

Stand: 31.01.2023

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.

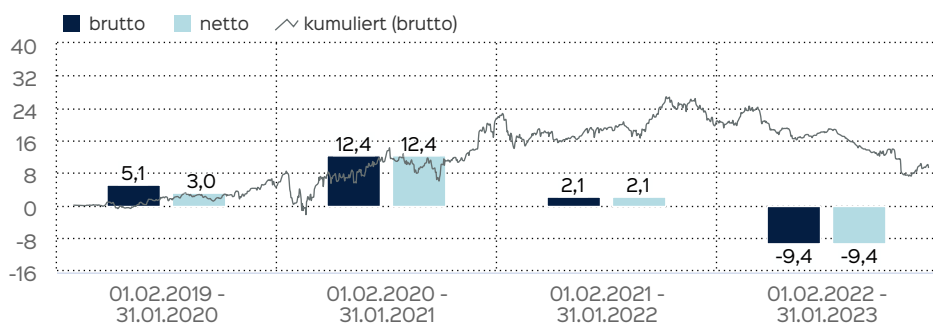
INVIOS GmbH, verantwortlich seit 01.03.2019

Anlagepolitik

Das Ziel der Anlagepolitik des INVIOS Vermögensbildungsfonds ist, ein langfristiges Kapital- und Ertragswachstum durch ein breit-gestreutes 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 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 2,00 % des Anlagebetrags (= 19,61 EUR) 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	P
ISIN	DE000A2N82F6
WKN	A2N82F
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	01.03.2019
Gesamtfondsvermögen	39,90 Mio. EUR
NAV	53,27 EUR
Ausgabepreis	54,34 EUR
Rücknahmepreis	53,27 EUR
Fondswährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	2,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	2,14 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,88 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,04 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 25%

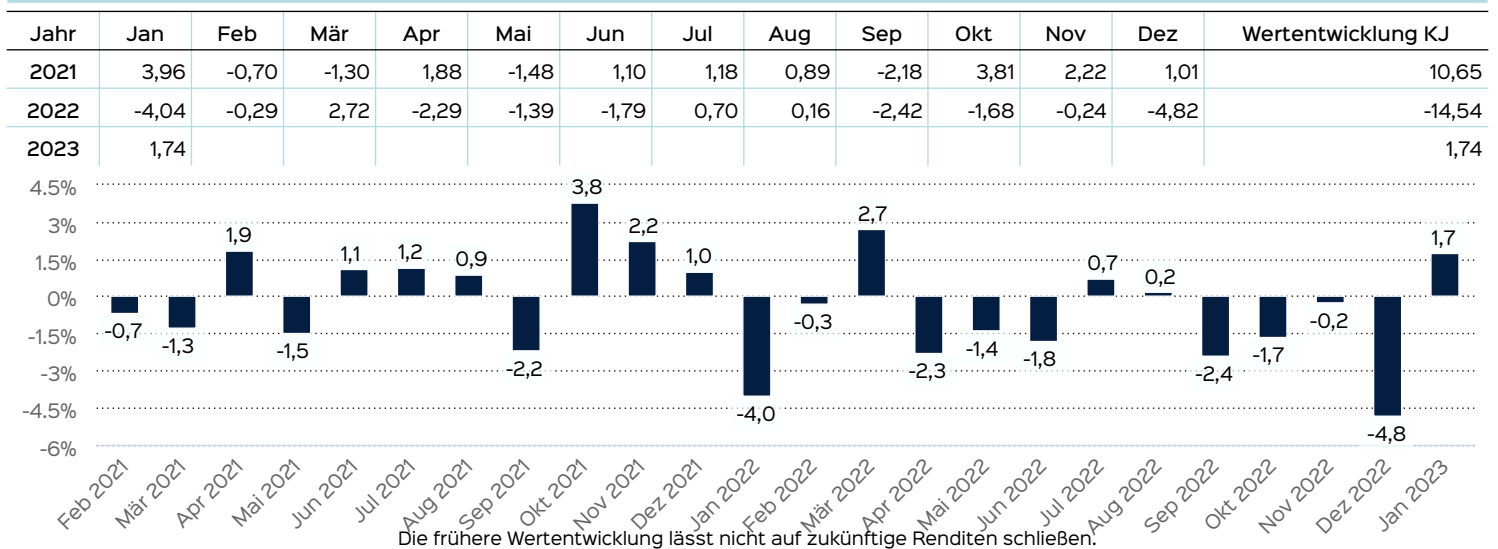
Ratings & Rankings

Morningstar Rating™ Gesamt ★★★★★

Stand: 31.01.2023

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Wertentwicklung seit Auflegung



Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	1,74 %	
1 Monat	1,74 %	
3 Monate	-3,39 %	
6 Monate	-7,16 %	
1 Jahr	-9,40 %	-9,40 %
3 Jahre	4,01 %	1,32 %
5 Jahre		
10 Jahre		
seit Auflegung	9,29 %	2,29 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

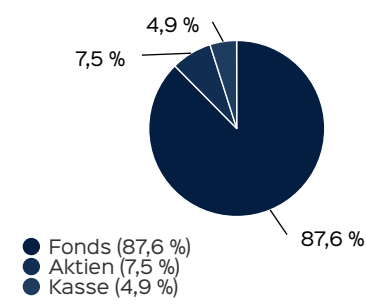
Wertentwicklung in Kalenderjahren

2022:	-14,54 %	2021:	10,65 %	2020:	9,06 %	2019*:	4,16 %
-------	----------	-------	---------	-------	--------	--------	--------

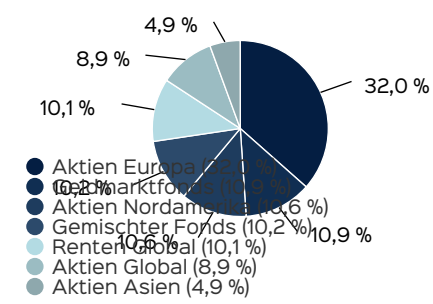
* Rumpfgeschäftsjahr

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Vermögensaufteilung



Fondskategorien



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: service@hansainvest.de
Internet: <http://www.hansainvest.com>

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	906,02 €	-9,40 %	-9,40 %
3 Jahre	1.040,06 €	1,32 %	4,01 %
5 Jahre			
10 Jahre			
Seit Auflegung	1.092,89 €	2,29 %	9,29 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	552,94 €	-14,15 %
3 Jahre	1.723,38 €	-2,80 %
5 Jahre		
10 Jahre		
Seit Auflegung	2.314,21 €	-0,77 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Risiko- und Ertragsprofil



Hinweis

Der INVIOS Vermögensbildungsfonds P ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen moderat sein können. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Wesentliche Anlegerinformationen

Empfehlung

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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 Zu-

sammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

© 2023 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden und Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

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.