

Prospect fond TBF GLOBAL INCOME EUR R

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: TBF GLOBAL INCOME (Clasa R) - WKN / ISIN: A1JUV7 / DE000A1JUV78

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

Obiectivul de investiții al fondului este de a maximiza creșterea capitalului. Scopul este de a obține un randament cu un nivel adecvat de risc. Societatea achiziționează și vinde activele autorizate pe baza evaluării situației economice și a pieței de capital, precum și a perspectivelor viitoare ale pieței bursiere. Cel puțin 51% din fond este alcătuit din titluri purtătoare de dobândă. Politica de investiții prevede o abordare structurată a gestionării. Fondul este investit preponderent în titluri cu dobândă fixă de la emitenți naționali și străini. Termenul mediu al tuturor obligațiunilor este controlat de o bază de date cantitativă. Acțiunile și certificatele de acțiuni pot reprezenta maximum 25% din valoarea fondului. Ponderea acțiunilor este mărită/diminuată în funcție de punctele de declanșare specificate de baza de date. Valorile alocate cotei de acțiuni sunt constituite din componentele indice, materialitate și creștere, a căror pondere este, de asemenea, controlată cantitativ. Ponderea și luarea în considerare a criteriilor politicii de investiții pot varia și pot conduce la ignorarea totală sau la supraevaluarea semnificativă a unuia sau mai multor criterii. Criteriile nu sunt nici exhaustive, nici complete, astfel încât alte criterii care nu sunt menționate aici pot fi utilizate în plus, în special pentru a ține seama de evoluțiile viitoare. Datorită politicii de investiții planificate, frecvența fluctuațiilor în cadrul fondului poate fi semnificativă (și, prin urmare, poate determina niveluri diferite ale costurilor de tranzacționare pentru fond de-a lungul timpului). Fondul promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici și, prin urmare, se califică drept fond în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2088 („Regulamentul privind divulgarea informațiilor”). Detalii privind caracteristicile luate în considerare pot fi găsite în anexa „Caracteristici de mediu și/sau sociale” la prospect și pe pagina de pornire la <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/453>. Strategia de investiții a fondului implică un proces de gestionare activă. Fondul nu urmărește un indice al valorilor mobiliare și nici societatea nu utilizează un indice de referință fix pentru fond. Aceasta înseamnă că administratorul fondului identifică activ activele care urmează să fie achiziționate pentru fond pe baza unui proces de investiții definit, le selectează la propria 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, 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 dacă administratorul fondului evaluează favorabil raportul risc/randament. Fondul nu urmărește un indice și strategia sa de investiții nu se bazează pe replicarea performanței unuia sau mai multor indici. Fondul nu utilizează un indice de referință deoarece fondul este destinat să obțină o performanță independentă de indicele 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 suporturi, cum ar fi de exemplu, valori mobiliare sau rate ale dobânzii. Depozitarul fondului de investiții este DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg. Fondul are o durată nelimitată. În general, investitorii pot solicita societății răscumpărarea de unități în fiecare zi de tranzacționare. Cu toate acestea, societatea poate suspenda răscumpărarea în cazul în care circumstanțe excepționale fac acest lucru necesar, luând în considerare interesele investitorilor. Fondul poate să nu fie potrivit pentru investitorii care doresc să își retragă capitalul din fond într-o perioadă de 3 ani.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



TBF Global Income este clasificat în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 la 7, unde 3 este o clasă de risc mediu-scăzut. Riscul de pierderi potențiale din performanțele viitoare este clasificat ca fiind mediu-scăzut. În condiții de piață nefavorabile, capacitatea de a vă executa cererea de returnare este puțin probabil să fie afectată. Indicatorul de risc global vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs în comparație cu alte produse.



Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că dețineți produsul timp de 3 ani.

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

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 previzionate cu certitudine. Scenariile pesimist, mediu și optimist ilustrează cea mai slabă, medie și cea mai bună performanță a produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua complet diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 3 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	8.200 EUR	7.060 EUR
	Randamentul mediu anual	-18,0%	-11,0%
Scenariu pesimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor r	8.630 EUR	8.780 EUR
	Randamentul mediu anual	-13,7%	-4,3%
Scenariu mediu	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	9.840 EUR	10.150 EUR
	Randamentul mediu anual	-1,6%	0,5%
Scenariu optimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	11.360 EUR	11.820 EUR
	Randamentul mediu anual	13,6%	5,7%

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care trebuie să le plătiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. De asemenea, nu ia în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma finală realizată. Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi în condiții de piață extreme. Scenariu pesimist (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu rezultă dintr-o investiție între octombrie 2019 și octombrie 2022. Scenariu mediu (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu a rezultat dintr-o investiție între martie 2018 și martie 2021. Scenariu optimist (pentru perioada de deținere recomandată): Acest tip de scenariu a rezultat dintr-o investiție între octombrie 2014 și octombrie 2017.

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/performanceszenarien> 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).