

Übersicht über die voraussichtlichen Kosten und Gebühren für Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumente

In diesem Dokument finden Sie eine Darstellung aller voraussichtlichen Kosten und Gebühren, die durch die Bereitstellung von Anlagedienstleistungen für Portfolios vom Typ R-PlanInvest entstehen.

Die für die R-PlanInvest-Dienstleistung anfallenden Kosten und Gebühren beschränken sich auf den Ausgabeaufschlag von 1,25 %, die Kosten im Zusammenhang mit dem Finanzinstrument sowie die Retrozessionen. Es sind keine Depotgebühren, keine Verwaltungsgebühren und keine Rücknahmegebühr zu zahlen.

Bei der Berechnung der voraussichtlichen Kosten werden alle Kosten und Gebühren gemäß den folgenden Kategorien berücksichtigt, die von der Europäischen Richtlinie MiFID 2014/65/EU (Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II)) vom 15. Mai 2014 vorgeschrieben sind:

- **Kosten und Gebühren für die von Banque Raiffeisen s.c. (nachfolgend „die Bank“) erbrachten und in Rechnung gestellten Anlagedienstleistungen.**

Sie beschränken sich auf die Zeichnungsgebühren von 1,25 %, die vom Konto des Kunden bei jeder Zeichnung abgebucht werden. Es sind keine anderen einmaligen Gebühren, keine wiederkehrenden Gebühren, keine Transaktionsgebühren oder Zusatzkosten an Raiffeisen zu zahlen.

- **Kosten und Gebühren für Finanzinstrumente, die von Dritten in Rechnung gestellt werden.**

Diese Rubrik umfasst wiederkehrende Kosten (abzüglich eventueller Retrozessionen), wie „Management Fees“, Transaktionskosten wie beispielsweise „Brokerage Fees“ und Zusatzkosten wie Performance-Gebühren als Bestandteil des OGAW-Fonds.

Alle diese Gebühren werden nicht vom Konto des Kunden abgebucht, sondern im Preis des Instruments berücksichtigt.

Die Bank erhebt über die Zeichnungsgebühren für das Finanzinstrument hinaus, die in der Rubrik der Transaktionskosten für die von der Bank erbrachten Anlagedienstleistungen aufgeführt sind, keine einmaligen Kosten.

- **Von der Bank vereinnahmte Retrozessionen.**

Falls der Emittent eines Finanzinstruments einen Teil der wiederkehrenden Kosten des Finanzinstruments an die Vertriebsgesellschaften abtritt, wird diese Rückübertragung als gesonderte Kosten angegeben, und die wiederkehrenden Kosten des Finanzinstruments werden abzüglich des retrozedierten Betrags angezeigt.

Bei der Schätzung der voraussichtlichen Kosten und Gebühren werden folgende Faktoren berücksichtigt:

- **der jährlich investierte Betrag**, der die Höhe der Zeichnungsgebühren, bestimmt.
- **die Laufzeit der Anlage** und
- die **Rendite des Fonds**, die zusammen mit dem jährlich investierten Betrag den Wert des Portfolios bestimmen und damit die wiederkehrenden Kosten für die Finanzinstrumente und die Retrozessionen.

Daher wurden folgende Kosten- und Kostenprognosen anhand von Annahmen hinsichtlich der folgenden Parameter vorgenommen:

- Jährlicher Anlagebetrag,
- Laufzeit der Anlage und
- durchschnittliche jährliche Rendite des Fonds.

Die Schätzungen basieren auf den zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dieses Dokuments geltenden Gebühren und Konditionen der Bank. Bei den Kosten für Finanzinstrumente und Retrozessionen basieren die Schätzungen auf den für die R-PlanInvest-Dienstleistung zulässigen Finanzinstrumente und deren Kosten, wie sie von den Emittenten zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dieses Dokuments mitgeteilt wurden.

R-PlanInvest Datenblatt

Beschreibung

R-PlanInvest ist ein Anlagefonds-Sparplan (SICAV), der die Möglichkeit bietet, potenziell höhere Renditen als ein Sparkonto anzustreben, und so den Aufbau eines Sparvermögens im Hinblick auf Ihren künftigen Bedarf und Ihre Projekte ermöglicht. Mit der Auswahl der verfügbaren Fonds kann auch die Anlagepolitik gewählt werden, die am besten zu Ihrem Profil passt.

R-PlanInvest ist ein Anlageplan der aus regelmäßigen Einzahlungen in Fonds besteht, die an Ihr Profil angepasst sind.

Sie investieren regelmäßig einen Betrag Ihrer Wahl (mindestens 50 €) in einen der von der Bank angebotenen Fonds. Die Einzahlungen erfolgen als Dauerauftrag auf monatlicher, vierteljährlicher, halbjährlicher oder jährlicher Basis. Um den durchschnittlichen Kaufpreis zu optimieren, empfehlen wir eine monatliche Einzahlung.

Mit den zahlreichen von der Bank angebotenen Fonds können Sie aus den Fonds auswählen, die für Ihre Erwartungen und Ihr Anlageprofil am besten geeignet sind.

Ihre Vorteile:

- Interessanter Steuerstatus – Gewinne sind nicht steuerpflichtig, wenn die Haltedauer 6 Monate überschreitet.
- Diversifizierung von Ersparnissen – Ergänzung zu Geldeinlagen.
- Flexibilität – Möglichkeit, Einzahlungen jederzeit zu stoppen oder aus den Investitionen auszusteigen.
- Kein Anfangskapital erforderlich
- Vorteilhafte Preisgestaltung – Keine Depotgebühren, Rabatt auf Zeichnungsgebühren.
- Freie Wahl in Bezug auf die Häufigkeit (pünktlich, monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich) und den Betrag der Einzahlung.
- Glättungseffekt der Kaufpreise – Die Investition in eine SICAV durch regelmäßige und gleichbleibende Zahlungen ermöglicht den Vorteil eines Glättungseffekts der Kaufpreise. Die Strategie des „Cost-Averaging“ hat einen positiven Einfluss auf den durchschnittlichen Anschaffungspreis (Selbstkostenpreis), indem sie die Schwankungen der Kaufpreise ausgleicht.

Merkmale:

- Laufzeit der Anlage: 5-10 Jahre (abhängig vom ausgewählten Fonds);
- Wahl der Anlage: Vom Anleger gemäß dem Angebot der SICAV festgelegt;
- Mindestsparbetrag und Häufigkeit: 50 €/Monat, 150 €/Quartal, 300 €/Semester oder 600 €/Jahr;
- Zusätzliche Einzahlungen: Jederzeit möglich;
- Abhebung jederzeit kostenlos möglich, Liquidität auf dem Konto innerhalb von 2-3 Tagen verfügbar;
- SICAV-Zeichnungsgebühren: 1,25 % (Rabatt auf die Standardtarife);
- Austrittsgebühr: Kostenlos;
- Depotgebühren: Kostenlos;
- Kontoauszug: Benachrichtigung bei jeder Transaktion. Jährlicher Wertpapierauszugauszug;

Detalliertes Beispiel Portfolio R-PlanInvest „LUX-Portfolio Balanced“

In diesem Abschnitt werden die voraussichtlichen Kosten und Gebühren anhand des Beispiels des Fonds „LUX-Portfolio Balanced“ angezeigt.

Berechnungshypothesen:

| | |
|--|---|
| Laufzeit der Anlage: | 10 Jahre |
| Jährliche Anlage: | 1.200 € |
| Wert des Portfolios nach 10 Jahren: | 14.368,94 € |
| Durchschnittliche jährliche Rendite des Fonds: | 4,31 % (=arithmetisches Mittel 2016-2020) * |

Detallierte Aufteilung der Kosten und Gebühren nach gesetzlich vorgeschriebenen Kategorien:

| | JAHRESDURCHSCHNITT | |
|---|--------------------|---------------|
| | BETRAG | PROZENT |
| Die von der Bank erhobenen Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit den gestellten Anlagedienstleistungen | | |
| - einmalig | - | - |
| - wiederkehrend | - | - |
| - Transaktionen | 15,00 EUR | 0,21 % |
| - Zusatzkosten | - | - |
| Zwischensumme | 15,00 EUR | 0,21 % |
| Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten, die von Dritten in Rechnung gestellt werden | | |
| - einmalig | - | - |
| - wiederkehrende Beträge abzüglich etwaiger Retrozessionen | 73,39 EUR | 1,03 % |
| - Transaktionen | - | - |
| - Zusatzkosten | - | - |
| Zwischensumme | 73,39 EUR | 1,03 % |
| Von der Bank vereinnahmte Retrozessionen | - | - |
| Gesamt | 88,39 EUR | 1,24 % |

* Die bisherige Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu.

Die **durchschnittlichen jährlichen Kosten und Gebühren** eines Portfolios, das den vorstehend festgelegten Kriterien entspricht, werden auf 88,39 € geschätzt, was 1,24 % seines Durchschnittswerts entspricht. Die Kosten und Gebühren richten sich nach der Preisentwicklung des Fonds.

Bleibt der jährlich investierte Betrag konstant, bleibt auch der jährliche Betrag der damit verbundenen Zeichnungsgebühren konstant. Andererseits steigt der Wert des Portfolios jedes Jahr und damit auch die Höhe der wiederkehrenden Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Fonds proportional an.

Der Prozentsatz der jährlichen Zeichnungsgebühren und der Prozentsatz der jährlichen Gesamtkosten gegenüber dem Durchschnittswert des Portfolios nimmt von Jahr zu Jahr ab.

Kosten und Gebühren entsprechend dem Fonds

Dieser Abschnitt gibt einen Überblick über die voraussichtlichen Kosten und Gebühren aller Fonds, die für die Erbringung von Anlagedienstleistungen vom Typ R-PlanInvest verfügbar sind.

Berechnungshypothesen:

Jährlich investierter Betrag: **1.200 €**
 Laufzeit der Anlage: **10 Jahre**
 Durchschnittliche jährliche Rendite des Fonds: **Arithmetische Mittel 2016-2020 ***

Durchschnittliche jährliche Kosten in Prozent des durchschnittlichen Portfoliowerts:

| Basiswert | Zeichnungsgebühren | Kosten im Zusammenhang mit dem Finanzinstrument | Retrozessionen | Gesamtkosten | Durchschnittliche jährliche Rendite (arithmetisches Mittel 2016-2020) * |
|--|--------------------|---|----------------|--------------|---|
| LUX-Portfolio Defensive | 0,23 % | 1,05 % | - | 1,28 % | 2,39 % |
| LUX-Portfolio Balanced | 0,21 % | 1,03 % | - | 1,24 % | 4,31 % |
| LUX-Portfolio Growth | 0,20 % | 1,37 % | - | 1,57 % | 5,89 % |
| LUX-Portfolio Dynamic | 0,19 % | 1,42 % | - | 1,61 % | 7,32 % |
| LUX-Croissance | 0,23 % | 1,00 % | - | 1,23 % | 2,42 % |
| LUX-Equity Emerging Markets | 0,15 % | 2,26 % | - | 2,41 % | 13,14 % |
| Uniglobal | 0,14 % | 0,85 % | 0,60 % | 1,59 % | 14,39 % |
| LUX-Equity Europe | 0,23 % | 1,32 % | - | 1,55 % | 2,24 % |
| Vontobel Fund – Clean Technology | 0,13 % | 1,06 % | 0,99 % | 2,18 % | 16,61 % |
| Vontobel – European Equity | 0,19 % | 1,17 % | 0,82 % | 2,18 % | 6,56 % |
| LUX-Equity Low Volatility | 0,18% | 1,37 % | - | 1,55 % | 7,63 % |
| LUX-Equity Global | 0,17 % | 1,37 % | - | 1,54 % | 9,63 % |
| LUX-Equity High Dividend | 0,19 % | 1,35 % | - | 1,54 % | 7,36 % |
| LUX-Portfolio Global Flexible | 0,20 % | 1,39 % | - | 1,59 % | 5,17 % |
| LUX-Portfolio Global Flexible Serenity | 0,24 % | 1,42 % | - | 1,66 % | 1,46 % ** |
| LUX-Equity Best Sectors | 0.18 % | 1.45 % | - | 1,63 % | 8.56 % *** |
| Uninachhaltig Aktien Global | 0.12 % | 0.88 % | 0,60 % | 1,60 % | 17,02 % **** |
| Vontobel Fund – Bond Global Aggregate | 0,22 % | 0,63 % | 0,48 % | 1,33 % | 3,30 % |

| | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|---------------|
| Vontobel Fund II - Vescore Active Beta | 0,30 % | 0,53 % | 0,54 % | 1,37 % | -4,93 % ***** |
| Uniindustrie 4.0 | 0,08 % | 0,94 % | 0,60 % | 1,62 % | 26.52 % ***** |
| LUX-Equity Green | 0,23 % | 1,370% | - | 1,60 % | 1,95 % ***** |
| LUX-Bond Green | 0,26 % | 0,91 % | - | 1,17 % | -0.6 % ***** |
| UniRak Nachhaltig C | 0,25 % | 0,85 % | 0,60 % | 1,70 % | - |
| UniRak Nachhaltig Konservativ C | 0,25 % | 0,85 % | 0,60 % | 1,70 % | - |

* Die bisherige Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu.

** LUX-Portfolio Global Flexible Serenity gibt es erst seit dem 23.11.2016. Dabei wurde die durchschnittliche Jahresrendite seit 2017 berücksichtigt.

*** LUX-Equity Best Sectors gibt es erst seit dem 13.02.2018. Dabei wurde die durchschnittliche Jahresrendite seit 2019 berücksichtigt.

**** Uninachhaltig Aktien Global gibt es erst seit dem 01.06.2018. Dabei wurde die durchschnittliche Jahresrendite seit 2019 berücksichtigt.

***** Vontobel Fund II - Vescore Active Beta gibt es erst seit dem 21.01.2019. Dabei wurde die durchschnittliche Jahresrendite seit 2020 berücksichtigt.

***** Uniindustrie 4.0 gibt es erst seit dem 28.02.2018. Dabei wurde die durchschnittliche Jahresrendite seit 2019 berücksichtigt.

***** LUX-Equity Green gibt es erst seit dem 16.11.2020. Rendite seit 2021 berücksichtigt

Dieses Dokument wird nur zur Veranschaulichung vorgelegt. Die Kosten und Gebühren, die tatsächlich innerhalb eines Portfolios entstehen, können je nach der tatsächlichen Zusammensetzung des Portfolios variieren. Diese werden jedem Inhaber eines Wertpapierportfolios jährlich mitgeteilt.