

Prospect fond NB Aktien Global 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.

Denumire fond: NB Aktien Global Fund (Clasa R)
WKN / ISIN: A2PYPR / DE000A2PYPR4

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

Obiective și politica de investiții

Ținând cont de orizontul de investiție minim recomandat de 5 ani și de riscul de investiție, fondul urmărește să obțină o creștere a valorii independent de indicele de referință, în conformitate cu piața, prin creșterea prețului acțiunilor și prin venituri ordinare (dividende). Scopul este de a obține un randament cu un nivel adecvat de risc. Pentru a realiza acest lucru, acțiunile sunt selectate dintr-un spectru larg de țări, sectoare și dimensiuni de companii cu ajutorul unor modele cantitative. Analizând în detaliu cifrele cheie fundamentale (inclusiv considerațiile privind fluxul de numerar liber și politica de dividende), scopul este de a realiza o alocare axată pe companii cu un model de afaceri profitabil și sustenabil. Atunci când selectăm acțiuni individuale, ne propunem întotdeauna să obținem un aport risc/beneficiu atractiv, ajustat la risc. Strategia de investiții a fondului implică un proces de gestionare activă. Fondul nu urmărește un indice de titluri și nici nu se ghidează după un indice de referință fix pentru fond. Aceasta înseamnă că managerul fondului identifică în mod 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 stabil, în cadrul căruia managerul fondului analizează companii, regiuni, țări sau sectoare economice potențial interesante, în special pe baza analizelor din bazele de date, a rapoartelor companiilor, a previziunilor economice, a informațiilor publice disponibile și a impresiilor și discuțiilor personale. După efectuarea acestui proces, managerul fondului decide cu privire la cumpărarea și vânzarea activului specific, în conformitate cu cerințele legale și condițiile de investiție. Printre motivele de cumpărare sau de vânzare se pot număra, în special, o schimbare în

evaluarea evoluției viitoare a companiei, situația actuală a pieței, previziunile economice și de creștere regională, globală sau sectorială și capacitatea de asumare a riscului 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/beneficiu. Fondul nu urmărește un indice, iar 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 menit să obțină o performanță independentă de indicele de referință. Administrarea fondului poate utiliza tranzacții cu instrumente financiare derivate pentru fond în scopul acoperirii riscurilor, al gestionării eficiente a portofoliului și al generării de venituri suplimentare, adică, de asemenea, în scopuri speculative. Un instrument derivat este un instrument financiar a cărui valoare depinde - nu neapărat în proporție de 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 general, 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 investitorii care doresc să își retragă capitalul din fond într-o perioadă de 5 ani.

Care sunt riscurile și ce ai putea obține în schimb

Indicator de risc



NB Aktien Global este clasificat în clasa de risc 4 pe o scară de la 1 la 7, 4 fiind o clasă de risc mediu. Riscul de pierderi potențiale din cauza performanțelor viitoare este clasificat ca fiind mediu. În condiții de piață nefavorabile, capacitatea

de a vă executa cererea de returnare poate fi afectată. Indicatorul de risc global vă ajută să evaluați riscul asociat acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este să pierdeți bani cu acest produs din cauza unei anumite performanțe a piețelor sau din cauza faptului că nu vă putem plăti.

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

Dacă răscumpărați investiția înainte de termen, riscul real poate fi considerabil diferit 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 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 reținere: Recomandat 5 ani

Exemplu de investiție: 10.000 EUR

Scenarii		Dacă pleci după 1 an	Dacă pleci după 5 ani
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ai putea pierde integral sau parțial investiția.		
Scenariul de stres	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	5.560 EUR	2.440 EUR
	Randament mediu anual	-44,4%	-24,6%
Scenariul pesimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	8.040 EUR	8.040 EUR
	Randament mediu anual	-19,6%	-4,3%
Scenariul mediu	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	9.770 EUR	12.870 EUR
	Randament mediu anual	-2,3%	5,2%
Scenariul optimist	Ceea ce veți obține după deducerea costurilor	12.790 EUR	15.950 EUR
	Randament mediu anual	27,9%	9,8%

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 iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma finală realizată.

Scenariul de stres arată ce randament ați putea obține 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

noiembrie 2021 și ianuarie 2024.

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 noiembrie 2017 și noiembrie 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 noiembrie 2016 și noiembrie 2021.

Alte informații relevante

Informații privind performanțele anterioare din ultimii 4 ani sunt disponibile gratuit în limba germană la adresa: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1419>

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).