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

HVB Stiftungsportfolio-Fonds 1 - Anteilklasse R

Die Verwaltungsgesellschaft ist UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU1932640425
Website: www.invest.unicredit.lu
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +35224824800.

HVB Stiftungsportfolio-Fonds 1 ist ein in Luxemburg zugelassener FCP (Fonds Commun de Placement), der in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument (KID) von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird.
Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
UniCredit Invest Lux S.A. ist in Luxemburg zugelassen und unterliegt der Aufsicht durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dieses Dokument wurde erstellt am 18/02/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds fällt in den Anwendungsbereich des Teils I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz vom 17. Dezember 2010“) und erfüllt die Änderungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG in deren geänderter Fassung.

Laufzeit

Der Fonds ist auf eine unbestimmte Zeit aufgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft kann jederzeit, nach freiem Ermessen und insbesondere unter den Voraussetzungen der in Artikel 8 aufgeführten Bestimmungen im Verkaufspropsekt, Anteile zurückkaufen. In diesem Fall ist der Anleger zur Rückgabe verpflichtet.

Ziele

Anlageziel: Das Hauptziel der Anlagepolitik des HVB Stiftungsportfolio-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.

Anlagestrategie: Das Fondsvermögen wird überwiegend (mindestens 51 %) in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, aktiengebundene Anleihen, börsengehandelte Fonds, Delta-1-Zertifikate, Investmentfonds, Geldmarktinstrumente und Einlagen investiert. Mindestens 25 % des Fondsvermögens werden gemäß den Anlagegrundsätzen und -beschränkungen in Aktien investiert, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt notiert sind und keine Anteile eines Investmentfonds sind. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.

Anlagepolitik: Das durchschnittliche Rating aller im Fondsvermögen enthaltenen verzinslichen Wertpapiere darf gemäß Standard & Poor's Rating nicht schlechter als BBB sein.
Maximal 5 % des Fondsvermögens dürfen in Anleihen ohne Investment-Grade-Rating oder Rating investiert werden. Maximal 10 % des Fondsvermögens dürfen in Wandelanleihen oder andere strukturierte Anleihen investiert werden. Die Anlagegrenze pro Emittent für Unternehmensanleihen beträgt 10 % des Fondsvermögens. Die maximale Aktienquote des Fondsvermögens beträgt 49 %.
Der maximale Aktienanteil eines Sektors ist auf 20 % der Aktienquote begrenzt. Der maximale Aktienanteil eines Landes ist auf 20 % der Aktienquote begrenzt.
Abweichend hiervon kann die Aktienquote bis zu 100 % Aktien aus Deutschland umfassen. Geographisch wird in Aktien und Unternehmensanleihen aus europäischen und nordamerikanischen Ländern sowie in Staatsanleihen aus OECD-Ländern investiert. Es wird ausschließlich in Aktien investiert, für die am vorherigen Dividendenstichtag eine Dividendenzahlung erfolgt ist oder für die am nächsten Dividendenstichtag eine Dividendenzahlung erwartet wird. Eine einmalige Aussetzung der Dividendenzahlungen ist ausgeschlossen.
Maximal 10 % des Fondsvermögens dürfen in Edelmetalle investiert werden. Der Fonds darf nur bis zu insgesamt 10 % des Fondsvermögens in andere OGAW und sonstige OGA investieren. Der Investitionsgrad des Fondsvermögens darf nicht durch den Einsatz von Derivaten gehebelt werden. Der Nominalwert der verkauften Aktienoptionen darf 30 % des Nettofondsvermögens nicht übersteigen. Die Zinsduration wird durch den Einsatz von Derivaten gesteuert, wobei ausschließlich Absicherungsgeschäfte zulässig sind.
Anlagen in Hedgefonds oder Direktinvestitionen in Private Equity sind nicht zulässig.
Gemäß dem Grundsatz der Risikostreuung kann die Verwaltungsgesellschaft bis zu 100 % des Nettofondsvermögens in Wertpapiere verschiedener Emissionen investieren, die von einem EU-Mitgliedstaat oder seinen Gebietskörperschaften begeben oder garantiert werden, wobei die Wertpapiere einer Emission 30 % des Nettofondsvermögens nicht übersteigen dürfen.Mindestens 70 % des Fondsvermögens werden in Wertpapiere von Emittenten investiert, die definierte Mindeststandards hinsichtlich ESG-Merkmalen erfüllen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.

Derivate: Der Fonds kann Finanzderivate einsetzen.

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte: Der Fonds kann Geschäfte gemäß der Verordnung über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFTR) tätigen.

Techniken und Instrumente: Derivate sowie andere Techniken und Instrumente können zum Zweck eines effizienten Portfoliomanagements und zur Absicherung eingesetzt werden (einschließlich Total Return Swaps, Aktienswaps, Zinsswaps, Devisenswaps, Devisentermingeschäfte, Futures und Optionen).

Benchmark und Verwendung: Der Fonds verwendet keine Benchmark im Sinne der Benchmark-Verordnung.

SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds erfüllt die Anforderungen eines Finanzprodukts gemäß Artikel 8 der SFDR.

Ausschüttungspolitik: Hierbei handelt es sich um eine ausschüttende Anteilsklasse.

Zeichnung und Rücknahme: Anteile werden an jedem Bewertungstag zum Ausgabepreis ausgegeben. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage jederzeit zum Nettoinventarwert pro Fondsanteil zurückgeben.

Währung: Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR.

Praktische Informationen: Die Verwahrstelle des Fonds ist die Luxemburger Filiale der CACEIS Bank. Weitere Informationen: Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf eine Anteilsklasse. Jahresbericht, Halbjahresbericht, Verkaufsprospekt, aktueller Anteilspreis und weitere praktische Informationen in englischer Sprache stehen unter der folgenden Adresse kostenlos zur Verfügung: www.invest.unicredit.lu.

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilscheinklasse 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 höhere Renditechancen hohe Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

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

Risikoindikator

1	**2**	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

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 auszuzahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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.
Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die das PRIIP mit sich bringt, finden Sie in "4. Risikofaktoren" des Verkaufsprospekts.

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 die Rückzahlung auswirken kann. Die Steuergesetzgebung des Mitgliedstaats, in dem der Kleinanleger seinen Wohnsitz hat, kann sich auf die tatsächlich ausgezahlte Summe auswirken.

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 **Anlagebeispiel: 10 000 EUR** **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 am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 480 EUR	7 570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25.20%	-6.72%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 210 EUR	8 800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17.90%	-3.15%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 870 EUR	9 560 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.30%	-1.12%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 630 EUR	10 630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.30%	1.54%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen September 2018 und September 2022.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen April 2018 und April 2022.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Februar 2016 und Februar 2020.

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

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, der Luxemburger Filiale der CACEIS Bank (die "Verwahrstelle"). Im Falle der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, hiervon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Instanz kann dem Teilfonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Vorschriften dazu verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet zudem gegenüber dem Fonds und seinen Anlegern für etwaige Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliches Unterlassen der ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (unter dem Vorbehalt bestimmter Einschränkungen). Der Fonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

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. Für Anleger des Fonds gilt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung.

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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	468 EUR	975 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.7%	2.4% 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 1.3 % vor Kosten und -1.1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.64% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	164 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	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. Bei einer Auflösung der Anlage sind eventuelle Rücknahmegebühren zu berücksichtigen, die für die Anteilsklasse spezifisch sind. Sie können Ihre Anteile jederzeit entsprechend den Bestimmungen des Verkaufsprospekts 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?

Wenn Sie Beschwerde einlegen möchten, weil Sie mit bestimmten Aspekten nicht vollständig zufrieden sind, die den Teilfonds, die Verwaltungsgesellschaft oder die Person betreffen, die Sie beraten oder Ihnen den Fonds verkauft hat, finden Sie auf unserer Website www.invest.unicredit.lu nähere Informationen zu unserem Beschwerdemanagement. Außerdem können Sie uns Beschwerden wie folgt zukommen lassen: Mit der Post: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. Telefonisch: +352 248 248 88 Mo–Fr von 9:00 bis 16:00 Uhr Luxemburger Zeit. Oder per E-Mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

Beschreiben Sie bei einer Beschwerde bitte so detailliert wie möglich, auf welche Fakten Sie diese gründen, und lassen Sie uns alle notwendigen Unterlagen zukommen. Wir antworten Ihnen ausschließlich schriftlich innerhalb eines Monats ab dem Datum Ihrer Beschwerde.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-BIB), die Wertentwicklung der Anteilsklasse in den letzten 10 Jahren, frühere Performance-Szenarien der Anteilsklasse sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft UniCredit Invest Lux S.A. anfordern oder auf unserer Website www.invest.unicredit.lu herunterladen. Weitere Praxisinformationen und die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Website veröffentlicht. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem der Verwaltungsgesellschaft finden Sie auf der Website www.invest.unicredit.luunter der Rubrik „Über uns". In diesen ist u. a. beschrieben, wie Vergütungen und Zuwendungen ausgestaltet sind und gewährt werden sowie welche Regelungen zu ihrer Kontrolle und Steuerung in Kraft sind. Auf Anfrage stellt Ihnen die Verwaltungsgesellschaft diese Informationen auf Papier kostenlos zur Verfügung.
Zurückliegende Wertentwicklung: Informationen zur zurückliegenden Wertentwicklung der Anteilsklasse über bis zu 10 Jahre finden Sie unter
https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU1932640425_de.pdf
Performance-Szenarien: Monatlich aktualisierte Performance-Szenarien finden Sie unter
https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU1932640425_de.pdf