

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

HVB STIFTUNGSPORTFOLIO-FONDS 1 ANTEILKLASSE R

ISIN LU1932640425

Structured Invest S.A. – Member of UniCredit

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel

Das Hauptziel der Anlagepolitik des HVB Stiftungsportfolio-Fonds 1 (des „Fonds“) ist es, den Wert unter Ausgleich des inflationsbedingtem 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 Nachhaltigkeitskriterien.

Anlagestrategie

Nachhaltigkeits-Ansatz

Die Investments unterliegen einer definierten, nachhaltigen Anlagepolitik, welche auf dem Nachhaltigkeits-Research (Sustainability Research) renommierter Anbieter basiert. Bestandteil der verantwortungsbewussten Vermögensanlage sind ökologische, soziale oder ethische Aspekte und deren positive Auswirkungen auf die Umwelt und Gesellschaft. Dazu zählen unter anderem nachhaltiges Wirtschaften, effizienter Einsatz von Ressourcen, Verringerung von schädlichen Umwelteinflüssen, Herstellung Erneuerbarer Energien, soziale (Arbeits-) Bedingungen oder ethische und soziale Verantwortung.

Anlageinstrumente & -grenzen

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, 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.

Das Durchschnittsrating (bezogen auf den Marktwert) aller verzinslichen Wertpapiere des Netto-Fondsvermögens darf BBB entsprechend der Standard & Poor's Rating Definitionen oder einem vergleichbaren Rating von Moody's Investors Service oder Fitch Ratings nicht unterschreiten. Im Falle eines Split-Ratings ist das jeweils beste Ratingergebnis der Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's Investors Service und Fitch Ratings entscheidend. Maximal 5 % des Netto-Fondsvermögens dürfen in "Non-Investmentgrade"-Anleihen oder „Non-Rated“-Anleihen investiert werden. Maximal 10 % des Netto-Fondsvermögens dürfen Wandelanleihen oder andere strukturierte Anleihen, wobei Aktienanleihen der Aktienquote zuzuordnen sind, investiert werden.

Die Anlagegrenze je Emittent beträgt bei Unternehmensanleihen 10 % des Netto-Fondsvermögens. Die maximale Aktienquote des Netto-Fondsvermögens beträgt 49%.

Der maximale Anteil an Aktien einer Branche ist mit 20% der Aktienquote begrenzt. Der maximale Anteil an Aktien eines Emittenten aus einem Staat ist mit 20% der Aktienquote begrenzt. Abweichend kann die Aktienquote bis zu 100% Aktien aus Deutschland beinhalten.

In geographischer Hinsicht erfolgt die Anlage in Aktien und Unternehmensanleihen in solche aus Europäischen- und

Nordamerikanische Staaten, die Anlage in Staatsanleihen in solche aus OECD-Staaten.

Es erfolgt ausschließlich eine Investition in Aktien, bei welchen am vorangegangenen Dividendenstichtag eine Dividendenzahlung geleistet wurde oder bei welchen am folgenden Dividendenstichtag eine Dividendenzahlung erwartet wird. Ausgenommen davon ist die einmalige Aussetzung einer Dividendenzahlung.

Maximal 10 % des Netto-Fondsvermögens dürfen in Edelmetallinvestments, zulässig sind Investments in Gold-ETFs, die den Vorgaben des Artikel 41 Absatz 1 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 entsprechen, investiert werden.

Abweichend vom Verwaltungsreglement darf der Fonds Anteile anderer OGAW und anderer OGA nur in Höhe von insgesamt 10 % des Netto-Fondsvermögens erwerben.

Der Fonds darf zum Zwecke der Absicherung und zur Risikosteuerung derivative Finanzinstrumente sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen. Der Investitionsgrad des Anlagevermögens darf durch den Einsatz von Derivaten nicht gehebelt werden. Der Verkauf von Kaufoptionen auf Aktien (Short Calls) ist zulässig, sofern es sich um eine im Fondsvermögen gedeckte Aktienposition handelt. Das Nominal der verkauften Aktienoptionen darf 30% des Netto-Fondsvermögens nicht überschreiten. Unter keinen Umständen sollen diese Transaktionen zu einer Abweichung von der Anlagepolitik und den Beschränkungen führen. Der Einsatz von Derivaten (einschließlich Futures, Optionen und Swaps) sowie sonstigen Techniken und Instrumenten erfolgt im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und unter Berücksichtigung der Einschränkungen gemäß Artikel 5 des Verwaltungsreglements.

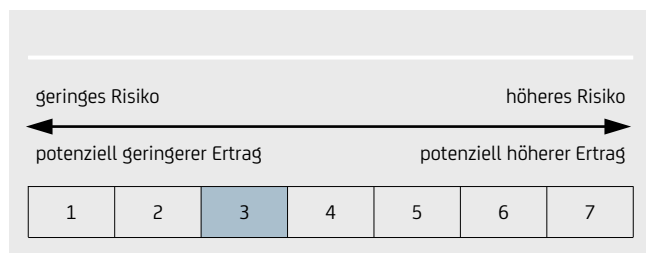
Die Investition in Hedge-Fonds oder ein Direktinvestment in Private Equity ist nicht zulässig.

Für den Fonds dürfen daneben flüssige Mittel gehalten werden.

Die Verwaltungsgesellschaft darf, nach dem Grundsatz der Risikostreuung, bis zu 100 % des Netto-Fondsvermögens in Wertpapiere verschiedener Emissionen anlegen, die von einem EU-Mitgliedsstaat oder seinen Gebietskörperschaften, von einem anderen OECD-Mitgliedsstaat oder von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere EU-Mitgliedsstaaten angehören, begeben oder garantiert werden, sofern diese Wertpapiere im Rahmen von mindestens 6 verschiedenen Emissionen begeben worden sind, wobei die Wertpapiere aus ein und derselben Emission 30 % des Netto-Fondsvermögens des Fonds nicht überschreiten dürfen. Die Anteilsklasse ist ausschüttend und der Ausschüttungsbetrag basiert auf dem Geschäftsjahresende. Detailliertere Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Sie können die erworbenen Fondsanteile an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg und München mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember eines jeden Jahres verkaufen.

Dieser Teilfonds hat nachhaltige Anlagen zum Ziel. Das Produkt qualifiziert sich als Produkt gemäß Artikel 8(1) der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzdienstleistungssektor.

Risiko und Ertragsprofil



Der Risiko- und Ertragsindikator wird aus historischen Daten berechnet. Er erlaubt keine verlässlichen Aussagen über das zukünftige Risikoprofil des Fonds. Die Einstufung des Fonds kann sich in Zukunft ändern. Eine Einstufung des Fonds in die niedrigste Kategorie bedeutet keine vollkommen sichere Investition.

Risikoeinstufung des Fonds

Die Strategie des Fonds investiert in verschiedene Wertpapiere und Derivate. Aufgrund der geringen Wertschwankungen dieser Anlagen wird der Fonds in die Risikoklasse 3 eingestuft.

Andere relevante Risiken

Die Bonität (Zahlungsfähigkeit und -willigkeit) der Emittenten der vom Fonds und der von der Strategie gehaltenen Wertpapiere kann nachträglich sinken. Im Extremfall kann der Emittent eines Wertpapiers zahlungsunfähig werden und die entsprechenden Wertpapiere können hierdurch bedeutend an Wert verlieren ("Ausfallrisiko"). Dies führt in der Regel zu Kursrückgängen des Fonds, die über die allgemeinen Marktschwankungen hinausgehen. Die Wertentwicklung des Fonds bzw. die Möglichkeit zu Erwerb, Verkauf oder Rücknahme der Fondsanteile kann durch konjunkturelle Veränderungen und Unsicherheitsfaktoren wie z.B.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern Ihre Ertragschancen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeaufschlag	0,00 %
Dabei handelt es sich um die Höchstbeträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,58 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
derzeit keine	

Vergangene Wertentwicklung

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Das Diagramm zeigt die Entwicklung des Anteilwerts des Fonds.

Die laufenden Kosten des Fonds sind in der Darstellung bereits berücksichtigt. Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.

Auflagdatum:

29. März 2019

Praktische Informationen

Verwahrstelle

CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen und Preisveröffentlichung

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds sind bei Structured Invest S.A. erhältlich und kostenlos unter www.structuredinvest.lu abrufbar. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die

politische Entwicklungen, Änderungen der Regierungspolitik, der Auferlegung von Beschränkungen beim Kapitalverkehr und Änderungen der aufsichtsrechtlichen Vorschriften nachteilig beeinflusst werden. Darüber hinaus sind negative Auswirkungen durch Ereignisse wie Naturkatastrophen und politische Unruhen möglich.

Bei ungünstigen Marktbedingungen können Wertpapiere möglicherweise nur mit bedeutenden Verlusten verkauft werden oder gänzlich unverkäuflich sein. Im Extremfall kann dies zu Zahlungsschwierigkeiten seitens des Fonds führen, so dass Sie nicht alle gehaltenen Anteile zeitnah bzw. ohne erhebliche Verluste zurückgeben können.

Der Fonds kann Derivategeschäfte tätigen und unterliegt hier dem Risiko, dass die Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht gerecht wird. Wir reduzieren Kontrahentenrisiken bei Derivategeschäften, indem wir den Vertragspartner verpflichten, Mindestsicherheiten entsprechend den gesetzlichen Vorgaben zu hinterlegen.

Es besteht das Risiko, dass der Fonds infolge des Versagens oder der Unangemessenheit von internen Verfahren, Menschen, Systemen oder von externen Ereignissen Verluste erleidet. Dies beinhaltet die Gefahr von Verlusten aufgrund der Verletzung geltender rechtlicher Bestimmungen, inklusive Verlusten von in der Vergangenheit abgeschlossenen Geschäften durch eine Änderung der Rechtslage.

Derivate bergen spezielle Risiken, die aus der sogenannten Hebelwirkung resultieren. Aufgrund dieser hat die Kursänderung eines Vermögensgegenstandes eine stärkere Kursänderung eines Derivats, das auf diesem Vermögensgegenstand basiert, zur Folge. Entsprechend nehmen Verlustrisiken von Derivaten mit wachsendem Hebel zu.

Detailliertere Informationen hinsichtlich des Risikoprofils des Fonds können Sie dem Risikoabschnitt des Prospekts entnehmen.

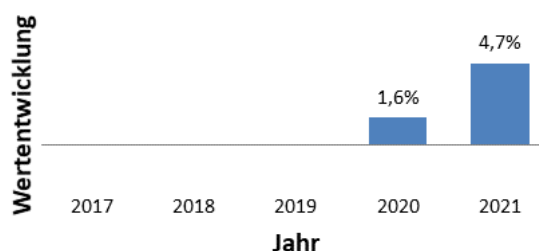
Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Maximalwerte. In einigen Fällen bezahlen Sie weniger. Die aktuellen Werte erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

Die angegebenen laufenden Kosten beziehen sich auf den Zeitraum vom 1. Januar 2021 bis 31. Dezember 2021. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Nicht enthalten sind:

- Wertentwicklungsgebundene Gebühren
- Transaktionskosten mit Ausnahme von Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen, die vom Fonds für den Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlt werden.

Weitere Informationen die Kosten betreffend finden Sie im Kapitel "Kosten" des Fondsprospektes, welches unter www.structuredinvest.lu abrufbar ist.



Vergangene Wertentwicklung in EUR

Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen Ausschuss gibt, sind im Internet unter <http://www.structuredinvest.lu/lu/de/fund-platform/about-us.further-infos.html> verfügbar. Auf Anfrage wird eine Papierversion kostenlos zur Verfügung gestellt.

Informationen über weitere Anteilsklassen des Fonds, die in Ihrem eigenen Mitgliedstaat vertrieben werden, finden Sie auf www.structuredinvest.lu.

Steuervorschriften

Der Fonds unterliegt der Steuergesetzgebung des Großherzogtums Luxemburgs. Dies sowie die steuerlichen Regelungen in ihrem Herkunftsland können Auswirkungen auf die Besteuerung Ihrer Einkünfte aus dem Fonds haben. Zur Klärung steuerlicher Fragen sollten Sie einen steuerlichen Berater hinzuziehen.

Haftung

Structured Invest S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und von der CSSF überwacht. Structured Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und von der CSSF reguliert. Diese "Wesentlichen Anlegerinformationen" sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 25. Januar 2022.