

Überblick über die voraussichtlichen Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumenten

R-PlanInvest

Das vorliegende Dokument gibt Ihnen einen Überblick über alle voraussichtlichen Kosten und Gebühren, die im Zusammenhang mit der Bereitstellung von Anlagedienstleistungen vom Typ R-PlanInvest entstehen.

Die für Produkte der Kategorie R-PlanInvest anfallenden Gebühren beschränken sich auf die Zeichnungsgebühr in Höhe von 1,25 %, die mit dem Finanzinstrument verbundenen Gebühren sowie die Bestandsprovision. Es fallen weder Verwahrgebühren noch Verwaltungsgebühren an und es wird keine Rücknahmegebühr erhoben.

Die Berechnung der voraussichtlichen Gebühren berücksichtigt alle in den folgenden Kategorien genannten Kosten und Gebühren, wie in der EU-Richtlinie MiFID 2014/65/EU (Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II)) vom 15. Mai 2014, die am 3. Januar 2018 in Kraft tritt, vorgeschrieben.

- **Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit von Raiffeisen erbrachten und in Rechnung gestellten Anlagedienstleistungen**

Diese beschränken sich auf die Zeichnungsgebühr in Höhe von 1,25 %, die dem Konto des Kunden bei jeder Zeichnung belastet wird. Es sind keine weiteren von Raiffeisen erhobene, einmalige, laufende, transaktionsbezogene oder sonstige Gebühren zu zahlen.

- **Von Drittparteien in Rechnung gestellte Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten**

Diese Rubrik umfasst alle laufenden Gebühren abzüglich eventueller Bestandsprovisionen. Hierzu gehören „management fees“, Transaktionsgebühren wie z.B. „brokerage fees“ sowie sonstige Kosten, wie z.B. die Performancegebühren des zugrunde liegenden OGAW.

Diese Gebühren werden innerhalb des Finanzinstrumentes erfasst und sind in dessen Preis enthalten. Sie werden dem Konto des Kunden nicht belastet.

Raiffeisen erhebt keine laufenden Gebühren im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten außer den Zeichnungsgebühren, welche in der Rubrik der Transaktionskosten im Zusammenhang mit von Raiffeisen erbrachten und in Rechnung gestellten Anlagedienstleistungen aufgeführt sind.

- **Von Raiffeisen vereinnahmte Bestandsprovisionen**

Falls der Emittent eines Finanzinstrumentes einen Teil der mit dem Finanzinstrument verbundenen laufenden Kosten an die Vertriebsstelle weitergibt, wird dieser Betrag als separate Gebühr aufgeführt, und die laufenden Kosten des Finanzinstrumentes werden abzüglich des retrozedierten Betrags ausgewiesen.

Die Aufstellung der voraussichtlichen Kosten berücksichtigt folgende Faktoren:

- **Der jährlich investierte Betrag** bestimmt die Höhe der Zeichnungsgebühren.
- **Die Haltedauer der Anlage** und
- **die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fonds** bestimmen, zusammen mit dem jährlich investierten Betrag, den Wert des Portfolios und damit die mit den Finanzinstrumenten verbundenen laufenden Kosten sowie die Bestandsprovisionen.

Dementsprechend wurde der nachstehende Überblick über die voraussichtlichen Kosten auf der Grundlage von Hypothesen in Bezug auf

- den jährlich investierten Betrag,
- die Haltedauer der Anlage und

- die durchschnittliche Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fonds ermittelt.

Die Schätzungen basieren auf der geltenden Gebührenstruktur von Raiffeisen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dieses Dokuments. Die Schätzungen für die mit den Finanzinstrumenten verbundenen Gebühren und Bestandsprovisionen basieren auf den für das Produkt R-PlanInvest zugelassenen Instrumenten und deren Kosten, wie vom Emittent zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dieses Dokuments mitgeteilt.

Beschreibung

R-PlanInvest ist ein Sparplan, mit dem Sie in Investmentfonds (SICAV) investieren. Er bietet potenziell höhere Erträge und ermöglicht es Ihnen, Ihren Bedürfnissen und künftigen Projekten entsprechend zu sparen. Wählen Sie aus den verschiedenen Fonds den zu Ihrer Anlagepolitik passenden Sparplan aus.

Im Rahmen von R-PlanInvest investieren Sie regelmäßig in Investmentfonds, die Ihrem persönlichen Profil entsprechen.

Der von Ihnen gewählte Betrag (minimum 50 €) wird regelmäßig in einen der von Raiffeisen angebotenen Fonds investiert. Die Einzahlungen erfolgen monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich per Dauerauftrag. Um den durchschnittlichen Zeichnungspreis zu optimieren, empfehlen wir eine monatliche Einzahlung.

Sie wählen entsprechend Ihren Erwartungen und Ihres Investmentprofils aus einer Vielzahl von Investmentfonds, die Raiffeisen Ihnen anbietet, den für Sie passenden Fonds. Die Auswahl erfolgt auf Basis Ihres Sparplans und Ihrer Risikobereitschaft.

Ihre Vorteile:

- Attraktive steuerliche Behandlung – in Luxemburg ansässige Kunden unterliegen keiner Quellensteuer
- Kursgewinne – nach einer Haltefrist von sechs Monaten realisierte Kursgewinne sind nicht zu versteuern
- Diversifizierung der Sparanlagen – Ergänzung zu Geldmarktanlagen
- Flexibilität – Einzahlungen können jederzeit ausgesetzt werden, ein Ausstieg aus R-PlanInvest ist jederzeit möglich
- Keine Mindestsumme für die Erstanlage erforderlich
- Kostengünstige Gebühren – Keine Verwahrungsgebühr, reduzierte Zeichnungsgebühr
- Einzahlungsrhythmus (punktuell, monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich) und Einzahlungsbetrag frei wählbar
- Durchschnittskosten-Effekt – Konstante, regelmäßige Einzahlungen in eine SICAV sorgen für einen Durchschnittskosten-Effekt. Diese so genannte „Cost-Averaging“-Strategie optimiert den durchschnittlichen Zeichnungspreis, da die Fluktuation der Zeichnungspreise ausgeglichen wird.

Merkmale:

- Anlagehorizont: fünf bis zehn Jahre (je nach ausgewähltem Fonds)
- Fondsauswahl: durch den Anleger aus den angebotenen SICAV
- Mindestbetrag und Rhythmus: 50 €/Monat, 150 €/Quartal, 300 €/Halbjahr oder 600 €/Jahr
- Außerplanmäßige Einzahlungen: jederzeit möglich
- Entnahmen sind jederzeit und ohne Gebühren möglich, die Konto-Gutschrift erfolgt innerhalb von zwei bis drei Tagen.
- SICAV Zeichnungsgebühr: 1,25 % (ermäßigte Gebühr)
- Rücknahmegebühr: Gratis
- Verwahrgebühr: Gratis
- Mitteilung bei jeder Transaktion, Depotauszug: jährlich



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

Dieser Abschnitt beschreibt die voraussichtlichen Kosten und Gebühren anhand des Beispiels des zugrunde liegenden Fonds „LUX-Portfolio Balanced“.

Hypothesen für die Berechnung:

Haltedauer der Anlage:	10 Jahre
Jährlicher investierter Betrag:	1.200 €
Wert des Portfolios nach 10 Jahren:	11.850 €
Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fonds:	0,72 % (arithmetischer Durchschnitt 2015-2019) *

Detaillierte Aufgliederung gemäß den gesetzlich vorgeschriebenen Kategorien:

	JAHRESDURCHSCHNITT	
	BETRAG	PROZENTSATZ
Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit von Raiffeisen erbrachten und in Rechnung gestellten Anlagendienstleistungen		
- einmalig	-	-
- laufend	-	-
- transaktionsbezogen	15,00 EUR	0,24 %
- sonstige	-	-
Zwischensumme	15,00 EUR	0,24 %
Von Drittparteien in Rechnung gestellte Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten		
- einmalig	-	-
- laufend, abzüglich eventueller Bestandsprovisionen	63,59 EUR	1,03 %
- transaktionsbezogen	-	-
- sonstige	-	-
Zwischensumme	63,59 EUR	1,03 %
Von Raiffeisen vereinnahmte Bestandsprovisionen	-	-
Gesamtsumme	78,59 EUR	1,27 %

Die **jährlichen durchschnittlichen Gesamtkosten** eines Portfolios, das den vorstehend definierten Kriterien entspricht, werden auf 78,59 € geschätzt, d.h. 1,27 % seines Durchschnittswerts. Die Kosten und Gebühren variieren in Abhängigkeit von der Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fonds.

Bleibt der jährlich investierte Betrag konstant, so bleibt der jährliche Betrag an Zeichnungsgebühren ebenfalls konstant. Hingegen steigt der Wert des Portfolios jedes Jahr, und damit steigt auch der Betrag an den mit dem zugrunde liegenden Fonds verbundenen laufenden Kosten, wobei angenommen wird, dass der Prozentsatz der mit dem zugrunde liegenden Fonds verbundenen Kosten jedes Jahr gleich bleibt.

Der Prozentsatz der jährlichen Zeichnungsgebühren und der Prozentsatz der jährlichen Kosten im Verhältnis zum durchschnittlichen Wert des Portfolios verringern sich von Jahr zu Jahr.



Kosten in Verbindung mit dem zugrunde liegenden Fonds

Dieser Abschnitt beschreibt die voraussichtlichen Kosten und Gebühren für alle zugrunde liegenden Fonds, die im Zusammenhang mit der Bereitstellung von Anlagedienstleistungen vom Typ R-PlanInvest zugänglich sind.

Hypothesen für die Berechnung:

Jährlich investierter Betrag:

1.200 €

Haltedauer der Anlage:

10 Jahre

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fonds:

Arithmetischer Durchschnitt 2015-2019 *

Zugrunde liegender Fonds	Zeichnungsgebühren	Mit dem Finanzinstrument verbundene Gebühren	Bestandsprovisionen	Gesamtkosten	Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung (arithmetischer Durchschnitt 2015-2019) *
LUX-Portfolio Defensive	0,25 %	1,03 %	-	1,28 %	0,00 %
LUX-Portfolio Balanced	0,24 %	1,03 %	-	1,27 %	0,72 %
LUX-Portfolio Growth	0,24 %	1,32 %	-	1,56 %	0,87 %
LUX-Portfolio Dynamic	0,24 %	1,37 %	-	1,61 %	0,93 %
LUX-Croissance	0,25 %	1,00 %	-	1,25 %	-0,35 %
LUX-Equity Emerging Markets	0,26 %	2,48 %	-	2,74 %	-1,44 %
Uniglobal	0,20 %	0,85 %	0,60 %	1,65 %	5,34 %
LUX-Equity Europe	0,24 %	1,30 %	-	1,54 %	0,61 %
Vontobel Fund – Clean Technology	0,21 %	1,06 %	0,99 %	2,26 %	4,21 %
Vontobel – European Equity	0,24 %	1,04 %	0,99 %	2,27 %	1,34 %
LUX-Equity Low Volatility	0,23%	1,32 %	-	1,55 %	1,73 %
LUX-Equity Global	0,23 %	1,34 %	-	1,57 %	1,84 %
LUX-Equity High Dividend	0,23 %	1,33 %	-	1,56 %	1,71 %
LUX-Portfolio Global Flexible	0,24 %	1,39 %	-	1,63 %	1,53 % **
LUX-Portfolio Global Flexible Serenity	0,24 %	1,40 %	-	1,64 %	1,14 % ***
LUX-Equity Best Sectors	0,24 %	1,36 %	-	1,60 %	0,85 % ****
Uninachhaltig Aktien Global	0,26 %	0,88 %	0,60 %	1,74 %	-1,11 % *****
Vontobel Fund – Bond Global Aggregate	0,25 %	1,04 %	0,99 %	2,28 %	0,11 %
Vontobel Fund II – Vescore Active Beta	0,21 %	1,13 %	0,99 %	2,33 %	4,72 % *****
LUX-Bond Green	0,24 %	0,91 %	-	1,15 %	0,87 % *****

Durchschnittskosten pro Jahr in Prozent des durchschnittlichen Portfoliowerts

* Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftigen Kursentwicklungen.

** LUX-Portfolio Global Flexible besteht erst seit dem 19.10.2015. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 19.10.2015 wurde berücksichtigt.

*** LUX-Portfolio Global Flexible Serenity besteht erst seit dem 23.11.2016. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 23.11.2016 wurde berücksichtigt.

**** LUX-Equity Best Sectors besteht erst seit dem 13.02.2018. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 13.02.2018 wurde berücksichtigt.

***** Uninachhaltig Aktien Global besteht erst seit dem 01.06.2018. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 01.06.2018 wurde berücksichtigt.

***** Vontobel Fund II - Vescore Active Beta besteht erst seit dem 21.01.2019. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 21.01.2019 wurde berücksichtigt.

***** LUX-Bond Green besteht erst seit dem 21.10.2019. Die durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit dem 21.10.2019 wurde berücksichtigt.

Dieses Dokument dient nur zur Veranschaulichung. Die in einem Portfolio tatsächlich anfallenden Kosten und Aufwendungen können je nach der tatsächlichen Zusammensetzung des Portfolios variieren. Diese werden jedem Inhaber eines Wertpapierportfolios ab 2019 jährlich mitgeteilt.



