

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: TBF GLOBAL INCOME EUR R

Hersteller: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Publikumssondervermögen (UCITS) und wird von der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (im Folgenden auch „wir/uns/Gesellschaft/HANSAINVEST“) verwaltet. Die HANSAINVEST gehört zur SIGNAL IDUNA Gruppe.

WKN / ISIN: A1JUV7 / DE000A1JUV78

Name Fonds: TBF GLOBAL INCOME

LEI / Produktkennung Fonds: 5493002P2K5AAI444U89

Unsere Website: <http://www.hansainvest.com>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 40 300 57 – 0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Deutschland und Österreich zugelassen.

Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 16.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Publikumssondervermögen (UCITS), im Folgenden auch: „Fonds/Produkt/Sondervermögen“. Das Sondervermögen TBF GLOBAL INCOME 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 Fonds, die in Ihrem Mitgliedsstaat vertrieben werden, können Sie unter

<https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> oder bei uns erhalten.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Gesellschaft ist berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Die Gesellschaft erwirbt und veräußert die zugelassenen Vermögensgegenstände nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. Der Fonds setzt sich zu mindestens 51 % aus verzinslichen Wertpapieren zusammen. Die Anlagepolitik sieht einen strukturierten Managementansatz vor. Der Fonds ist überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren in- und ausländischer Emittenten investiert. Die durchschnittliche Laufzeit aller Anleihen wird von einer quantitativen Datenbank gesteuert. Aktien und Aktienzertifikate dürfen max. 25% des Wertes des Fonds ausmachen. Nach Vorgabe der von der Datenbank vorgegebenen Auslösepunkte wird ein Aufbau/Abbau der Gewichtung der Positionen im Aktienbereich vorgenommen. Die der Aktienquote zugerechneten Werte setzen sich aus den Bausteinen Index, Substanz und Wachstum zusammen, deren Gewichtung ebenfalls quantitativ gesteuert wird. Die Gewichtung und Berücksichtigung der Kriterien der Anlagepolitik kann variieren und zur vollständigen Nichtbeachtung oder zur deutlichen Überbewertung einzelner oder mehrerer Kriterien führen. Die Kriterien sind weder abschließend noch vollzählig, so dass ergänzend andere, hier nicht genannte Kriterien verwendet werden können, um insbesondere auch zukünftigen Entwicklungen Rechnung zu tragen. Aufgrund der vorgesehenen Anlagepolitik kann die Umsatzhäufigkeit im Fonds stark schwanken (und damit im Zeitablauf unterschiedlich hohe Belastungen des Fonds mit Transaktionskosten auslösen). Der Fonds bewirbt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen und ist damit als Fonds gem. Art. 8 Abs. 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) zu qualifizieren. Details der berücksichtigten Merkmale sind dem Anhang „Ökologische und/oder soziale Merkmale“ zum Prospekt und der Homepage unter <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453> zu entnehmen. Die Anlagestrategie des Fonds basiert auf einem aktiven Managementprozess. Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch beruht die Anlagestrategie auf der Nachbildung der Entwicklung eines oder mehrerer Indizes. Der Fondsmanager orientiert sich für den Fonds nicht an einem festgelegten Vergleichsmaßstab und verwendet keinen Referenzwert, weil der Fonds eine benchmarkunabhängige Performance erreichen soll. Dies bedeutet, dass der Fondsmanager die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände auf Basis eines festgelegten Investitionsprozesses aktiv identifiziert und im eigenen Ermessen auswählt. Grundlage der Entscheidungen ist ein etablierter Investment-Prozess, bei dem der Fondsmanager potentiell interessante Anlagemöglichkeiten wie Unternehmen, Wirtschaftszweige, Staaten oder Regionen insbesondere auf Basis von Datenbankanalysen, Unternehmensberichten, Wirtschaftsprognosen, öffentlich verfügbaren Informationen und persönlichen Eindrücken und Gesprächen analysiert. Nach Durchführung dieses Prozesses entscheidet der Fondsmanager unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben und Anlagebedingungen über den Kauf und Verkauf des konkreten Vermögensgegenstandes. Dabei werden auch die mit dem An- oder Verkauf verbundenen möglichen Risiken berücksichtigt. Gründe für An- oder Verkauf können hierbei insbesondere eine veränderte Einschätzung der zukünftigen Unternehmensentwicklung, 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. Risiken können hierbei eingegangen werden, wenn der Fondsmanager das Verhältnis zwischen Chance und Risiko positiv einschätzt. Das Fondsmanagement darf für den Fonds Derivatgeschäfte zum Zwecke der Absicherung, der effizienten Portfoliosteuerung und der Erzielung von Zusatzerträgen, d.h. auch zu spekulativen Zwecken, 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 der Anteilklasse werden grundsätzlich ausgeschüttet.

Verwahrstelle für das Sondervermögen ist die DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg.

Die Anlagebedingungen sind Bestandteil der Fondsdokumente. Den Prospekt (inklusive Anlagebedingungen), den Jahresbericht und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Informationen 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 mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts Ihrer Anlagesumme benötigen. Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahr(en) aus dem Fonds zurückziehen wollen. Diese Einschätzung stellt keine Anlageberatung dar, da Ihre persönlichen Umstände nicht berücksichtigt werden, sondern soll Ihnen nur einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) halten.

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

Weitere Risiken (u.a. Kontrahenten-, Verwahr-, Liquiditätsrisiko, operationelle Risiken etc.) und Informationen hierzu können Sie dem Prospekt entnehmen. Bitte beachten Sie die Angaben im Abschnitt „Wie lange sollte 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 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	8.380 EUR	7.300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,2 %	-10,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.620 EUR	8.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,8 %	-4,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.930 EUR	10.060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,7 %	0,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.340 EUR	12.210 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,4 %	6,9 %

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 zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2019 und Februar 2022.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2022 und Oktober 2025.

Was geschieht, wenn die HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH 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.

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	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	504 EUR	977 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	5,0 %	3,1 % 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 3,3 % vor Kosten und 0,2 % 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
Einstiegskosten	Aktuell 3,0 % Ausgabeaufschlag gemäß Prospekt (maximaler Ausgabeaufschlag gemäß der Besonderen Anlagebedingungen 3,0 %). Ggf. können noch zusätzliche Kosten anfallen, die uns nicht bekannt sind. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, oder Ihr persönlicher Finanzberater teilt Ihnen die tatsächlichen Einstiegskosten mit.	291 EUR
Ausstiegskosten	Aktuell 0,0 % Rücknahmeabschlag gemäß Prospekt (maximaler Rücknahmeabschlag gemäß der Besonderen Anlagebedingungen 0,0 %). Ggf. können noch zusätzliche Kosten anfallen, die uns nicht bekannt sind. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, oder Ihr persönlicher Finanzberater teilt Ihnen die tatsächlichen Ausstiegskosten mit.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,8 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Sollten keine tatsächlichen Kosten des letzten Jahres vorliegen, werden die Kosten bei einer Neuauflage auf der Basis des prognostizierten Fondsvolumens im ersten Geschäftsjahr geschätzt und bei einer Übernahme anhand des zu übernehmenden Portfolios ermittelt.	179 EUR
Transaktionskosten	0,3 % 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.	34 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,0 % Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer beträgt 3 Jahre. Die Berechnung basiert auf historischen Daten. Somit stellt die empfohlene Haltedauer nur einen Richtwert dar. Es ist möglich, die Anlage vorzeitig aufzulösen. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Gesellschaft kann das Verfahren des sog. Swing Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und/oder Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger verteilt werden und sich damit das Risiko vor einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger reduziert. Die Gesellschaft darf im Interesse der Anleger illiquide Vermögenswerte abspalten. Weitere Details sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Anteile können Sie über Ihr depotführendes Institut veräußern. Bitte beachten Sie, dass beim Verkauf gegebenenfalls ein Rücknahmeabschlag anfallen kann sowie Transaktionskosten bei Ihrer depotführenden Stelle in Rechnung gestellt werden können.

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 compliance@hansainvest.de, oder postalisch an HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg oder rufen Sie uns an unter +49 40 300 57 - 0

Nähere Informationen erhalten Sie unter <https://www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung der letzten 10 Jahre erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Eine Darstellung früherer monatlich ermittelter Performance-Szenarien erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performanceszenarien>. 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/453/downloads>.

Das Basisinformationsblatt ist in folgenden Sprachen erhältlich: Deutsch.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. 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.

Key Information Document

Objective

This information sheet provides you with key information about this investment product. It is not promotional material. This information is required by law to help you understand the nature, risks, costs and potential gains and losses associated with this product, and to help you compare it with other products.

Product

Name of unit class/PRIIP: TBF GLOBAL INCOME EUR R

Issuer: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg

The fund is a UCITS (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities) established in Germany and is managed by HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (hereinafter also referred to as 'we/us/the Company/HANSAINVEST'). HANSAINVEST is part of the SIGNAL IDUNA Group.

WKN / ISIN: A1JUV7 / DE000A1JUV78

Fund name: TBF GLOBAL INCOME

LEI / Fund Product Identifier: 5493002P2K5AAI444U89

Our website: <http://www.hansainvest.com>

For further information, please call: +49 40 300 57 – 0

The Federal Financial Supervisory Authority (BaFin) is responsible for supervising HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH in relation to this key information document.

This PRIIP is authorised in Germany and Austria.

Date of the last revision of the key information document: 16.04.2026

What type of product is this?**Type**

The fund is a UCITS (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities) established in Germany, hereinafter also referred to as: 'fund/product/special fund'. The TBF GLOBAL INCOME special fund is an undertaking for collective investment that pools capital from a number of investors in order to invest it in accordance with a defined investment strategy for the benefit of those investors.

Information on the other share classes of the Fund that are marketed in your Member State is available at <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> or from us.

Term

The fund has an indefinite term. The company is entitled to terminate the management of the fund by giving notice in the Federal Gazette and, in addition, in the annual or half-yearly report. With regard to the option to redeem units and the frequency of such redemptions, please refer to the section 'How long should I hold the investment, and can I withdraw money early?'.

Objectives

The fund's investment objective is to achieve the highest possible capital growth. In doing so, it aims to generate a return whilst maintaining an appropriate level of risk. The company acquires and disposes of eligible assets based on its assessment of the economic and capital market situation, as well as the outlook for the stock markets. At least 51% of the fund's portfolio consists of interest-bearing securities. The investment policy provides for a structured management approach. The fund is predominantly invested in fixed-income securities issued by domestic and foreign issuers. The average maturity of all bonds is managed using a quantitative database. Shares and share certificates may account for a maximum of 25% of the fund's value. In accordance with the trigger points specified by the database, the weightings of equity positions are increased or reduced. The values attributed to the equity allocation are composed of the components 'index', 'fundamentals' and 'growth', the weightings of which are also managed quantitatively. The weighting and consideration of the investment policy criteria may vary and may result in individual or multiple criteria being completely disregarded or significantly over-weighted. The criteria are neither exhaustive nor complete, meaning that other criteria not mentioned here may be used in addition, in particular to take account of future developments.

Due to the intended investment policy, the turnover rate within the fund may fluctuate significantly (and thus result in varying levels of transaction costs being incurred by the fund over time). The fund promotes, amongst other things, environmental or social characteristics or a combination of these characteristics and is therefore to be classified as a fund in accordance with Article 8(1) of Regulation (EU) 2019/2088 ('Disclosure Regulation'). Details of the characteristics taken into account can be found in the appendix 'Environmental and/or social characteristics' to the prospectus and on the website at <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. The Fund's investment strategy is based on an active management process. The fund does not track any securities index, nor is its investment strategy based on replicating the performance of one or more indices. The fund manager does not use a fixed benchmark or reference value for the fund, as the fund is intended to achieve benchmark-independent performance. This means that the fund manager actively identifies the assets to be acquired for the fund on the basis of a defined investment process and selects them at his own discretion. Decisions are based on an established investment process, in which the fund manager analyses potentially interesting investment opportunities – such as companies, sectors, countries or regions – drawing in particular on database analyses, company reports, economic forecasts, publicly available information, and personal impressions and discussions. Once this process has been completed, the fund manager decides on the purchase and sale of the specific asset, whilst complying with legal requirements and investment conditions. In doing so, the potential risks associated with the purchase or sale are also taken into account. Reasons for buying or selling may include, in particular, a change in the assessment of a company's future performance, the current market or news situation, regional, global or sector-specific economic and growth forecasts, and the fund's risk-bearing capacity or liquidity at the time of the decision. Risks may be taken on if the fund manager assesses the risk-reward ratio as favourable. The fund management may use derivatives for the fund for the purposes of hedging, efficient portfolio management and generating additional returns, i.e. including for speculative purposes. A derivative is a financial instrument whose value depends – though not necessarily on a 1:1 basis – on the performance of one or more underlying assets, such as securities or interest rates.

The income generated by the share class is generally distributed.

The custodian for the sub-fund is DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg.

The investment terms and conditions form an integral part of the fund documents. The prospectus (including the investment terms and conditions), the annual report and the half-yearly report are available free of charge in German at: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Information on the current unit price is available free of charge in German at: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>. We are obliged by law to provide you with these documents.

Target group: retail investors

The fund is aimed at all types of investors who wish to build or optimise their wealth and are looking to invest for the medium term. You should be able to withstand fluctuations in value and significant losses, and should not require any guarantee regarding the preservation of your investment capital. The fund may not be suitable for investors who wish to withdraw their capital from the fund within a period of 3 year(s). This assessment does not constitute investment advice, as it does not take your personal circumstances into account, but is intended merely to give you an initial indication of whether the fund is suitable for your investment experience, risk appetite and investment horizon.

What risks are involved, and what could I gain in return?**Risk indicator**



The overall risk indicator helps you to assess the risk associated with this product in comparison with other products. It shows how likely it is that you will lose money on this product because the markets move in a certain way or because we are unable to pay you out. We have classified this product as risk class 3 on a scale of 1 to 7, where 3 corresponds to a medium-low risk class. The risk of potential losses arising from future performance is classified as medium-low. In the event of unfavourable market conditions, it is unlikely that the ability to honour your request for redemption will be affected.



The risk indicator is based on the assumption that you will hold the product for 3 year(s).

If you redeem the investment early, the actual risk may differ significantly from this, and you may receive a lower return.

Further risks (including counterparty, custody and liquidity risks, operational risks, etc.) and information on these can be found in the prospectus. Please refer to the section 'How long should I hold the investment, and can I withdraw funds early?'.

This product offers no protection against future market developments, meaning you could lose all or part of the capital invested.

Performance scenarios

What you ultimately receive from this product depends on future market performance. Future market performance is uncertain and cannot be predicted with certainty.

The pessimistic, medium and optimistic scenarios shown illustrate the worst-case, average and best-case performance of the product over the last 10 years. Markets could perform very differently in the future.

Recommended holding period: 3 years			
Investment example: 10,000 EUR			
Scenarios		If you exit after 1 year	If you exit after 3 years
Minimum	There is no guaranteed minimum return. You could lose all or part of your investment.		
Stress scenario	What you might end up with after costs have been deducted	€8,380	7,300 EUR
	Average annual return	-16.2%	-10.0%
Pessimistic scenario	What you might end up with after deducting costs	8,620 EUR	8,800 EUR
	Average annual return	-13.8%	-4.2%
Medium scenario	What you could end up with after deducting costs	9,930 EUR	10,060 EUR
	Average annual return	-0.7%	0.2%
Optimistic scenario	What you could end up with after deducting costs	11,340 EUR	12,210 EUR
	Average annual return	13.4%	6.9%

The figures quoted include all costs associated with the product itself, but may not include all costs you are required to pay to your adviser or distributor, nor the costs incurred by your adviser or distributor. Your personal tax situation is also not taken into account, which may also affect the final amount you receive.

The stress scenario shows what you might receive back under extreme market conditions.

Pessimistic scenario (for the recommended holding period): This type of scenario resulted from an investment made between October 2019 and October 2022.

Medium scenario (for the recommended holding period): This type of scenario resulted from an investment made between February 2019 and February 2022.

Optimistic scenario (for the recommended holding period): This type of scenario arose for an investment made between October 2022 and October 2025.

What happens if HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH is unable to make the payout?

The default of HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH has no direct impact on your payout, as the statutory provisions stipulate that, in the event of the insolvency of HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, the special fund does not form part of the insolvency estate but remains separate.

What costs are involved?

The person selling this product to you or advising you on it may charge you additional costs. If this is the case, that person will inform you of these costs and explain how they will affect your investment.

Costs over time

The tables show amounts that are deducted from your investment to cover various types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you hold the product and how well the product performs. The amounts shown here illustrate an example investment amount and various possible investment periods.

We have based our calculations on the following assumption:

- In the first year, you would receive the invested amount back (0% annual return). For the other holding periods, we have assumed that the product performs as shown in the medium scenario
- EUR 10,000 is invested

Investment: EUR 10,000		
Scenarios	If you exit after 1 year	If you exit after 3 years
Total costs	504 EUR	977 EUR
Annual impact of the costs(*)	5.0%	3.1% per year

(*) These figures illustrate how costs reduce your annual return over the holding period. For example, if you exit at the end of the recommended holding period, your average annual return is expected to be 3.3% before costs and 0.2% after costs.

We may share part of the costs between ourselves and the person selling you the product to cover the services provided to you.

Breakdown of costs

One-off costs on joining or leaving		If you leave after 1 year
Entry costs	Currently 3.0% initial charge as per the prospectus (maximum initial charge of 3.0% as per the Special Investment Conditions). Additional costs may apply which are not known to us. The person selling you the product or your personal financial adviser will inform you of the actual entry costs.	291 EUR
Exit costs	Currently 0.0% redemption fee as per the prospectus (maximum redemption fee as per the Special Investment Conditions: 0.0%). Additional costs may apply which are not known to us. The person who sold you the product or your personal financial adviser will inform you of the actual exit costs.	0 EUR
Ongoing costs per year		
Management fees and other administrative or operating costs	1.8% of the value of your investment per year This is an estimate based on the actual costs for the previous year. If no actual costs for the previous year are available, the costs are estimated for a new issue, the costs will be estimated on the basis of the projected fund volume in the first financial year, and in the case of a takeover, they will be determined on the basis of the portfolio to be acquired.	179 EUR
Transaction costs	0.3% of the value of your investment per year. This is an estimate of the costs incurred when we buy or sell the underlying investments for the product. The actual amount depends on how much we buy and sell.	34 EUR
Additional costs under certain conditions		
Performance fees	0.0% No performance fee is charged for this product.	0 EUR

How long should I hold the investment, and can I withdraw money early?**Recommended holding period: 3 year(s)**

The recommended holding period is 3 years. This calculation is based on historical data. The recommended holding period is therefore only a guideline. It is possible to redeem the investment early. In principle, investors may request the redemption of units from the Company on any trading day. The Company may suspend the issue and redemption of units if exceptional circumstances make this necessary, taking into account the interests of investors. To manage liquidity risks, the Company may restrict redemptions if investors' redemption requests reach a specified threshold, beyond which such requests can no longer be honoured in the interests of the investors as a whole. The Company may employ the so-called 'swing pricing' mechanism, whereby the costs arising from issues and/or redemptions (e.g. transaction costs) are allocated to investors on a 'user-pays' basis, thereby reducing the risk of dilution for investors remaining in the fund. The Company may spin off illiquid assets in the interests of investors. Further details can be found in the prospectus.

You can sell units via your custodian. Please note that a redemption fee may apply upon sale, and that your custodian may charge transaction costs.

Further information can be found in the section 'What are the costs?'.

How can I make a complaint?

We offer you the opportunity to submit complaints about the fund, our conduct, or the person advising on or selling the product to us online, by post or by telephone. Please email compliance@hansainvest.de, write to HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Compliance Department, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, or call us on +49 40 300 57 - 0

Further information is available at <https://www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Other relevant information

Information on past performance over the last 10 years is available free of charge in German at: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. A presentation of previous monthly performance scenarios is available free of charge in German at: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performanceszenarien>. As soon as these are available, you can access the key information document(s) under 'Archive'. Key Information Documents information on quotas from previous years/periods can be found at: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fonds/details/453/downloads>.

The Key Information Document is available in the following languages: German.

The fund is subject to the German Investment Tax Act. This may affect how you are taxed on your income from the fund.

Please note that, for regulatory reasons, different rules apply in this document regarding the rounding of monetary amounts and percentages. Rounding differences and discrepancies with other documents relating to this product may occur.

This document is an unofficial translation of the original document.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Scop

Această fișă informativă vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Nu este vorba de material publicitar. Aceste informații sunt prevăzute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscul, costurile, precum și posibilele câștiguri și pierderi ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs

Denumirea clasei de acțiuni/PRIIP: TBF GLOBAL INCOME EUR R

Emitent: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg

Fondul este un fond special de investiții pentru public (UCITS) înființat în Germania și este administrat de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (denumită în continuare „noi/compania/HANSAINVEST”). HANSAINVEST face parte din Grupul SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A1JUV7 / DE000A1JUV78

Denumirea fondului: TBF GLOBAL INCOME

LEI / Codul de identificare al produsului: 5493002P2K5AAI444U89

Site-ul nostru web: <http://www.hansainvest.com>

Pentru informații suplimentare, vă rugăm să ne contactați la numărul de telefon: +49 40 300 57 – 0

Autoritatea Federală de Supraveghere a Serviciilor Financiare (BaFin) este responsabilă de supravegherea HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH în ceea ce privește această fișă de informații de bază.

Acest PRIIP este autorizat în Germania și Austria.

Data ultimei revizuirii a fișei de informații de bază: 16.04.2026

Despre ce tip de produs este vorba?

Tip

Fondul este un fond special de investiții deschis publicului (UCITS) constituit în Germania, denumit în continuare „fond/produs/fond special”. Fondul special TBF GLOBAL INCOME este un organism de plasament colectiv care strânge capital de la un număr de investitori pentru a-l investi în conformitate cu o strategie de investiții stabilă, în beneficiul acestor investitori. Puteți obține informații despre celelalte clase de acțiuni ale fondului, comercializate în statul dumneavoastră membru, pe site-ul <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> sau direct de la noi.

Durata

Fondul are o durată nelimitată. Societatea are dreptul să rezilieze administrarea fondului prin publicarea unui anunț în „Bundesanzeiger” (Monitorul Oficial al Germaniei) și, în plus, în raportul anual sau semestrial. În ceea ce privește posibilitatea de răscumpărare, precum și frecvența acesteia, vă rugăm să consultați secțiunea „Cât timp ar trebui să păstrezi investiția și pot retrage banii înainte de termen?”.

Obiective

Obiectivul de investiții al fondului este obținerea unei creșteri a valorii cât mai mari posibil. În acest context, se urmărește obținerea unui randament la un nivel de risc adecvat. Societatea achiziționează și vinde activele admise în funcție de evaluarea situației economice și a pieței de capital, precum și a perspectivelor bursiere viitoare. Fondul este compus în proporție de cel puțin 51 % din titluri de valoare purtătoare de dobândă. Politica de investiții prevede o abordare structurată a gestionării. Fondul este investit în principal în titluri de valoare cu dobândă fixă emise de emitenți naționali și străini. Durata medie a tuturor obligațiunilor este gestionată de o bază de date cantitativă. Acțiunile și certificatele de acțiuni pot reprezenta maximum 25 % din valoarea fondului. În conformitate cu punctele de declanșare specificate de baza de date, se efectuează o creștere/reducere a ponderii pozițiilor din sectorul acțiunilor. Valorile atribuite cotei de acțiuni se compun din componentele „indice”, „valoare intrinsecă” și „creștere”, a căror ponderare este, de asemenea, gestionată cantitativ. Ponderarea și luarea în considerare a criteriilor politicii de investiții pot varia și pot duce la ignorarea completă sau la supraevaluarea semnificativă a unuia sau mai multor criterii. Criteriile nu sunt nici exhaustive, nici complete, astfel încât pot fi utilizate în mod complementar și alte criterii, care nu sunt menționate aici, pentru a ține seama, în special, de evoluțiile viitoare. Datorită politicii de investiții prevăzute, frecvența tranzacțiilor în cadrul fondului poate varia puternic (și, prin urmare, poate genera costuri de tranzacție cu valoare variabilă pentru fond de-a lungul timpului). Fondul promovează, printre altele, caracteristici ecologice sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici și, prin urmare, se califică drept fond în conformitate cu art. 8 alin. 1 din Regulamentul (UE) 2019/2088 („Regulamentul privind divulgarea informațiilor”). Detaliile privind caracteristicile luate în considerare se regăsesc în anexa „Caracteristici ecologice și/sau sociale” la prospect și pe pagina de internet <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Strategia de investiții a fondului se bazează pe un proces de gestionare activă. Fondul nu reproduce niciun indice de valori mobiliare, iar strategia de investiții nu se bazează pe reproducerea evoluției unuia sau mai multor indici. Administratorul fondului nu se ghidează după un etalon de referință prestabilit și nu utilizează nicio valoare de referință, deoarece fondul urmărește să obțină o performanță independentă de orice indice de referință. Aceasta înseamnă că administratorul fondului identifică în mod activ activele care urmează să fie achiziționate pentru fond pe baza unui proces de investiții prestabilit și le selectează la propria sa discreție. Deciziile se bazează pe un proces de investiții bine stabilit, în cadrul căruia administratorul fondului analizează oportunitățile de investiții potențial interesante, precum întreprinderi, sectoare economice, state sau regiuni, în special pe baza analizelor bazelor de date, a rapoartelor corporative, a previziunilor economice, a informațiilor disponibile publicului, precum și a impresiilor personale și a discuțiilor purtate. După derularea acestui proces, administratorul fondului decide cu privire la cumpărarea și vânzarea activului concret, respectând prevederile legale și condițiile de investiție. În acest context, sunt luate în considerare și eventualele riscuri asociate cumpărării sau vânzării. Motivele pentru cumpărare sau vânzare pot fi, în special, o reevaluare a evoluției viitoare a companiei, situația actuală a pieței sau a știrilor, previziunile economice și de creștere la nivel regional, global sau specific sectorului, precum și capacitatea de asumare a riscurilor sau lichiditatea fondului existente la momentul luării deciziei. Se pot asuma riscuri în acest context dacă administratorul fondului evaluează pozitiv raportul dintre oportunitate și risc. Administratorul fondului poate utiliza instrumente derivate în numele fondului în scopul acoperirii riscurilor, al gestionării eficiente a portofoliului și al obținerii de venituri suplimentare, adică și în scopuri speculative. Un instrument derivat este un instrument financiar a cărui valoare depinde – nu neapărat în proporție de 1:1 – de evoluția unuia sau mai multor active-suport, cum ar fi titlurile de valoare sau ratele dobânzilor.

Veniturile clasei de acțiuni sunt, în principiu, distribuite.

Depozitarul fondului este DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg.

Condițiile de investiție fac parte integrantă din documentele fondului. Prospectul (inclusiv condițiile de investiție), raportul anual și raportul semestrial sunt disponibile gratuit în limba germană la adresa: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Informații privind prețul actual al acțiunilor sunt disponibile gratuit în limba germană la adresa: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>. Conform prevederilor legale, suntem obligați să vă punem la dispoziție aceste documente.

Grupul țintă: investitorii de retail

Fondul se adresează tuturor tipurilor de investitori care urmăresc obiectivul de constituire sau optimizare a patrimoniului și doresc să investească pe termen mediu. Aceștia ar trebui să fie capabili să suporte fluctuațiile de valoare și pierderile semnificative și să nu aibă nevoie de nicio garanție privind păstrarea sumei investite. Fondul poate să nu fie potrivit pentru investitorii care doresc să-și retragă capitalul din fond într-o perioadă de 3 ani. Această evaluare nu constituie o recomandare de investiții, deoarece nu ține cont de circumstanțele dumneavoastră personale, ci are doar rolul de a vă oferi un prim indiciu dacă fondul corespunde experienței dumneavoastră de investiții, apetitului dumneavoastră la risc și orizontului dumneavoastră de investiții.

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc global vă ajută să evaluați riscul asociat acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea ca dumneavoastră să pierdeți bani cu acest produs, din cauza evoluției piețelor într-un anumit mod sau a imposibilității noastre de a vă plăti. Am clasificat acest produs în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 la 7, unde 3 corespunde unei clase de risc mediu-scăzut. Riscul unor pierderi potențiale legate de evoluția viitoare a valorii este clasificat ca fiind mediu-scăzut. În condiții de piață nefavorabile, este puțin probabil ca capacitatea de a vă onora cererea de răscumpărare să fie afectată.



Indicatorul de risc se bazează pe ipoteza că veți deține produsul timp de 3 ani.

Dacă lichidați investiția înainte de termen, riscul real poate diferi semnificativ de acesta și, în anumite circumstanțe, s-ar putea să primiți o sumă mai mică înapoi.

Alte riscuri (printre care riscul de contrapartidă, riscul de custodie, riscul de lichiditate, riscurile operaționale etc.) și informații suplimentare cu privire la acestea sunt prezentate în prospect. Vă rugăm să consultați informațiile din secțiunea „Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot retrage bani înainte de termen?”. Acest produs nu oferă nicio protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât ați putea pierde capitalul investit, în totalitate sau parțial.

Scenarii de performanță

Cât veți obține în final din acest produs depinde de evoluția viitoare a pieței. Evoluția viitoare a pieței este incertă și nu poate fi prevăzută cu certitudine. Scenariile pesimist, mediu și optimist prezentate ilustrează cea mai slabă, cea medie și cea mai bună performanță a produsului în ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea evolua complet diferit în viitor.

Durata recomandată de deținere:3 ani			
Exemplu de investiție: 10.000 EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți din investiție după 1 an	Dacă renunțați după 3 ani
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde integral sau parțial investiția.		
Scenariu de stres	Cât ați putea obține în final, după deducerea costurilor	8.380 EUR	7.300 EUR
	Randament mediu anual	-16,2 %	-10,0 %
Scenariu pesimist	Cât ați putea obține în final, după deducerea costurilor	8.620 EUR	8.800 EUR
	Randament mediu anual	-13,8 %	-4,2 %
Scenariul mediu	Cât ați putea obține în final, după deducerea costurilor	9.930 EUR	10.060 EUR
	Randament mediu anual	-0,7 %	0,2 %
Scenariu optimist	Cât ați putea obține în final, după deducerea costurilor	11.340 EUR	12.210 EUR
	Randament mediu anual	13,4 %	6,9

Cifrele menționate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care trebuie să le plătiți consultantului sau agentului de vânzări, precum și costurile acestora. De asemenea, nu este luată în considerare situația dvs. fiscală personală, care poate influența, de asemenea, suma obținută în final.

Scenariul de stres arată ce ați putea recupera în condiții extreme de piață.

Scenariul pesimist (pentru durata de deținere recomandată): acest tip de scenariu a rezultat în cazul unei investiții efectuate între octombrie 2019 și octombrie 2022.

Scenariul mediu (pentru durata de deținere recomandată): acest tip de scenariu a rezultat în cazul unei investiții efectuate între februarie 2019 și februarie 2022.

Scenariul optimist (pentru perioada de deținere recomandată): acest tip de scenariu a rezultat în cazul unei investiții efectuate între octombrie 2022 și octombrie 2025.

Ce se întâmplă dacă HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nu este în măsură să efectueze plata?

Insolvența HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nu are consecințe directe asupra plății dumneavoastră, deoarece legislația prevede că, în cazul insolvenței HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, fondul special nu intră în masa insolvenței, ci rămâne independent.

Ce costuri apar?

Persoana care vă vinde acest produs sau vă oferă consultanță în acest sens vă poate percepe costuri suplimentare. În acest caz, persoana respectivă vă va comunica aceste costuri și vă va explica modul în care acestea vor afecta investiția dumneavoastră.

Costuri în timp

Tabelele prezintă sumele prelevate din investiția dumneavoastră pentru acoperirea diferitelor tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma pe care o investiți, de durata de deținere a produsului și de performanța acestuia. Sumele prezentate aici ilustrează o sumă de investiție exemplificativă și diferite perioade de investiție posibile.

Am pornit de la următoarea ipoteză:

- În primul an, ați recupera suma investită (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul evoluează conform scenariului mediu
- Se investesc 10.000 EUR

Investiție: 10.000 EUR		
Scenarii	Dacă ieșiți din investiție după 1 an	Dacă ieșiți din investiție după 3 ani
Costuri totale	504 EUR	977 EUR
Impactul anual al costurilor(*)	5,0 %	3,1 % pe an

(*) Aceste informații ilustrează modul în care costurile reduc randamentul anual pe durata de deținere. De exemplu, dacă vindeți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual va fi, probabil, de 3,3 % înainte de costuri și de 0,2 % după costuri.

Putem împărți o parte din costuri între noi și persoana care vă vinde produsul, pentru a acoperi serviciile prestate în favoarea dumneavoastră.

Componența costurilor		
Costuri unice la aderare sau la ieșire		Dacă renunțați după 1 an
Costuri de intrare	În prezent, comision de subscriere de 3,0 % conform prospectului (comisionul maxim de subscriere conform Condițiilor speciale de investiție este de 3,0 %). Este posibil să apară costuri suplimentare despre care nu avem cunoștință. Persoana care vă vinde produsul sau consilierul dvs. financiar personal vă va comunica costurile efective de intrare.	291 EUR
Costuri de răscumpărare	În prezent, comision de răscumpărare de 0,0 % conform prospectului (comisionul maxim de răscumpărare conform Condițiilor speciale de investiție este de 0,0 %). Este posibil să apară costuri suplimentare despre care nu avem cunoștință. Persoana care v-a vândut produsul sau consilierul dvs. financiar personal vă va comunica vă va comunica costurile efective de ieșire.	0 EUR
Costuri curente pe an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de funcționare	1,8 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile efective din anul trecut. În cazul în care nu sunt disponibile costurile efective din anul trecut, costurile sunt estimate la o lansare nouă pe baza volumului prognozat al fondului în primul exercițiu financiar, iar în cazul unei preluări, pe baza portofoliului care urmează să fie preluat.	179 EUR
Costuri de tranzacție	0,3 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor care apar atunci când cumpărăm sau vindem investițiile subiacente pentru produs. Suma efectivă depinde de cât de mult cumpărăm și vindem.	34 EUR
Costuri suplimentare în anumite condiții		
Comisioane de performanță	0,0 % Pentru acest produs nu se percepe niciun comision de succes.	0 EUR

Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot retrage bani înainte de termen?

Durata recomandată de deținere: 3 ani
Durata recomandată de deținere este de 3 ani. Calculul se bazează pe date istorice. Prin urmare, durata recomandată de deținere reprezintă doar o valoare orientativă. Este posibilă lichidarea anticipată a investiției. În principiu, investitorii pot solicita societății răscumpărarea unităților de fond în fiecare zi de tranzacționare. Societatea poate suspenda emisiunea și răscumpărarea de acțiuni dacă circumstanțe excepționale o impun, ținând seama de interesele investitorilor. Pentru gestionarea riscurilor de lichiditate, societatea poate limita răscumpărarea dacă cererile de răscumpărare ale investitorilor ating un prag stabilit, de la care cererile de răscumpărare nu mai pot fi executate în interesul ansamblului investitorilor. Societatea poate recurge la procedura așa-numită „swing pricing”, prin care costurile generate de emisiuni și/sau răscumpărări (de exemplu, costurile de tranzacție) sunt repartizate între investitorii în funcție de principiu „cel care generează costul”, reducându-se astfel riscul de diluare pentru investitorii care rămân în fond. Societatea poate separa activele nelichide în interesul investitorilor. Detalii suplimentare se regăsesc în prospectul de vânzare.
Puteți vinde unitățile de fond prin intermediul instituției care vă administrează contul de depozit. Vă rugăm să rețineți că, la vânzare, poate fi aplicată o reducere la răscumpărare, iar instituția care vă administrează contul de depozit vă poate factura costuri de tranzacție.

Puteți găsi informații suplimentare în secțiunea „Ce costuri apar?”.

Cum pot depune o reclamație?

Vă oferim posibilitatea de a ne transmite reclamații cu privire la fond, la comportamentul nostru sau la persoana care oferă consultanță sau vinde produsul, online, prin poștă sau telefonic. Scrieți la compliance@hansainvest.de sau prin poștă la HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Departamentul de Conformitate, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg sau sunați-ne la +49 40 300 57 - 0
Pentru informații suplimentare, accesați <https://www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Alte informații utile

Informații privind evoluția valorică din ultimii 10 ani sunt disponibile gratuit în limba germană la: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. O prezentare a scenariilor de performanță anterioare, calculate lunar, este disponibilă gratuit în limba germană la: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance szenarien>. <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance szenarien>. De îndată ce acestea vor fi disponibile, puteți consulta informații privind cotele din anii/perioadele anterioare în fișa/fișele de informații de bază, accesibile la secțiunea „Arhivă”: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fonds/details/453/downloads>.

Fișa de informații de bază este disponibilă în următoarele limbi: germană.

Fondul este supus Legii germane privind impozitul pe investiții. Acest lucru poate avea implicații asupra modului în care sunteți impozitat în legătură cu veniturile obținute din fond.

Vă rugăm să rețineți că, din motive de reglementare, în acest document se aplică reguli diferite pentru rotunjirea sumelor de bani și a valorilor procentuale. Pot apărea diferențe de rotunjire și abateri față de alte documente referitoare la acest produs.

Acest document este o traducere liberă a documentului original.