonds investieren. Bei Erreichen einer vorgegebenen Schwelle können diese Instrumente in Aktien umgewandelt werden oder können ganz bzw. teilweise abgeschrieben werden. Company With Variable Capital (SICAV)

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro 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 Euro einmalig				
Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.892,72 EUR	4.010,41 EUR	2.566,30 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 41,07%	- 14,13%	- 10,72%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.308,04 EUR	12.031,60 EUR	18.569,76 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,92%	3,13%	5,29%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.093,78 EUR	18.412,52 EUR	33.883,98 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,94%	10,71%	10,70%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.198,94 EUR	28.128,16 EUR	61.719,29 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,99%	18,81%	16,38%
Kumulierter Anlagebetrag		10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>				

Welche Kosten entstehen?				
<p>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.</p> <p>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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.</p>				
Kosten im Zeitverlauf				
Anlage (10.000 Euro einmalig)				
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen	
Gesamtkosten	190,70 EUR	1.422,79 EUR	3.472,44 EUR	
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,81%	1,81%	1,81%	
<p>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.</p>				
Zusammensetzung der Kosten				
Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:				
<ul style="list-style-type: none"> • wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; • was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten. 				
Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr				
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,37%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	
	Sonstige laufende Kosten	1,44%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten	
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%		
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.	
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.				

Spezifische Information zu Robeco BP Global Premium Equities D EUR

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese Anlageoption 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Robeco BP Global Premium Equities D EUR als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: LU0203975437
Hersteller: Robeco Luxembourg S.A. Stand: 01.10.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele: Der Robeco BP Global Premium Equities investiert in Aktien aller Größenklassen in entwickelten Ländern auf der ganzen Welt. Die Auswahl der Aktien basiert auf einer Fundamentalanalyse. Der Fonds investiert flexibel in allen Größenklassen, Regionen und Branchen. Das Portfolio wird von der Einzeltitelebene ausgehend aufgebaut. Es soll Unternehmen mit attraktiven Bewertungen, soliden Fundamentaldaten und sich verbessernder Geschäftsdynamik umfassen. Der Fonds wird nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Für diese Anteilklasse des Fonds werden keine Erträge ausgeschüttet. Fondsanteile können an jedem Bewertungstag ge- oder verkauft werden. Der Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die vorhaben, das von ihnen angelegte Geld innerhalb von fünf Jahren wieder abzuziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die Investmentfonds als eine zweckmäßige Art und Weise betrachten, sich an den Entwicklungen an Kapitalmärkten zu beteiligen. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, moderate Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist daher für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens zwei bis drei Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 20 Jahre

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 Risikoklassen 3 eingestuft, wobei 3 einer leicht erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

3 = Bedeutet, dass das Verlustpotential aus der zukünftigen Wertentwicklung mittelgroß ist und es unwahrscheinlich ist, dass ungünstige Marktbedingungen die Fähigkeit zu Auszahlungen beeinträchtigen. Der Fonds kann in Contingent Convertible Bonds investieren. Bei Erreichen einer vorgegebenen Schwelle können diese Instrumente in Aktien umgewandelt werden oder können ganz bzw. teilweise abgeschrieben werden. Company With Variable Capital (SICAV)

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro 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 Euro einmalig				
Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.892,72 EUR	2.943,09 EUR	1.582,81 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 41,07%	- 11,51%	- 8,80%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.308,04 EUR	15.967,57 EUR	35.162,57 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,92%	4,79%	6,49%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.093,78 EUR	27.650,35 EUR	76.413,38 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,94%	10,71%	10,70%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.198,94 EUR	47.797,02 EUR	165.766,42 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,99%	16,93%	15,07%
Kumulierter Anlagebetrag		10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>				

Welche Kosten entstehen?				
<p>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.</p> <p>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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.</p>				
Kosten im Zeitverlauf				
Anlage (10.000 Euro einmalig)				
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	
Gesamtkosten	190,70 EUR	2.690,42 EUR	7.489,75 EUR	
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,81%	1,81%	1,81%	
<p>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.</p>				
Zusammensetzung der Kosten				
Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:				
<ul style="list-style-type: none"> • wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; • was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten. 				
Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr				
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,37%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	
	Sonstige laufende Kosten	1,44%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten	
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%		
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.	
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.				

Spezifische Information zu Robeco BP Global Premium Equities D EUR

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese Anlageoption 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Robeco BP Global Premium Equities D EUR als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: LU0203975437
Hersteller: Robeco Luxembourg S.A. Stand: 01.10.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele: Der Robeco BP Global Premium Equities investiert in Aktien aller Größenklassen in entwickelten Ländern auf der ganzen Welt. Die Auswahl der Aktien basiert auf einer Fundamentalanalyse. Der Fonds investiert flexibel in allen Größenklassen, Regionen und Branchen. Das Portfolio wird von der Einzeltitelebene ausgehend aufgebaut. Es soll Unternehmen mit attraktiven Bewertungen, soliden Fundamentaldaten und sich verbessernder Geschäftsdynamik umfassen. Der Fonds wird nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Für diese Anteilklasse des Fonds werden keine Erträge ausgeschüttet. Fondsanteile können an jedem Bewertungstag ge- oder verkauft werden. Der Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die vorhaben, das von ihnen angelegte Geld innerhalb von fünf Jahren wieder abzuziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die Investmentfonds als eine zweckmäßige Art und Weise betrachten, sich an den Entwicklungen an Kapitalmärkten zu beteiligen. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, moderate Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist daher für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens zwei bis drei Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 30 Jahre

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 Risikoklassen 3 eingestuft, wobei 3 einer leicht erhöhten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

3 = Bedeutet, dass das Verlustpotential aus der zukünftigen Wertentwicklung mittelgroß ist und es unwahrscheinlich ist, dass ungünstige Marktbedingungen die Fähigkeit zu Auszahlungen beeinträchtigen. Der Fonds kann in Contingent Convertible Bonds investieren. Bei Erreichen einer vorgegebenen Schwelle können diese Instrumente in Aktien umgewandelt werden oder können ganz bzw. teilweise abgeschrieben werden. Company With Variable Capital (SICAV)

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 Euro pro Jahr				
Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	589,27 EUR	7.232,26 EUR	11.047,39 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 41,07%	- 11,42%	- 8,37%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	930,80 EUR	24.361,23 EUR	105.974,38 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,92%	6,03%	7,17%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.109,38 EUR	37.197,72 EUR	208.098,06 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,94%	10,71%	10,37%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.319,89 EUR	58.655,63 EUR	428.965,66 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,99%	15,32%	13,56%
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	15.000,00 EUR	30.000,00 EUR
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>				

Welche Kosten entstehen?				
<p>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.</p> <p>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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.</p>				
Kosten im Zeitverlauf				
Anlage (1.000 Euro pro Jahr)				
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen	
Gesamtkosten	19,05 EUR	3.242,07 EUR	17.701,22 EUR	
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,81%	1,81%	1,81%	
<p>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.</p>				
Zusammensetzung der Kosten				
Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:				
<ul style="list-style-type: none"> • wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; • was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten. 				
Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr				
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,37%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	
	Sonstige laufende Kosten	1,44%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten	
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%		
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.	
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.				

Spezifische Information zu Robeco BP Global Premium Equities D EUR

Zweck

Diese Information bezieht sich auf die hier dargestellte spezifische Anlageoption und nicht auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Es stellt Ihnen die wesentlichen Informationen über diese Anlageoption 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, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: Robeco BP Global Premium Equities D EUR als Anlageoption im SIGNAL IDUNA Global Garant Invest – SIGGI - Flexible Rente
ISIN: LU0203975437
Hersteller: Robeco Luxembourg S.A. Stand: 01.10.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

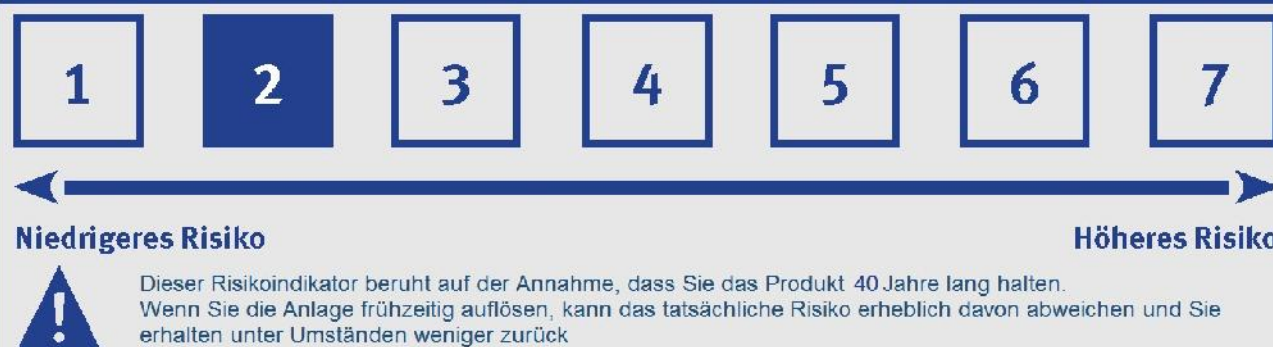
Anlageziele: Der Robeco BP Global Premium Equities investiert in Aktien aller Größenklassen in entwickelten Ländern auf der ganzen Welt. Die Auswahl der Aktien basiert auf einer Fundamentalanalyse. Der Fonds investiert flexibel in allen Größenklassen, Regionen und Branchen. Das Portfolio wird von der Einzeltitelebene ausgehend aufgebaut. Es soll Unternehmen mit attraktiven Bewertungen, soliden Fundamentaldaten und sich verbessernder Geschäftsdynamik umfassen. Der Fonds wird nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Für diese Anteilklasse des Fonds werden keine Erträge ausgeschüttet. Fondsanteile können an jedem Bewertungstag ge- oder verkauft werden. Der Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die vorhaben, das von ihnen angelegte Geld innerhalb von fünf Jahren wieder abzuziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die Investmentfonds als eine zweckmäßige Art und Weise betrachten, sich an den Entwicklungen an Kapitalmärkten zu beteiligen. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, moderate Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist daher für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens zwei bis drei Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation.

Laufzeit: Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit entsprechend der Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes 40 Jahre

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 Risikoklassen 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

3 = Bedeutet, dass das Verlustpotential aus der zukünftigen Wertentwicklung mittelgroß ist und es unwahrscheinlich ist, dass ungünstige Marktbedingungen die Fähigkeit zu Auszahlungen beeinträchtigen. Der Fonds kann in Contingent Convertible Bonds investieren. Bei Erreichen einer vorgegebenen Schwelle können diese Instrumente in Aktien umgewandelt werden oder können ganz bzw. teilweise abgeschrieben werden. Company With Variable Capital (SICAV)

Performance Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 Euro pro Jahr				
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	589,27 EUR	8.717,93 EUR	12.816,85 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 41,07%	- 9,98%	- 7,45%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	930,80 EUR	41.294,58 EUR	258.273,89 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 6,92%	6,55%	7,54%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.109,38 EUR	68.693,88 EUR	593.358,63 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,94%	10,54%	10,30%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.319,89 EUR	118.915,46 EUR	1.433.388,29 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,99%	14,48%	13,05%
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	20.000,00 EUR	40.000,00 EUR
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>				

Welche Kosten entstehen?				
<p>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.</p> <p>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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.</p>				
Kosten im Zeitverlauf				
Anlage (1.000 Euro pro Jahr)				
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen	
Gesamtkosten	19,04 EUR	6.272,46 EUR	39.119,58 EUR	
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,81%	1,81%	1,81%	
<p>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.</p>				
Zusammensetzung der Kosten				
Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:				
<ul style="list-style-type: none"> • wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; • was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten. 				
Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr				
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,37%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	
	Sonstige laufende Kosten	1,44%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten	
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%		
	Carried Interests	0,00%	Auswirkungen von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter %-Satz entwickelt hat.	
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.				