

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 Umwelt-Bank (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.