

Prospect fond HANSAsmart Select E (Clasa 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 informațiile menționate sunt cerute de lege pentru a explica natura acestui fond și riscurile investițiilor în acesta. Vă sfătuim să citiți acest document pentru a putea lua o decizie de investiție în cunoștință de cauză.

Denumire fond: HANSAsmart Select E (Clasa A)
WKN / ISIN: A1H44U / DE000A1H44U9

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

Obiective și politica de investiții

Mijloacele fixe urmăresc scopul de a asigura o participare minimă la risc.

Valoarea la risc este utilizată ca măsură a riscului, cu accent pe piața europeană de valori.

Prin optimizare sistematică se formează un portofoliu de acțiuni minim, eficient, cu valoare la risc. Optimizarea este orientată exclusiv către parametrii de risc, nu se face în mod deliberat estimarea randamentului. Un proces exclusiv matematic dezvoltat de SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH utilizează datele statistice necesare pentru a defini o selecție și o ponderare optimă a stocurilor. Fondul investește în principal în acțiuni europene.

Strategia de investiții prevede, de asemenea, luarea în considerare a caracteristicilor ecologice și/ sau sociale, precum și a bunelor practici de guvernare corporativă ale societăților în care se investește. Detalii despre caracteristicile luate în considerare pot fi găsite în prospectul de vânzare și pe site-ul web al companiei la <https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/>.

Fondul promovează, printre altele, aspecte ce tin de sustenabilitate referitoare la caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestora și astfel se califica a fi un fond în conformitate cu articolul 8, alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2088. Detalii despre caracteristicile luate în considerare pot fi găsite pe siteul companiei la <https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/>

Strategia de investiții a fondului include un proces activ de management.

Fondul nu reflectă un indice de valori mobiliare și nici societatea nu folosește un benchmark 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.

Conducerea fondului poate utiliza tranzacții cu instrumente derivate pentru fond în scopul acoperirii, gestionării eficiente a portofoliului și în scopuri de investiții. Un instrument derivat este un instrument financiar a cărui valoare depinde - nu neapărat 1:1 - de dezvoltarea unuia sau mai multor active suport, cum ar fi titlurile de valoare sau ratele dobânzii.

În cadrul condițiilor de investiție, societatea are dreptul de a schimba strategia de investiții efectivă în orice moment, fără informarea prealabilă a investitorilor.

Veniturile fondului sunt distribuite.

În principiu, investitorii pot cere răscumpărarea acțiunilor de la companie în fiecare zi de tranzacționare. Cu toate acestea, Societatea poate suspenda răscumpărările dacă circumstanțele extraordinare fac ca acest lucru să pară necesar, ținând cont de interesele investitorilor.

Recomandare: acest fond poate să nu fie potrivit pentru investitorii care intenționează să-și retragă banii în decurs de 5 ani.

Care sunt riscurile și ce ai putea obține în schimb

Indicator de risc



HANSAsmart Select E (Clasa I) este clasificat în clasa de risc 4 pe o scară de la 1 la 7, unde 3 corespunde unei clase de risc mediu.

Indicatorul de risc rezultă din valoarea riscului de piață 4 (din 7) și valoarea riscului de credit 1 (din 6).

Riscul de pierderi potențiale din performanța viitoare este clasificat ca mediu. În cazul în care condițiile de piață sunt nefavorabile, este posibil să fie afectată capacitatea de a îndeplini cererea de returnare.

Acest indicator se bazează pe date istorice; prin urmare, nu este posibil să se prevadă evoluțiile viitoare. Clasificarea fondului se poate modifica în viitor și nu constituie o garanție. Nici măcar un fond clasificat în categoria 1 nu reprezintă o investiție complet lipsită de riscuri.

Următoarele riscuri suplimentare pot fi relevante pentru fond:

- Riscuri din utilizarea instrumentelor derivate: Fondul utilizează tranzacții cu instrumente derivate pentru a obține creșteri mai mari de valoare. Oportunitățile sporite sunt însoțite de un risc crescut de pierdere.

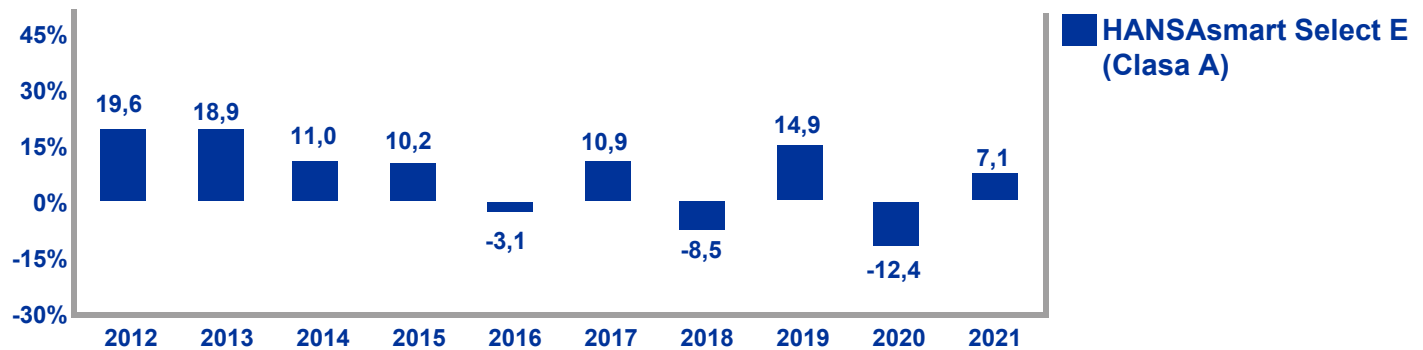
- Riscuri de nerambursare: Fondul intră în tranzacții cu diverși parteneri contractuali.

Există riscul ca partenerii contractuali să nu-și mai îndeplinească obligațiile de plată sau de livrare.

- Riscuri operaționale: Erorile umane sau tehnice, în interiorul și în afara companiei, dar și alte evenimente (cum ar fi dezastrele naturale sau riscurile legale) pot provoca pierderi fondului.

- Riscuri de depozitare: Depozitarea activelor, în special în străinătate, poate implica un risc de pierdere care poate rezulta din insolvență, încălcări ale diligenței necesare sau comportament abuziv din partea custodelui sau a unui subcustode.

Evoluție timpurie a valorilor



Performanța din trecut nu reprezintă o garanție a performanței viitoare.

Toate costurile și taxele au fost incluse în calcul. Excepție

de la taxa de emiterie/ răscumpărare.

HANSAsmart Select E (Clasa A) a fost lansat pe 4 octombrie 2011. Performanța istorică a fost calculată în euro.

Alte informații relevante

Depozitarul fondului este DONNER & REUSCHEL Societate cu răspundere limitată, Hamburg.

Prospectul OPCVM-ului și actualul OPCVM anual și semestrial, prețurile actuale ale acțiunilor și multe alte informații despre fond sunt disponibile pe pagina web www.hansainvest.com. Informații despre politica actuală de remunerare a companiei sunt disponibile pe pagina web www.hansainvest.com. Acestea includ o descriere a metodelor de calcul a remunerației și a beneficiilor pentru anumite grupuri de angajați și dezvoltarea persoanelor responsabile de alocare. Fondul este supus Legii germane privind impozitul pe investiții.

HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH poate fi trasă la răspundere doar pe baza oricărei declarații conținute în acest document care ar putea induce în eroare sau ar putea fi inexacte sau incompatibile cu părțile relevante ale prospectului OPCVM-ului.

Acest fond este autorizat în Germania și este administrat de Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară (BaFin) reglementată.

HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH este în Germania și reglementată de BaFin.

Aceste informații cheie pentru investitori sunt corecte și corespund statutului din 18 februarie 2022.