

Marketinginformationen



Unternehmensportrait

INVIOS ist ein bankenunabhängiges Institut für Vermögenssicherung und Asset Management in Hamburg. Das Management verfügt über jahrzehntelange und mehrfach ausgezeichnete Investmenterfahrung. Das Institut betreibt Vermögensmanagement, betreut Multi-Asset-Fonds und fördert die finanzielle Allgemeinbildung durch Seminare und Vorträge.

INVIOS leitet sich aus dem englischen "inviolable" ab, was so viel bedeutet wie unverletzlich. Der Name unterstreicht den hohen Anspruch an die drei Geschäftsbereiche, die vorhandenen Kundenvermögen zu sichern und gegen externe Einflüsse zu schützen.

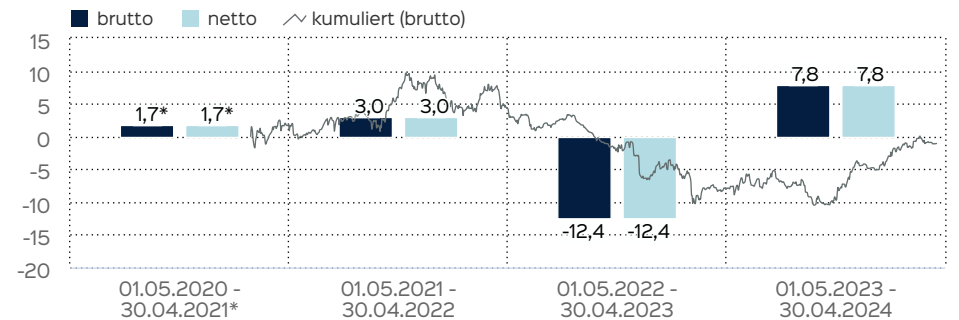
INVIOS GmbH, verantwortlich seit 01.03.2019

Anlagepolitik

Das Ziel der Anlagepolitik des INVIOS Vermögensbildungsfonds ist, ein langfristiges Kapital- und Ertragswachstum durch ein breitgestreutes Portfolio mit flexiblen Anlageschwerpunkten zu erreichen. Der Mischfonds investiert global nach dem Grundsatz der Risikostreuung in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente sowie andere Fonds zählen. In bestimmten Marktsituationen werden Derivate eingesetzt, um das Marktrisiko zu begrenzen. Die aktive Multi-Asset-Strategie ermöglicht eine schnelle Anpassung an veränderte Marktgegebenheiten und berücksichtigt wissenschaftliche Erkenntnisse der Behavioral-/Neuro-Finance. Das Fondsmanagement erfolgt nach der wertorientierten Anlagephilosophie der INVIOS GmbH.

Der Fonds nutzt durch seine aktive Investmentstrategie bei der Vermögensaufteilung gezielt einen Kern-Satelliten Ansatz. Der Kern besteht aus dem kostengünstigen ETF-Anlageuniversum und folgt konsequent dem Prinzip des ehrbaren Kaufmanns. Die selektive Satellitenauswahl soll Zusatzrenditen erwirtschaften. Das aktive Assetmanagement in Kombination mit passiven Instrumenten vereinigt unter Kostengesichtspunkten das Beste aus zwei Welten. Durch die permanente Marktbeobachtung werden Risiken identifiziert sowie Marktanomalien für den gezielten Marktein- und -ausstieg genutzt. Diese innovative Weiterentwicklung des klassischen Multi-Asset-Gedankens mit der Kombination aussichtsreicher Megatrends und optimiertem Timing auf Basis wissenschaftlicher Erkenntnisse soll stetige Renditen generieren und Risiken reduzieren. Der Fonds orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Dadurch erhält das Management mehr Freiheiten, um Anlageideen aktiv umzusetzen und Vermögenssicherung erfolgreich zu betreiben. Wichtigste Intention der Fondsstrategie ist eine nachhaltige Wertentwicklung bei geringer Schwankungsbreite. Der INVIOS Vermögensbildungsfonds eignet sich gleichermaßen für private Anleger und professionelle Investoren. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



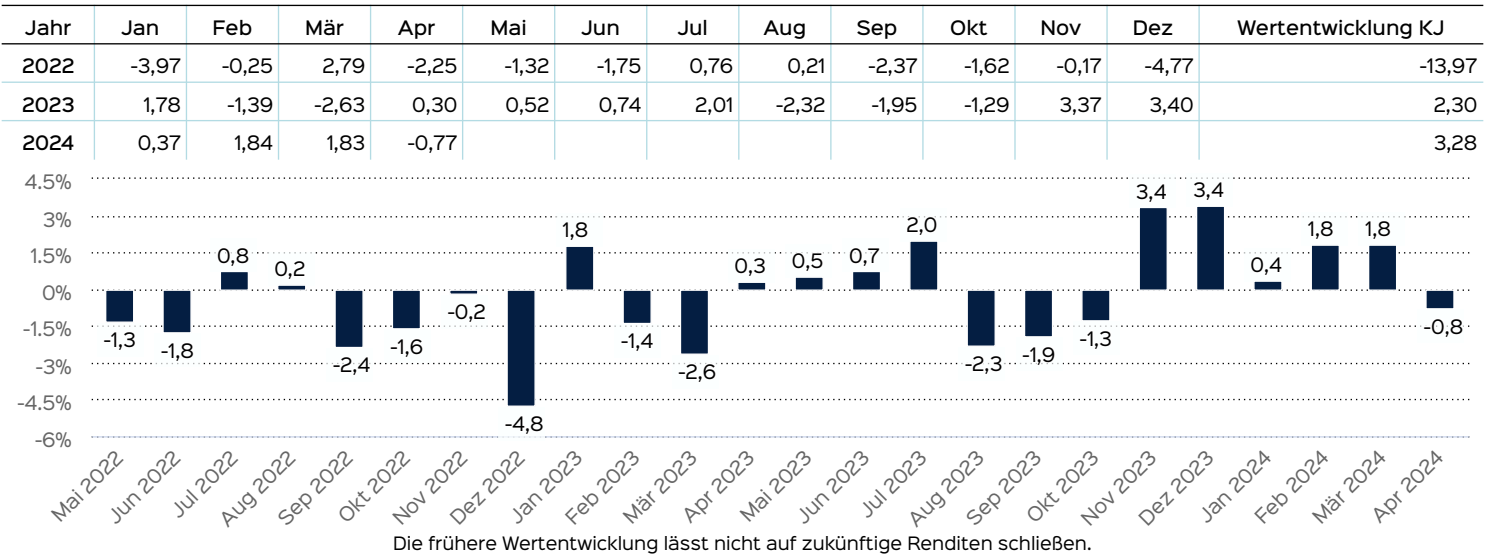
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 100.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Die mit einem * gekennzeichneten Werte beziehen sich auf einen kürzeren Zeitraum (seit Auflegung). Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

Fondsprofil

Fondsname	INVIOS Vermögensbildungsfonds
Anteilschein-kategorie	I
ISIN	DE000A2QJKW4
WKN	A2QJKW
Auflegungsdatum	01.03.2021
Gesamtfondsvermögen	34,53 Mio. EUR
NAV	94,60 EUR
Ausgabepreis	94,60 EUR
Rücknahmepreis	94,60 EUR
Fondswährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,41 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,23 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,04 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja (mind 100.000,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 25%

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Wertentwicklung seit Auflegung



Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	3,28 %	
1 Monat	-0,77 %	
3 Monate	2,91 %	
6 Monate	10,39 %	
1 Jahr	7,79 %	7,79 %
3 Jahre	-2,73 %	-0,92 %
5 Jahre		
10 Jahre		
seit Auflegung	-1,07 %	-0,34 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung in Kalenderjahren

2023:	2,30 %	2022:	-13,97 %	2021*:	8,84 %
-------	--------	-------	----------	--------	--------

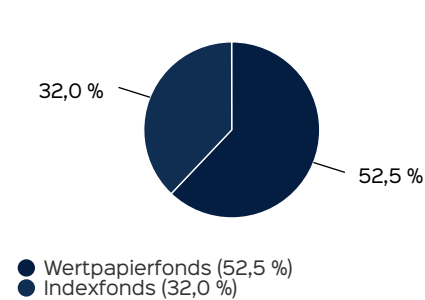
* Rumpfgeschäftsjahr

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

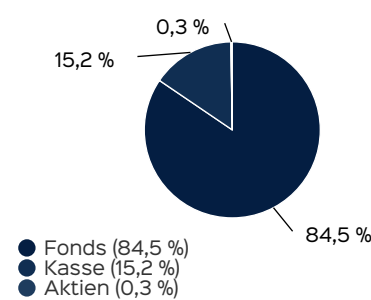
Kontaktdaten INVIOS

INVIOS GmbH
Institut für Vermögenssicherung & Asset Management
Hohe Bleichen 8
20354 Hamburg
Telefon: +49 40 55 55 36 363
Telefax: +49 40 55 55 36 25
E-Mail: kontakt@invios.de
Internet: <http://www.invios.de>

Fondskategorien



Vermögensaufteilung



Verwaltungsgesellschaft

HANSAINVEST
Hanseatische Investment-GmbH
Kapstadtring 8
22297 Hamburg
Telefon: +49 40 3 00 57 62 96
Telefax: +49 40 3 00 57 61 42
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: <http://www.hansainvest.com>

Das Diagramm zeigt eine Risikoprüfungsskala von 1 bis 7. Die Stufen sind wie folgt unterteilt:

- Geringeres Risiko:** Stufen 1 und 2.
- Mittleres Risiko:** Stufen 3, 4 und 5.
- Höheres Risiko:** Stufen 6 und 7.

Die Stufe 3 ist hervorgehoben. Unter dem Balken steht links 'Potenziell geringerer Ertrag' und rechts 'Potenziell höherer Ertrag'.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Wichtige Hinweise

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den **Verkaufsprospekt** und das **Basisinformationsblatt**, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu.

Die angegebenen laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an; bei neu aufgelegten

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsveräütung berechnet.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.