

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich hierbei nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. 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

Helvetia Allegra 50

Klasse A2 ISIN: CH0412078393

Website des PRIIP-Herstellers: www.caceis.ch. Rufen Sie uns an: +41 58 261 94 00 für weitere Informationen.

CACEIS (Switzerland) SA in der Schweiz bewilligt und durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Helvetia Allegra Fonds in der Schweiz bewilligt und durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 21.05.2024

Warnung : Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ

Dieses Produkt ist ein vertraglicher Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art "Übrigen Fonds für traditionelle Anlagen" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 (KAG).

Dauer

Das Produkt wurde auf unbestimmte Zeit eingerichtet.

Ziele

Das Anlageziel des Teilvermögens ist die Erzielung einer nachhaltigen Rendite unter gleichzeitiger Risikobeschränkung. Dabei stellt der langfristige Anlagehorizont die Sicherheit vor die Rentabilität, so dass die Risiken in einem ausgewogenen Verhältnis zum Ertrag stehen. Zu diesem Zweck investiert die Fondsleitung das Vermögen des Teilvermögens direkt oder indirekt in ein Portfolio aus überwiegend Obligationen und Aktien, wobei die Schuldner bzw Emittenten den Sitz oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz und in den OECD Staaten haben.

Das Helvetia Allegra 50 Teilvermögen kann höchstens 50% seines gesamten Vermögens in Aktien investieren. Im Gegensatz zu dem Teilvermögen Helvetia Allegra 30, weist das Teilvermögen Helvetia Allegra 50 einen höheren Aktienanteil auf.

Das Teilvermögen hält die Anlagerestriktionen für Vorsorgeeinrichtungen gemäss der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen und Invalidenvorsorge (BVV2) ein.

Anleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen ist so ausgestaltet, dass es sich als mittel- bis langfristige Anlage eignet und sich nur für Anleger empfiehlt, welche bereit und in der Lage sind, jeweils auch Verluste hinzunehmen.

Die Fondsleitung empfiehlt den Investoren, Anlagen im Teilvermögen des Helvetia Allegra Fonds als ein langfristiges Engagement zu betrachten und diese Anlagen nicht über Darlehen zu finanzieren.

Die Anteile dieser Klasse stehen der Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG ausschliesslich in Verbindung mit bestehenden Lebensversicherungsverträgen offen.

Praktische Informationen

Depotbank: CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse

Rücknahmen des Produkts sind an jedem Bankwerktag gemäss den im Verkaufsprospekt angegebenen Bedingungen möglich.

Weitere Informationen über das Produkt, den Fondsvertrag und den Prospekt, den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, sowie andere praktische Informationen, u. a. wo Sie die aktuellen Anteilspreise und Informationen über die vermarkteten Anteilsklassen finden können, sind bei der Fondsleitung CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon / LEGAL_CH@caceis.com oder bei der Depotbank kostenlos erhältlich.

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 5 Jahre halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Wir haben dieses Produkt in den Risikoindikator 3 von 7 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubahlen.

Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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 auszubahlen.

Weitere Risiken, die für die kollektive Kapitalanlage wesentlich sind und vom Risikoindikator nicht erfasst werden:

Währungsrisiko: Das Teilvermögen investiert in ausländische Märkte und kann durch Wechselkursänderungen, die mit einer Wertsteigerung oder -minderung der Anlagen verbunden sind, beeinflusst werden.

Zinsänderungsrisiko: Ein Anstieg der Zinssätze kann zu einem Wertverlust der vom Anlagefonds gehaltenen festverzinslichen Wertpapiere führen. Da der Kurs und die Rendite einer Anleihe in die entgegengesetzte Richtung schwanken, geht ein Kursrückgang der Anleihe mit einem Anstieg der Rendite einher.

Gegenparteirisiko: Der Einsatz von OTC-Derivaten setzt das Teilvermögen einem teilweisen oder vollständigen Ausfall der Gegenpartei zur Erfüllung ihrer Verpflichtungen aus. Das könnte dem Teilvermögen einen finanziellen Schaden zufügen.

Indirekte Investition in Immobilien: Soweit das Teilvermögen indirekt in Immobilien investiert, könnte es nach einem Rückgang der Immobilienpreise (Platzen einer Blase, Anstieg der Zinssätze, Illiquidität des Marktes) einen Kapitalverlust erleiden.

Anlagen in Hedge Fonds: Anlagen in Funds of Hedge Funds unterliegen besonderen Risiken, insbesondere hinsichtlich der Bewertung des Endwertes des Wertpapiers, der geringen Liquidität und der regelmäßigen und ausgefeilten Anwendung von Methoden zur deutlichen Steigerung von Gewinnen und Verlusten wie der Verschuldung. Zudem sind Hedge Fonds oft in Ländern domiziliert, in denen die Aufsicht nicht mit derjenigen in der Schweiz vergleichbar ist.

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. Unberücksichtigt ist jedoch 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.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren; liegt ein historischer Mangel vor, so wird zur Vervollständigung der Berechnung eine Benchmark verwendet. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlage 10.000 CHF

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	CHF 5 240	CHF 5 540
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47,6%	-11,1%
Pessimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	CHF 8 270	CHF 8 630
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,3%	-2,9%
Mittleres	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	CHF 10 040	CHF 11 550
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,4%	2,9%
Optimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	CHF 11 330	CHF 12 480
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,3%	4,5%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie während der empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren in verschiedenen Szenarien zurückbekommen könnten, wenn Sie 10.000 CHF investieren würden.

Pessimistisches Szenario : das Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2021 und 12/2023.

Mittleres Szenario : das Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2015 und 11/2020.

Optimistisches Szenario : das Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2016 und 06/2021.

Was geschieht, wenn CACEIS (Switzerland) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger dieses Produkts wird keinen finanziellen Verlust aufgrund eines Ausfalls von CACEIS (Switzerland) SA erleiden, da die Vermögenswerte des Produkts als Sondervermögen gelten und nicht von einer möglichen Insolvenz des Herstellers betroffen sind.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage aufklären.

Kosten im Zeitverlauf

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 CHF ist angelegt.

Anlage 10.000 CHF	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	CHF 428	CHF 1 137
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,3%	2,0% Jährlich

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche jährliche Rendite auf 4,88% vor Kosten und 2,92% nach Kosten geschätzt.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit.

Zusammensetzung der Kosten

Anlage von 10.000 CHF und Auswirkung der Kosten pro Jahr, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, die Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	CHF 150
Ausstiegskosten	1,50% Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Dies ist der maximale Betrag, den Sie zahlen müssen, möglicherweise bezahlen Sie auch weniger.	CHF 150
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,24% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung dieses Produkts tragen. Dieser Prozentsatz wird auf der Grundlage der im Vorjahr tatsächlich angefallenen Kosten ermittelt.	CHF 124
Transaktionskosten	0,04% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der anfallenden Kosten, wenn wir die Basiswerte für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	CHF 4
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	CHF 0

Die obigen Tabellen zeigen, wie sich die verschiedenen Kostenarten auf die Rendite auswirken, die Sie mit Ihrer Anlage am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums erzielen könnten, und welche Bedeutung die verschiedenen Kostenkategorien haben.

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

Empfohlene Mindesthaltungsdauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für langfristige Investitionen gedacht. Sie sollten bereit sein, Ihre Investition in das Produkt für einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren zu halten. Sie können jedoch jederzeit die Rückzahlung Ihrer Investition ohne Strafgebühr während dieses Zeitraums verlangen oder Ihre Investition länger behalten.

Anleger können von der Fondsleitung grundsätzlich an jedem Bankwerktag die Rücknahme der Anteile verlangen. Keine Ausgabe oder Rücknahme findet an schweizerischen Feiertagen sowie am 24. und 31. Dezember statt sowie an Tagen, an welchen die Börsen bzw. Märkte der Hauptanlageländer des Produkts geschlossen sind. Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahme unter gewissen Bedingungen aussetzen.

Zeichnungs- bzw. Rücknahmeanträge, die bis spätestens 14.00 Uhr MEZ bei der Depotbank eingehen, werden am nächsten Bankwerktag bearbeitet.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich für eine Anlage in das Produkt entscheiden und sich anschließend über das Produkt, dessen Hersteller oder die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, beschweren wollen, sollten Sie zuerst CACEIS (Switzerland) SA kontaktieren, entweder telefonisch unter +41 58 261 94 00, oder unter der Postanschrift Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Wenn Ihre Beschwerde nicht zufriedenstellend gelöst wird, können Sie Ihre Beschwerde per E-Mail an LEGAL_CH@caceis.com einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die monatlich aktualisierten früheren Performance-Szenarien können Sie unter der folgenden E-Mail-Adresse anfordern: LEGAL_CH@caceis.com. Wertentwicklung in der Vergangenheit: Sie können die Wertentwicklung in den letzten 5 Jahr(en) auf der Website unter www.caceis.ch herunterladen.

Dieses Informationsblatt wird jährlich aktualisiert.