

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

Produkt: Bantleon Reserve, ein Teilfonds des BANTLEON SELECT SICAV, Anteilsklasse IA, EUR

Hersteller: BANTLEON Invest AG

Der Fonds wird von der BANTLEON Invest AG verwaltet. Die BANTLEON Invest AG (nachfolgend auch der „Hersteller“) gehört zu der BANTLEON Gruppe.

WKN / ISIN des Produktes: A0Q4K1 / LU0371477885

<https://www.bantleon.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 511 123 54 0

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

BANTLEON Invest AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 02.01.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Art | Bei dem Produkt (nachfolgend auch der "Fonds" bzw. der "Teilfonds") handelt es sich um eine Luxemburger Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'investissement à capital variable, „SICAV“), die in Form einer Aktiengesellschaft (société anonyme, „S.A.“) gegründet wurde. Als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) unterliegt sie Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 („Gesetz von 2010“) in seiner aktuellen Fassung. |
| Laufzeit | Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter bestimmten Umständen die in der Satzung dargelegt sind, aufgelöst und liquidiert werden. |
| Ziele | <p>Bantleon Reserve ist ein ausgewogener geldmarktnaher Fonds, der nach stabilen Erträgen strebt. Die Bewirtschaftung basiert auf der Immunisierungsstrategie von Bantleon, die unterschiedliche Ertragsbausteine kombiniert. Der Gesamtertrag des Fonds setzt sich zusammen aus den Bausteinen:</p> <ul style="list-style-type: none">- Steuerung der durchschnittlichen Anleihenlaufzeiten in der Bandbreite von ca. 0 bis 2 Jahren- Bewirtschaftung der Zinskurve- Management der Sektor-, Branchen- und Anleihenallokation auf der Basis guter bis mittlerer Bonität (Investment-Grade-Rating) <p>Das Anlagemanagement investiert in Geldmarktanlagen und Anleihen mit kurzer Restlaufzeit oder Zinsbindungsdauer. Dazu zählen insbesondere globale Staatsanleihen sowie Anleihen, die von öffentlichen oder ähnlichen Einrichtungen aus der Eurozone begeben oder garantiert werden. Der Teilfonds investiert zudem in gedeckte Schuldverschreibungen (OECD-Staaten) sowie in Anleihen von Unternehmen und Kreditinstituten (weltweit). Fremdwährungsrisiken werden nicht eingegangen. Dieser Teilfonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Anhang »Informationen zu Teilfonds nach Artikel 8 EU-Offenlegungsverordnung« des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden. Der Einsatz von Derivaten ist limitiert und dient zur Steuerung der Portfoliolaufzeit. So können ausschließlich standardisierte Terminkontrakte gekauft und verkauft werden, die sich auf Zinssätze oder Anleihen beziehen oder Zinstauschvereinbarungen (Swaps) mit internationalen Banken abgeschlossen werden. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Er wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Die Erträge des Teilfonds (ggf. dieser Anteilklasse) können sowohl ganz oder auch nur teilweise ausgeschüttet werden. Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds eines Fonds. Der Verkaufsprospekt und der Jahres- und Halbjahresbericht werden jedoch für den gesamten Fonds erstellt. Die Aktiva und Passiva jedes Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Anleger können ihre Anteile an einem Teilfonds gegen Anteile an einem anderen Teilfonds tauschen. Zum Verfahren wie dieses Recht ausgeübt werden kann, lesen Sie bitte die ausführliche Beschreibung des Verkaufsprospektes. Anleger, die bereits Anteile an einem anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds und/oder Anteile an einer anderen Anteilklasse des vorliegenden Teilfonds halten, können einen Umtausch in die vorliegende Anteilklasse vornehmen. Bei einem Umtausch kann gegebenenfalls eine Umtauschgebühr anfallen in Höhe von maximal der Höhe des Ausgabeaufschlags der Anteilklasse eines Teilfonds, in welche ein Umtausch erfolgt. Infolge rechtlicher Einschränkungen ist es möglicherweise nicht allen Anlegern erlaubt, einen Umtausch in die Anteilklasse des hier vorliegenden Teilfonds vorzunehmen. Verwahrstelle des Teilfonds ist die UBS Europe SE, Luxembourg Branch. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Teilfonds finden Sie kostenlos in deutscher oder englischer Sprache auf unserer Internetseite unter www.bantleon.com.</p> |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung der SICAV stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht. |

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 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.

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 Bantleon Reserve IA in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr 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 | 9.509 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -4,83% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.617 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -3,75% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.986 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,06% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.266 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,75% |

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2021 und 09.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2020 und 08.2021. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2022 und 11.2023.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Sondervermögen nicht in die Konkursmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 (auch kostenlos in Papierform) 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.

| | |
|------------------------------------|--|
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Kosten insgesamt | 33 EUR |
| Auswirkungen der Kosten (*) | 0,4% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|--|
| Einstiegskosten | 0,0% (z.Zt. 0,0%) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreiber der Anteile des Fonds erfragen. | Bis zu 4 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,0% (z.Zt. 0,0%) Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreiber der Anteile des Fonds erfragen. | Bis zu 4 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.11.2023 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. | 19 EUR |
| Transaktionskosten | 0,1% 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. | 10 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | An die Wertentwicklung des Teilfonds gebundene Gebühren: Keine | 0 EUR |

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Die empfohlene Haltedauer beruht entweder auf historischen Daten oder einer Einschätzung des Herstellers im Hinblick auf die durchschnittlich bei diesem Produkt zu erwartende Schwankung des Anteilwerts. Sollten Sie als Anleger einen kürzeren Anlagehorizont haben, könnte von einem im Durchschnitt höheren Risiko auszugehen sein, dass Ihre Rückgabe in einer Phase eines im Vergleich zu Ihrem Investitionszeitpunkt niedrigeren Anteilwerts des Produkts erfolgt. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Modalitäten zurückgeben. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ des Basisinformationsblattes.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Berater bzw. Vermittler dieses Produkts. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei BANTLEON Invest AG, Beschwerdebeauftragter, An der Börse 7, D-30159 Hannover eingereicht werden oder via E-Mail an: beschwerde@bantleon-invest-ag.de. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: www.bantleon.com/rechtliche-hinweise.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage unter www.bantleon.com. Der Teilfonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen des Großherzogtums Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Teilfonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter www.bantleon.com.