

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.

Denumire fond: SI BestSelect
WKN / ISIN: A0MP26 / DE000A0MP268

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

Obiective și politica de investiții

Scopul gestionării fondurilor este de a obține o performanță care să conducă la creșterea activelor.

Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în fonduri de investiții. Până la 100% din activele fondului pot fi investite în fonduri de capitaluri, până la 25% în fonduri de obligațiuni și până la 20% în fonduri care investesc în principal în instrumente ale pieței monetare. Achiziționarea de acțiuni, obligațiuni, instrumente de piață monetară și alte instrumente de investiții nu este permisă. Investiția poate lua și forma unor instrumente, al căror preț este derivat din valoarea altor produse („instrumente derivate”).

Strategia de investiții a fondului include un proces de management activ. Fondul nu urmărește un indice al valorilor mobiliare și compania nu se orientează pentru fond către un nivel de referință stabilit. 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 urmărește în mod pasiv un indice de referință.

Administrarea fondului poate efectua tranzacții cu instrumente derivate pentru fond cu scopul garantării, gestionării eficiente a portofoliului și generării de venituri suplimentare, adică de asemenea în scopuri speculative. Un instrument derivat este un instrument financiar a cărui valoare - nu neapărat 1:1 - depinde de evoluția unuia sau mai multor active subiacente, cum ar fi titluri de valoare sau dobânzi.

Societatea are dreptul să schimbe strategia investițională reală în orice moment în cadrul condițiilor de investiții fără o notificare prealabilă către investitori.

Venitul rămâne în fond și crește valoarea participațiilor. În principiu, investitorii pot solicita societății să răscumpere unitățile în orice zi de tranzacționare. Cu toate acestea, societatea poate suspenda răscumpărarea dacă circumstanțe excepționale fac ca acest lucru să pară necesar, ținând seama de interesele investitorilor.

Recomandare: Este posibil ca acest fond să nu fie potrivit pentru investitorii care doresc să își retragă banii din fond într-o perioadă de 5 ani.

Care sunt riscurile și ce ai putea obține în schimb

Indicator de risc



SI BestSelect este clasificat în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 la 7, unde 3 corespunde unei clase de risc mediu-scăzut.

Indicatorul de risc rezultă din valoarea riscului de piață 3 (din 7) și valoarea riscului de credit 1 (din 6).

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

Următoarele riscuri suplimentare pot fi semnificative pentru fond:

- Riscuri din utilizarea instrumentelor derivate: Fondul utilizează tranzacții cu instrumente derivate pentru a obține câștiguri de capital mai mari. Oportunitățile crescute merg mână în mână cu riscul crescut de pierdere.

- Caracteristici default Fondul încheie tranzacții cu diferiți parteneri contractuali. Există riscul ca partenerii contractuali să nu mai îndeplinească obligațiile de plată sau de livrare.

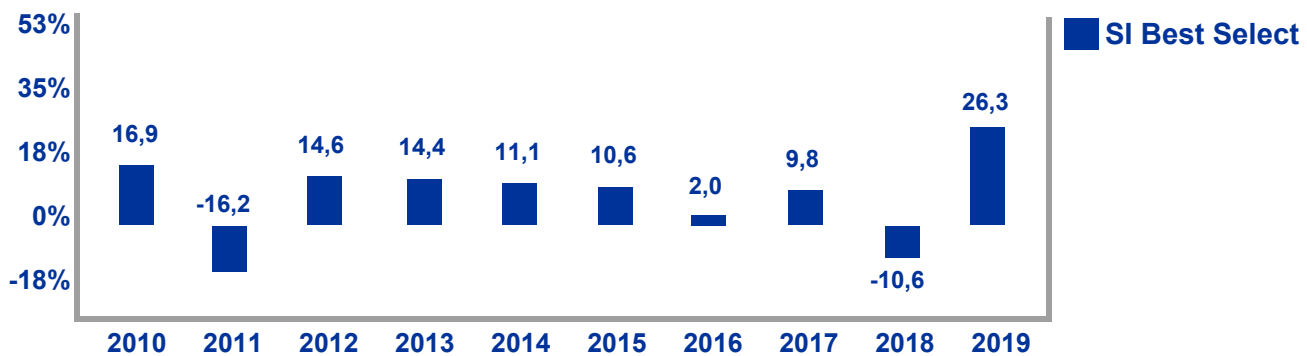
Acest indicator se bazează pe date istorice; o previziune a evoluțiilor viitoare nu este posibilă.

Clasificarea fondului se poate modifica în viitor și nu constituie o garanție. Chiar și un fond clasificat în categoria 1 nu este o investiție complet lipsită de riscuri.

- Riscuri operaționale: Eșecul uman sau tehnic, în interiorul și în afara societății, dar și alte evenimente (precum dezastruri naturale sau riscuri juridice) pot provoca pierderi fondului.

- Riscuri de depozitare: Depozitarea în siguranță a activelor, în special în străinătate, poate atrage după sine un risc de pierdere a rezultatului care poate rezulta din insolvență, încălcarea obligației de îngrijire sau comportament necorespunzător din partea custodelui sau a unui sub-custodie.

Evoluție timpurie a valorilor



Performanța anterioară nu este o garanție a performanței viitoare. La calcul au fost deduse toate costurile și comisioanele, cu excepția taxei de emisie/ răsкупărare

SI BestSelect a fost lansat pe 14 decembrie 2007. Performanța istorică a fost calculată în euro.

Alte informații relevante

Depozitarul fondului este DONNER & REUSCHEL AG, Hamburg.

Puteți obține prospectul OGAW și rapoartele anuale și semi-anuale ale OGAW, prețurile unitare actuale și informații suplimentare despre fond în limba germană, în format electronic sau pe hârtie, gratuit de la companie sau de pe site-ul nostru www.hansainvest.com

Informațiile despre politica actuală de remunerare a companiei sunt publicate pe internet la www.hansainvest.com. Aceasta include o descriere a metodelor de calcul pentru remunerație și beneficii pentru anumite grupuri de angajați, precum și detalii despre persoanele responsabile cu alocarea. La cerere, compania vă va furniza, de asemenea, informații pe suport de hârtie.

Fondul este supus Legii germana a investițiilor. Acest lucru poate afecta modul în care sunteți impozitat pe veniturile dumneavoastră provenind din fond.

HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH poate fi trasă la răspundere numai pe baza unei declarații conținute în prezentul document care este înșelătoare, incorectă sau incompatibilă cu părțile relevante ale prospectului OGAW. Acest fond este autorizat în Germania și este reglementat de Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară (BaFin). HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH este autorizată în Germania și reglementată de BaFin. Aceste informații cheie pentru investitori sunt corecte și corespund stadiului la data de 28.08.2020.