

INVIOS VERMÖGENSBILDUNGSFONDS P – DAS BASISINVESTMENT ZUR DEPOTSTABILISIERUNG

Der Mischfonds im Kurzporträt:

Die Anlagepolitik des INVIOS Vermögensbildungsfonds strebt ein langfristiges Kapital- und Ertragswachstum an. Hierfür wird eine breite Streuung über Anlageklassen und -instrumente mit flexiblen Anlageschwerpunkten eingesetzt.

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. Die aktive Multi-Asset-Strategie ermöglicht eine schnelle Anpassung an veränderte Marktgegebenheiten und berücksichtigt wissenschaftliche Erkenntnisse der Behavioral-/Neuro-Finance.

Was ist Neurofinanz?

Die Grundaussagen der Neurofinanz lauten:

- Anleger sind auch nur Menschen.
- Menschliche Entscheidungen sind nicht ausschließlich rational.
- Diese typischen Verhaltensanomalien führen zu ineffizienten Märkten und spiegeln sich in irrationalen Bewertungen wider.

Das aktive Management von INVIOS nutzt dies gezielt aus, indem Risikoprämien durch rationales Handeln abgeschöpft werden.

Die typischen, emotional getriebenen Anlagefehler:

Mangelnde Streuung über verschiedene Anlageklassen & unprofessionelle Titelauswahl

Aktionismus & Kosten: „Hin und her macht Taschen leer.“ und „Im Einkauf liegt der Gewinn.“

Heimatmarktneigung: Home Bias - Investorenpräferenz für Heimatmärkte

Herden-, Dispositions- & Framing-Effekt: Die Masse folgt dem Trend. Fehlende Disziplin bzw. langfristige Vorausschau - der Gesamtkontext zählt.

Kern-Satelliten-Ansatz: Strategische Steuerung ist Trumpf.

Wertsteigerungs-Komponente:
Edelmetalle

Der Fonds im Überblick:

WKN	A2N82F
ISIN	DE000A2N82F6
Erstausgabedatum / Erstausgabepreis in EUR 1. März 2019 / 50 EUR	
Ertragsverwendung / Geschäftsjahr ausschüttend / 01.01.–31.12.	
Mindestbetrag Sparplan 100 € pro Ausführung	
Rücknahmeabschlag kein Rücknahmeabschlag	
Erfolgsvergütung keine Erfolgsvergütung	
Ausgabeaufschlag 5,0 % (z.Zt. 2,0 %)	
Verwaltungsvergütung bis zu 1,88 % p.a.	
Verwahrstellenvergütung bis zu 0,04 %*	
Kapitalverwaltungs-gesellschaft / Depotstelle HANSAINVEST GmbH / HAL Privatbank AG	
Regelmäßige Ertragsausschüttung	
Zur Vermögensstrukturierung für Stiftungen ideal geeignet.	

Der INVIOS Vermögensbildungsfonds P ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen moderat sein können. Der Anlagehorizont beträgt mindestens drei bis fünf Jahre.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

* Verwahrstellenvergütung: je Anteilklasse bis zu 0,04 % des durchschnittlichen Nettoinventarwertes des Sondervermögens in einem Geschäftsjahr, der aus den börsentäglich ermittelten Inventarwerten errechnet wird, mindestens jedoch 750,00 EUR pro Monat beträgt und mit dem gesamten Fondsvermögen verrechnet wird.

Ihre Vorteile des INVIOS Konzepts:



Breites Anlagespektrum
INVIOS streut das Kapital konsequent in verschiedene Anlageklassen/-instrumente (Aktien, ETFs, Gold usw.)



Vielfältige Rendite-Chancen
Stabiles Ertragsniveau durch Kombination von Wertsteigerungs- und Werterhaltungs-Komponenten.



Globales Anlage-Universum
INVIOS sucht für Sie weltweit nach den lukrativsten und rentabelsten Anlage- und Rendite-Chancen.



Professionelle Betreuung
INVIOS entlastet Sie von Anlageentscheidungen, hat alle Risiken permanent im Blick und reagiert schnell auf neue Gegebenheiten.

CHANCEN & RISIKEN IM ÜBERBLICK

Der Fonds eignet sich für Sie, wenn Sie ...

- eine Anlage mit weitgehend kalkulierbarem Schwankungsverhalten suchen;
- die Chancen eines professionellen Vermögensmanagements und einer Vielzahl von Anlageklassen nutzen möchten;
- eine flexible Geldanlage mit attraktiven Ertragschancen suchen und dafür mäßige Risiken in Kauf nehmen;
- Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- Glättung des Wertschwankungsverhaltens gegenüber einer statischen Allokation durch systematisches Risikomanagement wird angestrebt.
- Nutzung von Ertrags-Chancen internationaler Aktien-, Renten-, Währungs- und Rohstoffmärkte unter Berücksichtigung eines positiven Risiko-Ertrags-Verhältnisses.
- Durch aktives Management und die Risikostreuung von Anlageklassen wird eine Erwirtschaftung von Zusatzerträgen angestrebt.
- Breite Streuung des Anlagekapitals über Direktinvestments, ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Das Vermögensmanagement im Investmentfonds wird als Sondervermögen behandelt. Das heißt: Im Fall einer Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Depotbank geht das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse ein, sondern bleibt eigenständig erhalten.
- Sie nutzen das ausgewiesene Wissen des Fondsmanagements des Instituts für Vermögenssicherung & Vermögensverwaltung.

Der Fonds eignet sich nicht für Sie, wenn Sie ...

- keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren und einen sicheren Ertrag anstreben.
- Ihr Kapital nur kurzfristig anlegen möchten.

Fondsspezifische Risikohinweise:

- Wertpapiergeschäfte sind grundsätzlich mit Risiken, insbesondere dem Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals, behaftet.
- Kursverluste auf den internationalen Aktien- und Währungsmärkten.

Rechtlicher Hinweis:

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds einschließlich der Risiken sind den „Wesentlichen Anlegerinformationen“ und dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerer Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form bei der INVIOS GmbH und der HANSAINVEST GmbH erhältlich sowie elektronisch unter www.invios.de oder www.hansainvest.com herunterzuladen. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen sind unverbindlich und enthalten keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit und dienen allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die INVIOS GmbH ist nicht verpflichtet, dieses Dokument abzuändern, zu ergänzen oder auf den neusten Stand zu bringen oder die Empfänger in anderer Weise darüber zu informieren, wenn sich die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Aussagen, Einschätzungen, Empfehlungen und Prognosen verändern oder später als falsch, unvollständig oder irreführend erwiesen haben sollten.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der INVIOS GmbH wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Es kann keine Gewähr übernommen werden, dass Anlageziele erreicht oder Ertragswartungen erfüllt werden. Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein. Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage im Impressum.

- Kursverluste bei Renditeanstieg auf dem Rentenmarkt: Steigen die Zinsen bzw. die Renditen auf dem Rentenmarkt, weisen neu ausgegebene Anleihen eine höhere Verzinsung auf als im Umlauf befindliche. Folglich fällt bei den umlaufenden Anleihen der Kurs. Beim Verkauf solcher Anleihen vor deren Fälligkeit können somit Kursverluste entstehen.
- Kursverluste bei Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren: Wegen des als höher eingeschätzten Ausfallrisikos weisen Rentenpapiere wie Unternehmensanleihen und Staatsanleihen aus Schwellenländern in der Regel eine höhere Verzinsung auf als z.B. als sicher eingeschätzte deutsche Staatsanleihen. Je höher das (geschätzte) Risiko, desto höher die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag. Wird das Risiko von den Marktteilnehmern als höher bewertet, steigt die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag bei neu ausgegebenen Anleihen. In der Folge können bei den umlaufenden Anleihen im Falle des Verkaufs vor Fälligkeit Kursverluste entstehen.
- Bei stark steigenden Aktienmärkten partizipiert der Fonds nur eingeschränkt an den Kurssteigerungen der im Fonds enthaltenen Aktien, weil die auf einen Teil der Aktienanlagen aufgesetzten Optionsgeschäfte die Kurssteigerungen begrenzen.
- Emittentenbonitäts- und -ausfallrisiko. Darunter versteht man allgemein die Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit, d.h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung von Zins- und/oder Tilgungsverpflichtungen.
- Der Fonds schließt in beschränktem Maße Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, wie zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung und der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.