Stand: 30.09.2025



Marketinginformationen



Mit dem Jury-Sonderpreis ausgezeichneter Vermögensverwalter Handelsblatt Elite Report 2022

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- klasse | I |
| ISIN | DE000A2QJKW4 |
| WKN | A2QJKW |
| Fondskategorie | Gemischte Fonds |
| Auflegungs- datum | 01.03.2021 |
| Gesamtfondsver- mögen | 39,80 Mio. EUR |
| NAV | 104,72 EUR |
| Ausgabepreis | 104,72 EUR |
| Rücknahmepreis | 104,72 EUR |
| Anteilklassenwä- hrung | EUR |
| Aktives Manage- ment | ja |
| Ausgabe- aufschlag | 0,00 % |
| Rücknahme- abschlag | 0,00 % |
| Geschäftsjahres- ende | 31. Dez. |
| Ertragsverwen- dung | Ausschüttung |
| TER (= Laufende Kosten) | 1,46 % |
| Verwaltungsver- gütung | davon 1,23 % p.a. |
| Verwahrstellen- vergütung | davon 0,04 % p.a. |
| Erfolgsabhängige Vergütung | Nein |
| Sparplanfähig | nein |
| Einzelanlagefä- hig | ja (mind 100.000,00 EUR) |
| Vertriebszulas- sung | DE |
| Cut-off time | 16:00 Uhr |
| Mindestkapital- beteiligungs- quote | min. 25% |

Stand: 30.09.2025



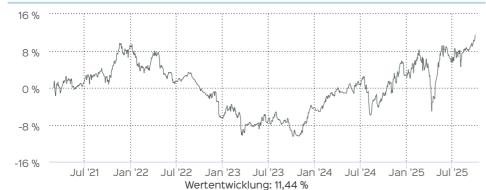
Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

| Jahr | Jan | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Wertentwicklung KJ |
|--------|--------------------|-----------|----------------|----------|------------|---------|-----------|-----------|----------|---------------------|----------|-----------|---------------------------------------|
| 2023 | 1,78 | -1,39 | -2,63 | 0,30 | 0,52 | 0,74 | 2,01 | -2,32 | -1,95 | -1,29 | 3,37 | 3,40 | 2,30 |
| 2024 | 0,37 | 1,84 | 1,83 | -0,77 | 0,36 | 1,49 | -1,64 | -0,88 | 0,73 | 1,73 | 2,34 | -0,22 | 7,32 |
| 2025 | 2,36 | 0,31 | -2,28 | -0,72 | 5,74 | -1,54 | 1,45 | 0,10 | 2,94 | | | | 8,40 |
| 7.5% | | | | | | | | | | | | | |
| 6% | % <u>5,7</u> | | | | | | | | ,7 | | | | |
| 4.5% | 3,4 | | | | | | | | | | | | |
| 3% | | | 1.8 | 1,8 | | | | 17 | 2,3 | ···· <u>2,4</u> ··· | | | 2,9 |
| 1.5% | | C |),4 | | 0,4 | 1,5 | С |),7 | | | 0.3 | | 1,4 |
| 0% | | | <u></u> | | ····· | | | | | | | | 0,1 |
| -1.5% | -1.3 | | | ····-O | .88 | | -0,9 | | -0 | ,2 | | -0,7 | -1.5 |
| -3% | | | | | | -1,0 | | | | | -2,3 | 3 | -1,3 |
| 0/x 20 | 23 2023 4042023 | 2023 2021 | , ep 505 Wat 3 | 05y 505y | ai 202A 20 | My Drie | 2024 2021 | 0/x 505/y | 02A 202A | * 500 S | May 5052 | 2025 2025 | 2012 111 2015 12015 12015 12015 12015 |

0e1202A Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Auflegung



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

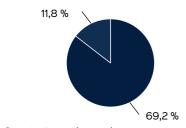
Wertentwicklung in Kalenderjahren

| 2024: 7,32 % 2023: | 2,30 % 2022: | -13,97 % 2021*: | 8,84 % |
|--------------------|--------------|-----------------|--------|
|--------------------|--------------|-----------------|--------|

^{*} Rumpfgeschäftsjahr

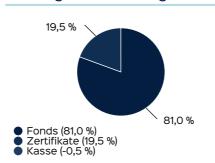
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Fondskategorien



Indexfonds (69,2 %) Wertpapierfonds (11,8 %)

Vermögensaufteilung



Wertentwicklung in Perioden

| | kumuliert | p.a. |
|----------------|-----------|---------|
| laufendes Jahr | 8,40 % | |
| 1 Monat | 2,94 % | |
| 3 Monate | 4,53 % | |
| 6 Monate | 8,04 % | |
| 1 Jahr | 12,61 % | 12,61 % |
| 3 Jahre | 11,31 % | 3,63 % |
| 5 Jahre | | |
| 10 Jahre | | |
| seit Auflegung | 11.44 % | 2.39 % |

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

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: info@hansainvest.de

Internet: http://www.hansainvest.com

INVIOS Vermögensbildungsfonds I

Stand: 30.09.2025



Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres RisikoHöheres Risiko1 2 3 4 5 6 7

Potenziell geringerer Ertrag

Potenziell höherer Ertrag >

Hinweis

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 Wertenwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Basisinformationsblatt (PRIIPs)

Empfohlener Anlagehorizont



Empfehlung

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.

Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

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.

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens.

Die Wertentwicklung wird nach der BVI-Methode ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter Rechenartenbeschreibung .

Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

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

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 Erfolgsvergütung berechnet.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der Top Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter Compliance erhalten.

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