

**Zweck**

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt****HVB Stiftungsfondsportfolio-Fonds 1 - Anteilklasse I**

Structured Invest S.A. – Member of UniCredit Group  
LU1932640342

www.structuredinvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter  
+35224824800

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Structured Invest S.A. in Bezug auf dieses

Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Structured Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

01 Januar 2023

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?****Art**

Es handelt sich um einen luxemburgischen Fonds commun de placement (FCP) nach dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 über die Organismen für gemeinsame Anlagen.

**Laufzeit**

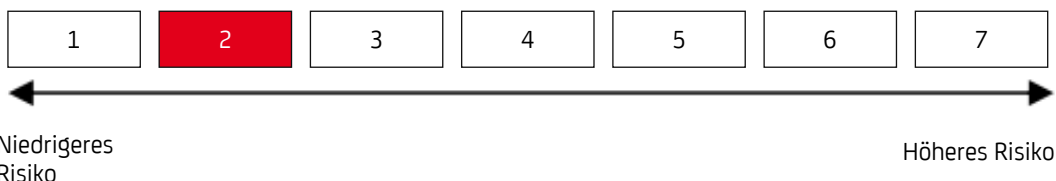
Bei dem Fonds handelt es sich um einen Fonds mit unbegrenzter Laufzeit.

**Ziele**

Das Hauptziel der Anlagepolitik des HVB Stiftungsfondsportfolio-Fonds 1 (des „Fonds“) ist es, den Wert unter Ausgleich des inflationsbedingten Kaufkraftverlustes über einen mittel- bis langfristigen Zyklus zu erhalten, unabhängig von den allgemeinen Marktbedingungen im Rahmen einer Multi-Asset-Strategie mit ausgewogenem Chance-Risiko-Verhältnis und unter Berücksichtigung von ökologischen und sozialen Merkmalen. Das Netto-Fondsvermögen wird überwiegend (zu mindestens 51 %) in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Aktienanleihen, Exchange Traded Funds (ETFs, die den Vorgaben des Artikel 41 Absatz 1 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 entsprechen), Delta-1-Zertifikate (Die Delta 1 Zertifikate sind konform mit dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 und dem Reglement Grand Ducal von 2008), Investmentfonds, Geldmarktinstrumente und Einlagen angelegt. Des Weiteren wird das Netto-Fondsvermögen nach Maßgabe der im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement des Fonds aufgeführten Anlagegrundsätze und –beschränkungen zu mindestens 25 % in Aktien angelegt, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind, und die nicht Anteile eines Investmentfonds sind. Der Fonds nutzt die Methode der direkten („aktiven“) Anlagepolitik. Weitere Ausführungen entnehmen Sie bitte den Fondsdokumenten.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Der UCITS-Fonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von mehr als 3 Jahren haben. Die Anlage in den Fonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit sein, für höhere Renditechancen hohe Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).

**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?****Risikoindikator**

**Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten.**

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 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer : 4 Jahre |  |                                 |                                   |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlage 10.000EUR Szenarien      |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
| <b>Minimum</b>                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario</b>           | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 7.450 EUR                       | 5.190 EUR                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -25,5 %                         | -15,1 %                           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 8.490 EUR                       | 5.190 EUR                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -15,1 %                         | -15,1 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 10.470 EUR                      | 11.570 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | 4,7 %                           | 3,7 %                             |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten   | 11.580 EUR                      | 13.970 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | 15,8 %                          | 8,7 %                             |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2021 und 09/2022.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2017 und 06/2021.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2012 und 12/2016.

## Was geschieht, wenn Structured Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Fondsanteile, da die gesetzliche Regelung vorsehen, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft der Fonds nicht in die Insolvenzmasse der Verwaltungsgesellschaft eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000 werden angelegt.

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | EUR 230                         | EUR 674                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 2,3 %                           | 1,6 % pro Jahr                    |

(\*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,1 % vor Kosten und 3,4 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 1,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.   | EUR 100                         |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  | EUR 0                           |
| Laufende Kosten pro Jahr   |  |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,9 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | EUR 88                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | EUR 42                          |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |  |                                 |
| <b>Erfolgsgebühr</b>   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.   | EUR 0                           |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsseigenschaften sowie der Kosten des Produkts.

---

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können Sie wie folgt an uns richten:

Per Post: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

Per Telefon: +352 248 248 00 Mo - Fr von 9:00 bis 18:00 Uhr

Per E-Mail: Compliance\_SI@unicredit.lu

---

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Caceis Bank, Luxembourg Branch. Den Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen (PRIIP-KID), sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in englischer, oder deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, Structured Invest S.A. oder über unsere Homepage [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu). Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Homepage veröffentlicht. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf der Homepage [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu) unter der Rubrik „über uns“ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds ist in Luxembourg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Die Structured Invest S.A. ist eine Verwaltungsgesellschaft nach Kapitel 15 des Luxemburger Gesetzes vom 17 Dezember 2010 und ein Alternativer Investment Fund Manager nach dem Luxemburger Gesetz vom 12 Juli 2013.