

Basisinformationsblatt

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

BremenKapital FairInvest ein Teilfonds von IP Fonds

LU1982832666

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A.

Unternehmensgruppe: Tochter der BTG Pactual Europe S.A.

Kontaktdaten: 53, rue Gabriel Lippmann, L-6947 Niederanven
www.inter-portfolio.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 27 20 59-1.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 09/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anteil an einem Investmentfonds, der als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit
Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele
Anlageziel des BremenKapital FairInvest (Teilfonds) ist es, mittel- bis langfristig einen nachhaltigen Wertzuwachs zu erzielen.
Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in Aktien von in- und ausländischen Unternehmen, die eine attraktive Dividendenrendite erwarten lassen. Die in der Vorauswahl ermittelten Aktien werden in einem anschließenden Verfahren hinsichtlich ausgewählter Nachhaltigkeitskriterien überprüft. Die anhand der stattgefundenen Prüfungen definierten Aktienwerte werden in einer weiteren darauffolgenden Analyse im Hinblick auf ihre aktuell günstigste Bewertung und damit die aussichtsreiche Wertentwicklung untersucht. Dieser abschließenden Untersuchung liegt ein technisch entwickelter Algorithmus zugrunde, der im Ergebnis dem Fondsmanagement daraus ein Ranking liefert, das als Grundlage für die Umsetzung der Investitionsentscheidungen dient. Diese Vorgehensweise wird laufend wiederholt, um stets die aussichtsreichsten Titel auszuwählen.
Das Fondsmanagement wird durch Die Sparkasse Bremen AG ausgeführt.
Zur Umsetzung der Anlagepolitik wird das Fondsmanagement mindestens 51% des Fondsvermögens in in- und ausländische Aktien und Aktien gleichwertige Papiere (z.B. ADRs) investieren, maximal 49% des Fondsvermögens in andere Wertpapiere (auch in Form von Zertifikaten), Bankguthaben oder Geldmarktinstrumente anlegen sowie maximal 10% des Fondsvermögens in Aktienfonds sowie Fonds, die überwiegend an Geldmarktinstrumenten beteiligt sind, erwerben. Der Kauf von Rentenfonds oder rentenfondsähnlichen Produkten ist gänzlich ausgeschlossen. Der BremenKapital FairInvest selbst ist „zielfonds-fähig“.
Zur optimalen Verwaltung der Vermögenswerte und/oder zur Absicherung gegen mögliche oder kurzfristig zu erwartender Marktpreisschwankungen (basierend auf einer permanenten Marktbeobachtung) kann der BremenKapital FairInvest derivative Finanzinstrumente und Techniken einsetzen.
Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR). Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.inter-portfolio.com/service/dokumente.html> (Strategie zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken).

Die Anlage eignet sich für Anleger mit einem mittleren bis langfristigen Anlagehorizont sowie einer hohen Bereitschaft Risiken einzugehen.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe
Der BremenKapital FairInvest eignet sich für private und professionelle Investoren sowie geeignete Gegenparteien in den zugelassenen Vertriebsländern, die einen Teil ihres Vermögens mittel- bis langfristig im Kapitalmarkt anlegen möchten und über Basiskenntnisse bzw. Basiserfahrungen mit Finanzprodukten verfügen. Der Anleger sollte Kapitalverluste tragen können - im Extremfall bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals. Die im Portfolio befindlichen Aktien durchlaufen eine Prüfung hinsichtlich ausgewählter Nachhaltigkeitskriterien.

Andere Informationen
Verwahrstelle: Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxemburg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine ausschüttende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge ausgeschüttet werden können.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.inter-portfolio.com angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Deutsch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2019 aufgelegt.

Die Referenzwährung des Teilfonds wird in EUR ausgedrückt.

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

Risikoindikator



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 Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Marktrisiko, Währungsrisiko, Branchen-, Länder- und Regionenrisiko, Liquiditätsrisiko, Verwahrisiko, Emittentenrisiko, allgemeines Wertpapier- bzw. Kursrisiko

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.960 EUR	4.760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,4 %	-13,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.010 EUR	8.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,9 %	-3,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.790 EUR	11.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,1 %	2,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.340 EUR	12.720 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	23,4 %	4,9 %

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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer An-

lage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2017 und Mai 2022, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2019, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

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

Was geschieht, wenn INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxemburg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	713 EUR	1.852 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,1 %	3,2 % 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 5,4% vor Kosten und 2,3% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,5% des Anlagebetrags / 50 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	500 EUR
Ausstiegskosten	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	176 EUR
Transaktionskosten	37 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	0 EUR

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile ist kostenlos.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an info@interportfolio.com, per Schreiben an 53, rue Gabriel Lippmann, L-6947 Niederanven, per Anruf unter folgender Nummer (+352) 27 20 59-1.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.inter-portfolio.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.inter-portfolio.com.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 4 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourprips.eu/site/73385/de> verfügbar.