

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name Anteilklasse/PRIIP: PORTA EQUITY ELTIF I

Hersteller: HANSAINVEST LUX S.A., 19 rue de Flaxweiler, 6776 Grevenmacher, Luxemburg

Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes AIF-Publikumssondervermögen und wird von der HANSAINVEST LUX S.A. (im Folgenden auch „HANSAINVEST LUX/wir/uns/Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet. Die HANSAINVEST LUX gehört zur SIGNAL IDUNA Gruppe.

WKN / ISIN: A3ETA4 / LU2736443420

Name Fonds: PORTA EQUITY ELTIF

LEI / Produktkennung Fonds: 5299007UIKBS9YGPKH74

Unsere Website: www.hansainvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +352 27 35 71 – 10

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“), Luxemburg, ist für die Aufsicht der HANSAINVEST LUX S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg und Deutschland zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 29.11.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?**Art**

Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes AIF-Publikumssondervermögen (im Folgenden auch: „Publikums-AIF/Fonds/Produkt/Sondervermögen“). Der Publikums-AIF PORTA EQUITY ELTIF ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen, der von einer Anzahl von Anlegern Kapital einsammelt, um es gemäß einer festgelegten Anlagestrategie zum Nutzen dieser Anleger zu investieren.

Informationen über die anderen Anteilklassen des Publikums-AIF, die in Ihrem Mitgliedsstaat vertrieben werden, können Sie unter <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> oder bei uns erhalten.

Laufzeit

Der Fonds hat eine Laufzeit von 20 Jahren ab dem 15.04.2024 (Auflagedatum). Die Laufzeit kann von uns in unserem alleinigen Ermessen um bis zu 2 (zwei) mal 10 (zehn) Jahre verlängert werden. Insgesamt kann die Laufzeit des Fonds somit bis zu 40 Jahre betragen. Eine solche Verlängerung ist den Anlegern unverzüglich mitzuteilen. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Recueil Electronique des Sociétés et Associations (RESA) und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Eine Rücknahme von Anteilen ist – ungeachtet der Höhe des Rückgabebetrag – frühestens erst dann möglich, wenn Sie die Anteile mindestens 24 Monate gehalten haben („Mindesthaltedauer“). Der Rücknahmeantrag muss mit einer Frist von mindestens 12 Monaten zum jeweiligen Rücknahmetag („Kündigungsfrist“) durch eine unwiderrufliche Rückgabeerklärung gegenüber Ihrer depotführenden Stelle gestellt werden. Der jeweilige Rücknahmetag ist der jeweils letzte Bewertungstag eines Kalenderquartals. Dies ist erstmals zulässig ab dem 15.04.2026 (24 Monate nach Zulassung des Fonds). Danach können Sie bereits nach 12 Monaten mit einer Frist von 12 Monaten kündigen. Wir können die Kündigungsfrist nach freiem Ermessen um 3 Monate verlängern, sodass die Kündigungsfrist 15 Monate beträgt („Verlängerte Kündigungsfrist“). Im Falle einer verlängerten Kündigungsfrist kann es unter gewissen Umständen sein, dass wir Ihren Rücknahmeantrag nicht annehmen. Details entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter „8.2. Verlängerte Kündigungsfrist“. Wir können die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Weitere Gründe für eine Aussetzung der Anteilrücknahmen können Sie dem Prospekt unter „8.4 Überschreitung des zulässigen Gesamtbetrags von Rücknahmen (Rücknahmebeschränkung)“ entnehmen.

Ziele

Anlageziel des Fonds ist es, für die Anleger attraktive risikoadjustierte Renditen aus langfristigen Anlagen im Sinne der ELTIF-Verordnung zu erzielen. Das angestrebte Fondsvolumen beträgt 100 Mio. Euro. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Das Vermögen des Fonds wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung gemäß Teil II des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen ausschließlich in Vermögenswerte investiert, die als zulässige Anlagen im Sinne des Artikels 9 (1) der ELTIF-Verordnung qualifizieren. Die Anlagepolitik des Fonds besteht im Wesentlichen darin, in Zielfonds zu investieren, die als zulässige Anlagevermögenswerte im Sinne des Artikel 10 (1) (d) der ELTIF-Verordnung qualifizieren und in den Bereichen Private Equity, Venture Capital und Private Debt investieren. Unter Umständen können Private Debt-Zielfonds auch Immobilien oder Infrastruktur finanzieren. Daneben kann der Fonds in Liquide Anlagen im Sinne von Artikel 9 (1) b) der ELTIF-Verordnung investieren. Hierunter können auch Zielfonds fallen, die zwar nicht die Kriterien eines zulässigen Zielfonds erfüllen, die aber für einen OGAW entweder als anderer OGAW oder als so genannte „andere OGA“ erwerbbar wären. Sonstige Investments sind ausgeschlossen. Der Fonds tätigt insbesondere keine Direktanlagen in Unternehmen und qualifizierte Portfoliounternehmen. Der Fonds darf Kredite bis zu 50 % seines Nettoinventarwertes aufnehmen. Dabei gelten die Anforderungen der ELTIF-Verordnung und die Regelungen im Prospekt. Die liquiden Anlagen des Fonds (einschließlich Sonstiger Zielfonds) können maximal 45 % des Kapitals ausmachen. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Der Fonds hat auch nicht das Ziel einer nachhaltigen Investition. Der Fonds verfolgt keine dezidierte ESG-Strategie. Unter ESG versteht man die Berücksichtigung von Kriterien aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance). Die Anlagestrategie des Fonds beinhaltet einen aktiven Managementprozess. Der Fonds bildet weder einen Index ab, noch orientiert sich die Gesellschaft für den Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Dies bedeutet, dass der Fondsmanager die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände auf Basis eines festgelegten Investitionsprozesses aktiv identifiziert, im eigenen Ermessen auswählt und nicht passiv einen Referenzindex nachbildet. Grundlage des Investitionsprozesses ist ein etablierter Research Prozess, bei dem der Fondsmanager potenziell interessante Zielfonds und Vermögensgegenstände insbesondere auf Basis von Datenbankanalysen, Jahres- und Quartalsberichten, Wirtschaftsprognosen, öffentlich verfügbaren Informationen und persönlichen Eindrücken und Gesprächen analysiert. Bei der Auswahl der Zielfonds versucht der Fondsmanager nur etablierte, erfahrene und spezialisierte Asset-Manager mit einem nachweislich positiven Track Record auszuwählen, deren Fonds über attraktive Liquiditäts- und Investitionsprofile mit niedrigen und attraktiven Gebührenstrukturen verfügen. Nach Durchführung dieses Prozesses entscheidet der Fondsmanager unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben und Anlagebedingungen über den Kauf und Verkauf des konkreten Vermögensgegenstandes. Gründe für An- oder Verkauf können hierbei insbesondere eine veränderte Einschätzung der zukünftigen Entwicklung, die aktuelle Markt- oder Nachrichtenlage, die regionalen, globalen oder branchenspezifischen Konjunktur- und Wachstumsprognosen und die zum Zeitpunkt der Entscheidung bestehende Risikotragfähigkeit oder Liquidität des Fonds sein. Bei der Zusammensetzung des Portfolios versucht der Fondsmanager eine hohe Diversifizierung hinsichtlich unterschiedlicher Asset-Manager, Regionen, Branchen, Strategien, Laufzeiten, Investmentfokus und interessanter Opportunitäten von bestehenden („Secondaries“) und neu aufgesetzten („Primaries“) Zielfonds mit einer höheren erwarteten risikoadjustierten Rendite zu erreichen. Im Rahmen des Investitionsprozesses werden auch die mit dem An- oder Verkauf verbundenen möglichen Risiken berücksichtigt. Risiken können hierbei eingegangen werden, wenn der Fondsmanager das Verhältnis zwischen Chance und Risiko positiv einschätzt. Der Publikums-AIF darf Derivate nur zum Zweck der Absicherung einsetzen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z.B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.

Die Erträge des Publikums-AIF werden grundsätzlich ausgeschüttet.

Verwahrstelle für den Publikums-AIF ist die Donner & Reuschel AG, Niederlassung Luxembourg, Grevenmacher.

Das Verwaltungsreglement ist Bestandteil der Fondsdokumente. Den Prospekt (inklusive Verwaltungsreglement), den Jahresbericht und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/3781>. Information über den aktuellen Anteilspreis erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>.

Wir sind aufgrund gesetzlicher Bestimmungen dazu verpflichtet, Ihnen diese Unterlagen bereitzustellen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts Ihrer Anlagesumme benötigen. Sie müssen in der Lage sein, die eingeschränkte Verfügbarkeit Ihrer Anteile hinzunehmen. Diese Einschätzung stellt keine Anlageberatung dar, da Ihre persönlichen Umstände nicht berücksichtigt werden, sondern soll Ihnen nur einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Publikums-AIF Ihrer Anlageerfahrung, Ihrer Risikoneigung und Ihrem Anlagehorizont entspricht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Weitere Risiken (u.a. operationelle Risiken sowie Beteiligungs- und Liquiditäts-Risiken etc.) und Informationen hierzu können Sie Seite 36 ff. des Prospekts entnehmen.

Bitte beachten Sie die Angaben im Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes und einer geeigneten Benchmark in den letzten 25 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre		Anlagebeispiel: 10.000 EUR		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen ¹	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Minimum		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.700 EUR	480 EUR	80 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-73,0 %	-26,2 %	-21,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.700 EUR	2.830 EUR	5.480 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-73,0 %	-11,9 %	-3,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.910 EUR	13.380 EUR	28.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,1 %	3,0 %	5,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	21.380 EUR	50.210 EUR	36.620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	113,9 %	17,5 %	6,7 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen März 2000 und März 2020.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen Dezember 2001 und Dezember 2021.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen Februar 2003 und Februar 2023.

Was geschieht, wenn die HANSAINVEST LUX S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der HANSAINVEST LUX S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der HANSAINVEST LUX S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

¹ Bitte beachten Sie die Mindestholdedauer von 24 Monaten und die Kündigungsfrist von 12 Monaten – bei einer Verlängerung 15 Monate. Weitere Details können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen ²	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	280 EUR	4.250 EUR	20.933 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	2,8 %	2,9 % pro Jahr	3,0 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,3 % vor Kosten und 5,4 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen ³
Einstiegskosten	Bis zu 0,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	0 EUR
Ausstiegskosten	Bis zu 0,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung für zukünftige Kosten auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Sollten keine tatsächlichen Kosten des letzten Jahres vorliegen (z.B. bei Neuauflagen oder Übernahmen), werden die Kosten basierend auf den Anlagegrundsätzen und den vereinbarten Gebühren geschätzt.	244 EUR
Transaktionskosten	0,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,3 % Performancegebühr p.a. 12,5 % (max. Höchstsatz: 20 % (vom Fondsvermögen)) der positiven Wertentwicklung über der Hurdle Rate von 1,5 % + 12-Monats-Euribor mit High-Water-Mark (HWM). Der tatsächliche Betrag hängt von der Erfolgsvergütung zugrundeliegenden Bedingungen ab. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, da noch keine testierten Daten vorliegen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Sollten für ein oder mehrere Jahre keine tatsächlichen Kosten vorliegen (z.B. bei Neuauflagen oder Übernahmen), werden diese Kosten basierend auf den Anlagegrundsätzen und den vereinbarten Gebühren geschätzt.	31 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre. Das Produkt hat eine Mindesthaltedauer von 24 Monaten bei einer Kündigungsfrist von 12 Monaten vor dem jeweiligen Rücknahmetag.

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Das Produktkonzept sieht eine lange Haltedauer vor, da die Vermögensgegenstände längerfristigen Investitions- und Finanzierungszyklen unterliegen. Anteile können Sie über Ihr depotführendes Institut an uns zurückgeben. Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit, Ihre Anteile an einen geeigneten Dritten zu übertragen. Bitte beachten Sie, dass hierbei gegebenenfalls Transaktionskosten bei Ihrer depotführenden Stelle in Rechnung gestellt werden. Eine Rückgabe Ihrer Anteile ist frühestens nach Einhaltung einer Mindesthaltedauer von 24 Monaten bei einer Kündigungsfrist von 12 Monaten zum Rücknahmetag möglich. Unter Umständen kann für Sie eine verlängerte Kündigungsfrist von 15 Monaten gelten, sodass Sie in diesem Fall Ihre Anteile frühestens nach 27 Monaten zurückgeben können. Die Rücknahme von Anteilen kann erheblichen Einschränkungen unterliegen. Sie können sich unter Umständen nicht darauf verlassen, dass Sie Ihre Anteile tatsächlich wie geplant zurückgeben können. Sie können gemäß Artikel 30 (7) der ELTIF-Verordnung Ihre Zeichnung innerhalb von zwei (2) Wochen nach der Zeichnung von Anteilen des Fonds stornieren und erhalten Ihr Geld ohne Abzüge zurück.

Informationen zur Rückgabe und zu möglichen Rückgabe- und Haltefristen können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ unter dem Unterpunkt „Laufzeit“ entnehmen.

Weitergehende Informationen können Sie dem Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, Beschwerden über den Fonds oder über unser Verhalten oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft online, per Post oder telefonisch an uns zu übermitteln.

Schreiben Sie an beschwerde@hansainvest.lu, oder postalisch an HANSAINVEST LUX S.A., Abteilung Compliance, 19, rue de Flaxweiler L-6776 Grevenmacher, oder rufen Sie uns an unter +352 27 35 71 - 10

Nähere Informationen erhalten Sie unter <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/compliance-luxemburg-dokumente/Bearbeitung>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung sind aktuell noch nicht verfügbar, da noch keine ausreichende Datenhistorie vorliegt, um die Wertentwicklung der Vergangenheit in nützlicher Weise zu präsentieren; sobald diese verfügbar ist, erhalten Sie diese kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/3781>. Eine Darstellung früherer monatlich ermittelter Performance-Szenarien erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance-szenarien>. Sobald diese verfügbar sind, können Sie unter „Archiv“ dem Basisinformationsblatt/den Basisinformationsblättern Informationen zu Quoten aus vorherigen Jahren/Zeiträumen entnehmen: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fonds/details/3781/downloads>

Das Basisinformationsblatt ist in folgenden Sprachen erhältlich: Deutsch.

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Bitte beachten Sie, dass in diesem Dokument aus regulatorischen Gründen unterschiedliche Regelungen für die Rundung von Geldbeträgen und Prozentwerten Anwendung finden. Es können Rundungsdifferenzen und Abweichungen zu anderen Unterlagen für dieses Produkt auftreten.

² Bitte beachten Sie die Mindesthaltedauer von 24 Monaten und die Kündigungsfrist von 12 Monaten – bei einer Verlängerung 15 Monate. Weitere Details können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.

³ Bitte beachten Sie die Mindesthaltedauer von 24 Monaten und die Kündigungsfrist von 12 Monaten – bei einer Verlängerung 15 Monate. Weitere Details können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.