

# Informationen zu historischen Chart- und Performanceangaben von Wertpapieren

Bitte beachten Sie bei der Einschätzung und Berechnung zukünftiger Renditen auf Grundlage von historischen Chart- und Performanceangaben folgende Hinweise:

- › Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.
- › Zusätzliche Kosten (z.B. Transaktionskosten oder Depotgebühren) und Steuern auf Ebene des Anlegers wirken sich nachteilig auf die Wertentwicklung aus.
- › Anlagen in Fremdwährungen unterliegen direkt und indirekt Wechselkursschwankungen und können somit die Wertentwicklung positiv oder negativ beeinflussen.
- › Die auf der Wertpapier-Detailseite unter Kursperformance abgebildeten Werte beziehen sich immer auf den unmittelbar vorausgegangenen Referenzzeitraum.

## Beispielrechnung zum Einfluss von Transaktionskosten auf den Gewinn einer Anlage:

|                              | Aktie   | Aktie   | Fonds   | Fonds   |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Haltedauer                   | 1 Jahr  | 5 Jahre | 1 Jahr  | 5 Jahre |
| Anlagebetrag                 | 2.500 € | 2.500 € | 2.500 € | 2.500 € |
| Entgelt                      | 57 €    | 63 €    | 125 €   | 125 €   |
| Fiktiver Gewinn              | 150 €   | 750 €   | 125 €   | 625 €   |
| Fiktiver Gewinn nach Entgelt | 93 €    | 687 €   | 0 €     | 500 €   |

Bei der Beispielrechnung für Aktien wurden die aktuellen Entgelte bei Wertpapiergeschäften der UmweltBank (kaufmännisch auf volle Euro gerundet) zu Grunde gelegt, bei den Fonds ein Agio von fünf Prozent. Da die UmweltBank aktuell keine Depotgebühren in Rechnung stellt, wurden diese nicht berücksichtigt.