

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.

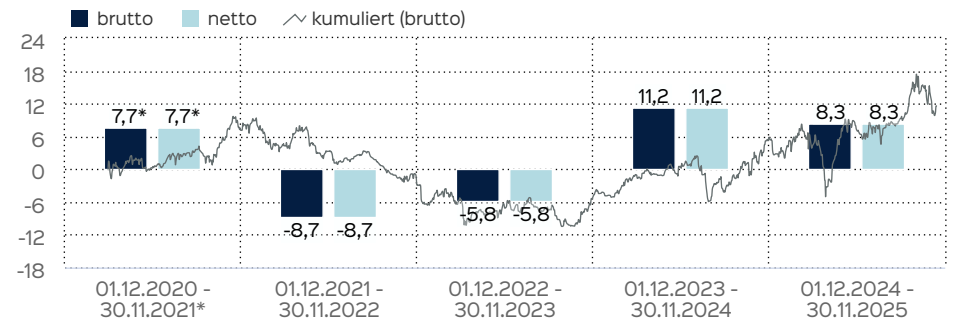
INVIOS GmbH, verantwortlich seit 01.03.2019

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



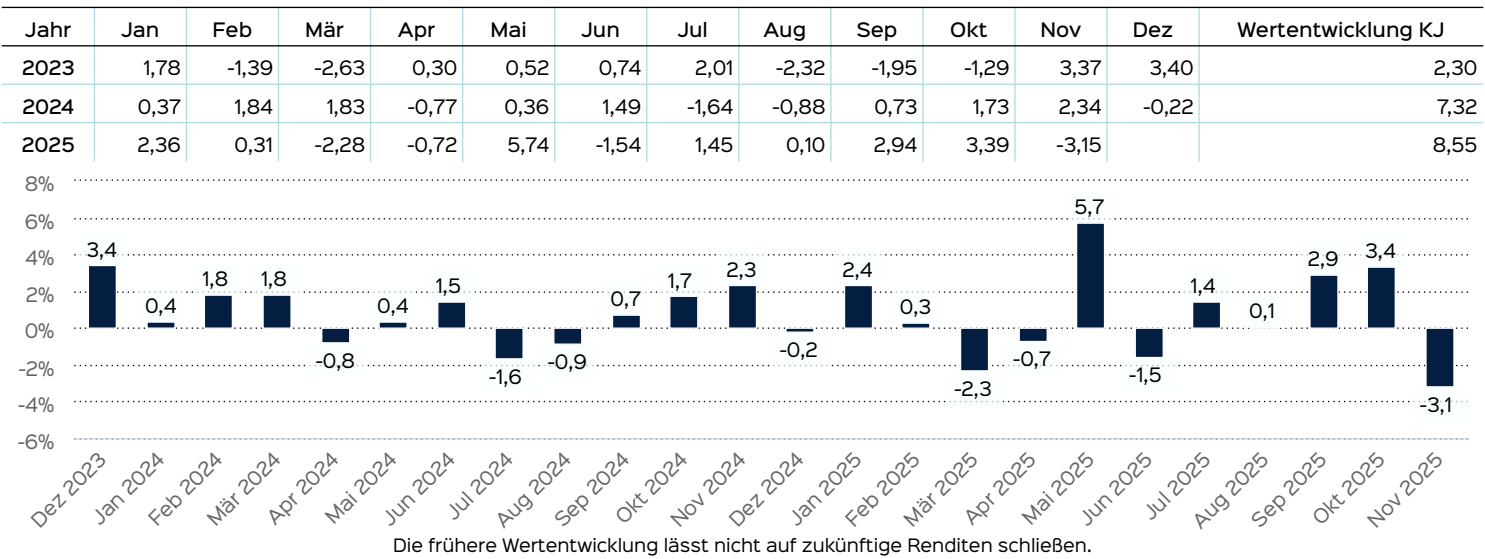
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 100.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Die mit einem \* gekennzeichneten Werte beziehen 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-klasse	I
ISIN	DE000A2QJKW4
WKN	A2QJKW
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungs-datum	01.03.2021
Gesamtfondsver-mögen	40,57 Mio. EUR
NAV	104,86 EUR
Ausgabepreis	104,86 EUR
Rücknahmepreis	104,86 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%

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Wertentwicklung seit Auflegung



Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	8,55 %	
1 Monat	-3,15 %	
3 Monate	3,08 %	
6 Monate	3,06 %	
1 Jahr	8,31 %	8,31 %
3 Jahre	13,49 %	4,31 %
5 Jahre		
10 Jahre		
seit Auflegung	11,59 %	2,34 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung in Kalenderjahren

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

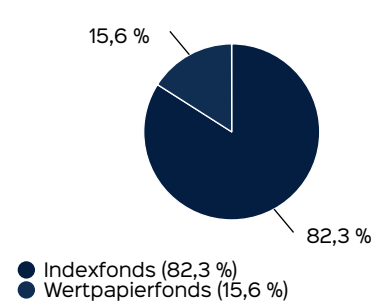
\* Rumpfgeschäftsjahr

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

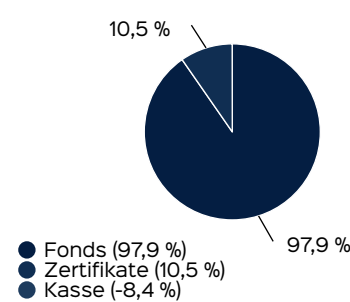
Kontaktdaten INVIOS

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](mailto: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: [info@hansainvest.de](mailto:info@hansainvest.de)  
Internet: <http://www.hansainvest.com>

