# 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

### Protect 80 Alte & Neue Welt

Structured Invest S.A.
LU0519974686
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.
31 Dezember 2024

## 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. Der einzelne Teilfonds kann jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden, wobei die Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich als Liquidator fungiert. Eine Auflösung erfolgt zwingend in den gesetzlich vorgesehenen Fällen und im Falle der Auflösung der Verwaltungsgesellschaft. In Ausnahmefällen ist die Verwaltungsgesellschaft berechtigt, die Rücknahme von Anteilen zeitweilig auszusetzen.

### Ziele

Das Hauptziel der Anlagepolitik besteht in der Erwirtschaftung eines nachhaltig attraktiven, mittelfristigen Kapitalzuwachses bei gleichzeitiger Geringhaltung der wirtschaftlichen Risiken. Das Netto-Fondsvermögen wird nach Maßgabe der im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement des Fonds aufgeführten Anlagegrundsätze und -beschränkungen zu mindestens 51 % 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. Des Weiteren wird das Netto-Teilfondsvermögen nach Maßgabe der im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement des Teilfonds aufgeführten Anlagegrundsätze und -beschränkungen in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Investmentfonds, Zerobonds, Geldmarktinstrumente, Einlagen, Wandel- und Options¬anleihen sowie Genussscheine angelegt (das „Anlageportfolio“). Zur Erreichung des Ziels der Erwirtschaftung eines nachhaltig attraktiven mittelfristigen Kapitalzuwachses wird die Wertentwicklung aus dem Anlageportfolios (siehe oben unter Anlagepolitik – „Anlageportfolio“) mittels OTC-Total-Return Swaps gegen die Performance einer Anlagestrategie (die „Strategie“) getauscht. Die UniCredit Bank AG als Vertragspartner des OTC-Total-Return-Swaps garantiert dem Fonds monatlich den Absicherungsbetrag wie unter Anlagepolitik - "Strategieportfolio" b) Absicherungsmechanismus beschrieben. Sollte der aktuell geltende Absicherungsbetrag zum nächsten Absicherungszeitpunkt nicht erreicht werden, zahlt die UniCredit Bank AG den Differenzbetrag zwischen aktuell geltendem Absicherungsbetrag und dem Anteilswert am letzten Bewertungstag des Monats aus eigenen Mitteln in den Fonds ein. Weitere Ausführungen entnehmen Sie bitte den Fondsdokumenten.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien. 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 Renditechancen über dem marktüblichen Zinsniveau moderate Wertschwankungen der Anteile und ggf. hohe Kapitalverluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals). Der Fonds fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 4. Die Anleger können die Rücknahme aller oder eines Teils ihrer Anteile an den festgelegten Bewertungstagen verlangen. Hierbei handelt es sich um einen thesaurierenden Fonds.

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

### Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

**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 4 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 0.8% Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

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 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**<br>**Anlage 10.000EUR**<br>**Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| **Stressszenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 3.880 EUR | 3.720 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -61,2 % | -13,2 % |
| **Pessimistisches Szenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.990 EUR | 8.760 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -10,1 % | -1,9 % |
| **Mittleres Szenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.380 EUR | 12.910 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 3,8 % | 3,7 % |
| **Optimistisches Szenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11.990 EUR | 18.880 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 19,9 % | 9,5 % |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05/2015 und 05/2019.
Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2016 und 06/2020.
Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2017 und 08/2021.

## 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** |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 396 EUR | 3.167 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 3,1 % | 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 7,1 % vor Kosten und 4,1 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 0 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 2,71 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 393 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,04 % 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. | 3 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühr** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

## 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 Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Sie können Ihre Anlage jederzeit, wie im Verkaufsprospekt festgelegt, zurückgeben. Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen, erhalten Sie möglicherweise einen geringeren Betrag als erwartet, da die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, geringer ist. Die empfohlene Haltedauer stellt keine Garantie und keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

## 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: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu
Bei Beschwerden beschreiben Sie bitte die zugrunde liegenden Fakten möglichst detailliert und schicken Sie uns alle notwendigen Dokumente zu. Wir werden Ihnen ausschließlich in schriftlicher Form und spätestens innerhalb eines Monats ab dem Absendedatum der Beschwerde antworten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Caceis Bank, Luxembourg Branch. Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-KID), Angaben zur früheren Wertentwicklung des Fonds über 14 Jahr(e), Informationen über frühere Performanceszenarien des Fonds sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos von der Verwaltungsgesellschaft Structured Invest S.A. oder über unsere Website www.structuredinvest.lu beziehen. 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 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.