

Beispiel für ein Produktinformationsblatt (Aktienfonds)

1. Produktbezeichnung	xxx-Fonds, ISIN: xxxxxxxxxx
2. Produktart	Aktienfonds
3. Anbieter/ Emittent	xxx (Bank) xxx (Emittent)
4. Produktbeschreibung	Der Aktien-Investmentfonds ist ein Wertpapier-Sondervermögen, das sich aus einer Vielzahl von durch das Fondsmanagement nach dem Prinzip der Risikostreuung ausgewählten in- und ausländischen Aktien zusammensetzt. Anleger erwerben einen Bruchteil am Fondsvermögen, der gemäß dem investierten Kapitalbetrag errechnet wird. Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Der aktuelle Rücknahmepreis der Fondsanteile wird banktäglich auf der Basis des aktuellen Kurswertes der im Fonds enthaltenen Wertpapiere ermittelt.
5. Risiken	<u>Kursrisiko/Geschäftsrisiko</u> Es besteht die Möglichkeit geringer und größerer Kursverluste durch schlechte Managementleistungen, die negative Entwicklung einzelner Aktien oder der Aktienmärkte insgesamt. Über den Erwerb der indirekt durch die Fondsanteile verbrieften Aktienanteile geht der Anleger bezogen auf die einzelnen Aktiengesellschaften ein unternehmerisches Risiko bis hin zum Totalverlust ein. Dies kann durch die Steuerung auf viele Aktienwerte abgemildert werden. <u>Emittentenrisiko/Kreditrisiko</u> Das Produkt unterliegt nicht der Einlagensicherung . Die durch den Fonds erworbenen Wertpapiere bilden ein vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrenntes Sondervermögen , an dessen Wert der Anleger gemäß der Anzahl der erworbenen Fondsanteile beteiligt ist. Das bedeutet, dass das Anlagekapital als Sondervermögen rechtlich vom Vermögen des Fondsanbieters getrennt ist. Sollte der Fondsanbieter insolvent werden, fließt das Anlagevermögen nicht in die Insolvenzmasse ein. <u>Fremdwährungsrisiko</u> Es bestehen Währungsrisiken durch Investitionen in auf andere Währungen lautende Wertpapiere.
6. Rendite	<u>Laufende Erträge</u> Der Aktienfonds bietet keine festen Erträge. Die jährliche Ertragsausschüttung ist abhängig von den erzielten Dividenden- und Zinserträgen. <u>Kursgewinne</u> Die Investition in den Aktienfonds bietet die Chance auf einen langfristigen Kapitalzuwachs durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Fonds enthaltenen Wertpapiere. Erzielte Kursgewinne können durch den Verkauf der Anteile zum gestiegenen Rücknahmepreis realisiert werden.
7. Kosten	<u>beim Erwerb</u> <ul style="list-style-type: none"> • Ausgabeaufschlag: x % (regulär: y %) • Erwerbskosten bei Börsenkauf (Bankprovision und Maklercourtage, Höhe abhängig vom Erwerbsweg) <u>im Bestand</u> <ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsvergütung p.a.: x %, davon Bestandsprovision: x % • Erfolgsabhängige Vergütung: keine • Gesamtkosten (TER) p.a.: x % • Außerdem fallen innerhalb des Fonds Transaktionskosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren an. <u>bei Veräußerung/Kündigung</u> <ul style="list-style-type: none"> • Verkaufskosten bei Börsenverkauf (Bankprovision und Maklercourtage, Höhe abhängig vom Veräußerungsweg)
8. Verfügbarkeit	Die Fondsanteile können börsentäglich zum aktuellen Rücknahmepreis an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden. Ein Verkauf über die Börse ist ebenfalls möglich.
9. Besteuerung	Die gutgeschriebenen Zins- und Dividendenerträge sowie realisierte Kursgewinne unterliegen der Abgeltungssteuer. <i>Hinweis: Zur Klärung steuerlicher Fragen sollte ein/e Steuerexperte/in eingeschaltet werden.</i>
10. Sonstiges	Ein Nachweis der Termingeschäftsfähigkeit ist nicht erforderlich. Risikomaß: Sharpe-Ratio