

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

Name des Produkts: BESTINVER TORDESILLAS IBERIA CL A

ISIN: LU0563745743

Name des PRIIP-Herstellers: BESTINVER GESTION SGIIC, S.A.

Website des PRIIP-Herstellers: www.bestinver.es

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +34 900 878280.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) beaufsichtigt.

Waystone Management Company (Lux) S.A., die zur OGAW-Verwaltungsgesellschaft ernannt wurde, wird in Luxemburg von der Commission de Surveillance du Secteur Financier als Verwaltungsgesellschaft gemäß Kapitel 15 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des BiB: 31.12.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

OGAW Sicav.

LAUFZEIT

Die Laufzeit dieses Produkts ist unbegrenzt.

ZIELE

Der Fonds strebt einen Kapitalzuwachs an, indem er sein Vermögen hauptsächlich in Aktien investiert, die in Spanien und Portugal notiert sind. Die Anlagen des Fonds in Aktien erfolgen ohne Beschränkung hinsichtlich der Marktkapitalisierung des jeweiligen Unternehmens.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und der Anlageverwalter, Bestinver Gestión, S.A. S.G.I.I.C. wird nach eigenem Ermessen Entscheidungen betreffend die Anlagen des Fonds treffen. Der folgende zusammengesetzte Index wird allerdings als Referenzwert herangezogen: 90 % IBEX 35 und 10 % PSI 20. Ziel des Fonds ist es, seine Benchmark über einen Zeitraum von drei Jahren zu übertreffen.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben, die Risiken des Teilfonds verstehen und langfristige Erträge durch Investitionen an den Aktienmärkten anstreben.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt fünf Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) 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 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung. Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

PERFORMANCE-SZENARIEN

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 im Laufe der letzten zehn Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre | | | |
|---------------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebetrag: 10.000 EUR | | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| 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 Jährliche Durchschnittsrendite | 2.366 EUR -76,34 % | 2.788 EUR -22,54 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 7.837 EUR -21,63 % | 8.701 EUR -2,75 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.662 EUR 6,62 % | 12.166 EUR 4,00 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 13.917 EUR 39,17 % | 14.355 EUR 7,50 % |

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Das pessimistische Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020 ein. Das mittlere Szenario trat bei einer Anlage zwischen April 2017 und April 2022 ein. Das optimistische Szenario trat bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021 ein.

WAS GESCHIEHT, WENN BESTINVER GESTION, S.A., S.G.I.I.C. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Bestinver Gestion, S.A., S.G.I.I.C. ist für die Verwaltung der Anlagen des Teilfonds verantwortlich, verwahrt jedoch nicht dessen Vermögenswerte. Diese werden von der Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle kann der Teilfonds einen finanziellen Verlust erleiden. Ein solcher Verlust ist nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Anlegerschutzsystem gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

– 10.000 EUR werden angelegt.

| Anlage: 10.000 EUR | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 345 EUR | 2.150 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3,4 % | 4,0 % |

(*) 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 8,00 % vor Kosten und 4,00 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

0* wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten. 0* was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| 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 | 2,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr | 208 EUR |
| Transaktionskosten | 0,6 % 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. | 65 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die obenstehende Schätzung der Gesamtkosten enthält den Durchschnitt der vergangenen fünf Jahre | 72 EUR |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 5 JAHRE

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei einer Beschwerde können Sie sich telefonisch unter der Nummer +(34) 900878280 an uns wenden oder schriftlich an unseren Anlegerservice unter serviciodeatencionalcliente@bestinver.es.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Verwahrstelle: BNP Paribas, Niederlassung Luxembourg

Anlageverwalter: Bestinver Gestión, S.A., S.G.I.I.C.

Verwaltungsgesellschaft: Waystone Management Company (Lux) S.A.

Historische Wertentwicklung: Sie können die historische Wertentwicklung des Teilfonds für die letzten 5-10 Jahre unter folgender Adresse herunterladen:

https://www.bestinver.es/wp-content/uploads/iberia_bestinver_tordesillas_sicav_clase_a_rentabilidad.pdf