

Prospect fond SI BestSelect Class A

101 Invest (Asigurarea de viață cu componentă investițională)

Informații esențiale pentru investitori

Acest document oferă informații cheie pentru investitori despre acest fond. Nu este un material de marketing, iar informații menționate sunt cerute de lege pentru a explica natura acestui fond și riscurile investițiilor în acesta. Vă încurajăm să citiți acest document, astfel încât să puteți lua o decizie de investiții în cunoștință de cauză.

Produs

Denumirea fondului: SI BestSelect Class A - WKN / ISIN: A0MP26 / DE000A0MP268

Administrat de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH („Societatea”). HANSAINVEST face parte din grupul SIGNAL IDUNA.

Data ultimei revizuirii a fișei cu informații de bază: 01.04.2025

Obiective și politica de investiții

Scopul politicii de investiții SI BestSelect este de a obține o performanță să conducă la creșterea activelor, ținând cont în același timp de diversificarea riscurilor. Scopul este de a obține un randament cu un nivel de risc adecvat. Pentru a realiza acest obiectiv, HANSAINVEST va achiziționa numai unități de fond naționale și străine pentru fondul de investiții care așteaptă să genereze venituri și/sau creștere. Depozitele bancare, unitățile de investiții și instrumentele derivate pot achiziționate pentru fond în scopuri de investiții și de hedging. Strategia de investiții a fondului implică un proces de gestionare activă. Fondul nu urmărește un indice al valorilor mobiliare și nici societatea nu se ghidează după un indice de referință fix pentru fond. Aceasta înseamnă că administratorul fondului identifică în mod activ activele care urmează să fie achiziționate pentru fond pe baza unui proces de investiții definit, le selectează la propria sa discreție și nu reproduce pasiv un indice de referință. Procesul de investiții se bazează pe un proces de cercetare stabilit, în cadrul căruia administratorul fondului analizează societăți, regiuni, țări sau sectoare economice potențial interesante, în special pe baza analizelor, bazelor de date, a rapoartelor societăților, a previziunilor economice, a informațiilor disponibile publicului și a impresiilor și discuțiilor personale. După derularea acestui proces, administratorul fondului decide cu privire la cumpărarea și vânzarea activului respectiv, în conformitate cu cerințele legale și condițiile de investiții. Motivele pentru cumpărare sau vânzare pot include, în special, o schimbare în evaluarea dezvoltării viitoare a societății, situația actuală a pieței sau a știrilor/previziunile economice și de creștere regionale, globale sau sectoriale și capacitatea de asumare a riscurilor sau lichiditatea fondului la momentul deciziei. Riscurile potențiale asociate achiziției sau vânzării sunt, de asemenea, luate în considerare ca parte a procesului de investiții. Riscurile pot fi asumate administratorul fondului evaluează favorabil raportul risc/randament. Fondul nu urmărește un indice și strategia sa de investiții nu se bazează replicarea performanței unuia sau mai multor indici. Fondul nu utilizează un indice de referință deoarece fondul este destinat să obțină o performanță independentă de indicii de referință. Conducerea fondului poate utiliza tranzacții cu instrumente derivate pentru fond în scopul acoperirii, al gestionării eficiente a portofoliului și al generării de venituri suplimentare, adică și în scopuri speculative. Un instrument derivat este un instrument financiar a cărui valoare depinde - nu neapărat 1:1 - de performanța unuia sau mai multor active suport, cum ar fi titlurile de valoare sau ratele dobânzii. Depozitarul fondului de investiții este DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg.

Fondul are o durată nelimitată. În principiu, investitorii pot solicita răscumpărarea de unități de la societate în fiecare zi de tranzacționare. Cu toate acestea, societatea poate suspenda răscumpărarea în cazul în care circumstanțe excepționale fac ca acest lucru să pară necesar, ținând cont de interesele investitorilor. Este posibil ca fondul să nu fie potrivit pentru investitori care doresc să își retragă capitalul din fond într-o perioadă de 5 ani (ani).

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc global vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs în comparație cu alte produse. Indicatorul arată cât de probabil să pierdeți bani cu acest produs, deoarece piețele se comportă într-un anumit mod sau noi nu vă putem plăti. Am clasificat acest produs în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 la 7, 3 fiind o clasă de risc mediu-jos. Riscul de pierderi potențiale din performanțele viitoare este clasificat ca fiind mediu-jos. În condiții de piață nefavorabile, este puțin probabil ca capacitatea de a executa cererea dumneavoastră de returnare să fie afectată.



Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că dețineți produsul timp de 5 ani.

Dacă răscumpărați investiția înainte de termen, riscul real poate diferi considerabil și este posibil să primiți înapoi mai puțin.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, ceea ce înseamnă că ați putea pierde integral sau parțial capitalul investit.

Scenarii de performanță

Ceea ce veți obține în final din acest produs depinde de evoluțiile viitoare ale pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prezise cu certitudine. Scenariile pesimist, mediu și optimist ilustrează cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a produsului și a unui indicator de referință adecvat în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua complet diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani			
Exemplu de investiție: 10.000 EUR			
Scenarii	Dacă plecați după 1 an	Dacă plecați după 1 an	Dacă plecați după 5 ani
Minimum	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde integral sau parțial investiția.		
Scenariu de stres	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	7,530 EUR	5,110 EUR
	Randamentul mediu anual	-24,7 %	-12,6 %
Scenariu pesimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	7,940 EUR	8,470 EUR
	Randamentul mediu anual	-20,6 %	-3,3 %
Scenariu mediu	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	9,970 EUR	12,590 EUR
	Randamentul mediu anual	-0,3 %	4,7 %
Scenariu optimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	14,320 EUR	16,270 EUR
	Randamentul mediu anual	43,2 %	10,2 %

Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi în condiții de piață extreme. Scenariul pesimist (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții (valorile anterioare datei de lansare a PRIIP au fost determinate prin utilizarea unui indice de referință) între aprilie 2015 și aprilie 2020. Scenariul mediu (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții (valorile anterioare datei de lansare a PRIIP au fost determinate prin utilizarea unui indice de referință) între martie 2017 și martie 2022. Scenariul optimist (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții (valorile anterioare datei de lansare a PRIIP au fost determinate prin utilizarea unui indice de referință) între decembrie 2018 și decembrie 2023.

Alte informații relevante

Informații privind performanțele anterioare din ultimii 4 ani sunt disponibile gratuit în limba germană la adresa: https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassun_g/1420. O prezentare a scenariilor de performanță lunare anterioare este disponibilă gratuit în limba germană la adresa: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance Szenarien>. Fondul este supus Legii germane privind impozitul pe investiții. Acest lucru poate afecta modul în care sunteți impozitat pe venitul dumneavoastră din fond. Vă rugăm să rețineți că, din motive de reglementare, în acest document se aplică reguli diferite pentru rotunjirea sumelor monetare și a procentelor. Pot apărea diferențe de rotunjire și abateri de la alte documente pentru acest produs. Nota bene: Alte detalii precum legislația aplicabilă și compoziția costurilor regăsiți în documentul cu informații esențiale (KID) pentru produsul 101 Invest (Asigurare de viață cu componentă investițională).