

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:	HI-DIVA 2026 Laufzeit-Fonds
Hersteller:	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Landesbank HessenThüringen Girozentrale (Helaba)
ISIN:	DE000A3CN5A2
Internetseite:	www.helaba-invest.de
Telefonnummer:	(+49) 69 29970-0
Die BaFin ist für die Aufsicht der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH im Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.	

Dokument erstellt am: 18.06.2026

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?

Art:

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit:

Der Fonds wird für eine begrenzte Dauer bis zum 30. September 2026 aufgelegt. Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen“ verwiesen.

Ziele:

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung marktgerechter Erträge an. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in ein breit gestreutes globales Rentenuniversum. Dabei wird die individuelle Restlaufzeit der Wertpapiere auf das Laufzeitende des Fonds ausgerichtet. Neben Unternehmensanleihen aus dem Investmentgrade Bereich investiert der Fonds auch in Staatsanleihen, gedeckte Anleihen, High Yield-Anleihen und Anleihen aus den Emerging Markets. Die Anlage erfolgt ausschließlich in EUR denominierten Wertpapieren. Zum Erwerbszeitpunkt muss ein Mindestrating auf Einzeltitelebene von B-/B3 eingehalten werden. Das Fondsmanagement berücksichtigt bei der Auswahl der Titel auch Nachhaltigkeitskriterien. Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale und unterliegt den Offenlegungspflichten eines Finanzprodukts gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Das Fondsmanagement nutzt im Rahmen des Investmentansatzes sowohl qualitative als auch quantitative Faktoren. Das Sondervermögen orientiert sich nicht an einem Wertpapier-Vergleichsindex oder bildet einen solchen ab. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Erträge des Fonds werden grundsätzlich innerhalb von vier Monaten nach Schluss des Geschäftsjahres ausgeschüttet und können von Jahr zu Jahr schwanken. Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Baden-Württemberg.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter www.helaba-invest.de.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Der Fonds legt den wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Politische / Rechtliche Risiken: Ein Teil des Fondsvermögens wird in sogenannten Schwellen- bzw. Entwicklungsländern angelegt. Daher können sich besondere politische und rechtliche Risiken, wie z.B. politische und wirtschaftliche Instabilität, auf Preise des einzelnen Wertpapiers auswirken und können mit einem erhöhten Verlustrisiko einhergehen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sofern wir nicht imstande sind, Ihnen die ausstehenden Beträge auszuzahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

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

<i>Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre</i> <i>Anlage: 10 000 EUR</i>			
<i>Szenarien</i>		<i>Wenn Sie aussteigen nach:</i>	
		<i>1 Jahr</i>	<i>5 Jahren (empfohlene Haltedauer)</i>
<i>Minimum:</i>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<i>Stressszenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 300 EUR	8 370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 17,03 %	- 3,49 %
<i>Pessimistisches Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 300 EUR	8 760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 17,03%	- 2,61%
<i>Mittleres Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 020 EUR	9 530 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,16%	- 0,96%
<i>Optimistisches Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 610 EUR	10 900 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,06%	1,74%

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.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2017 und 10.2022.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2019 und 01.2024.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2016 und 03.2021.

Was geschieht, wenn Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse 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 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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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.

<i>Anlage: 10 000 EUR</i>	<i>Wenn Sie aussteigen nach:</i>	
	<i>1 Jahr</i>	<i>5 Jahren</i>
<i>Kosten insgesamt</i>	237 EUR	377 EUR
<i>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</i>	2,37 %	0,77 % 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 -0,19 % vor Kosten und -0,96 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

<i>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</i>		<i>Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr</i>
<i>Einstiegskosten</i>	Bis zu 1,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	100 EUR
<i>Ausstiegskosten</i>	1,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	100 EUR
<i>Laufende Kosten</i>		
<i>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</i>	0,37% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	37 EUR
<i>Transaktionskosten</i>	0,00% 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.	0 EUR
<i>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</i>		
<i>Erfolgsgebühren</i>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

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

Empfohlene Haltedauer: **5 Jahre**

Helaba Invest empfiehlt eine Mindesthaltungsdauer von 5 Jahren für diesen Fonds. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie und dem vorgesehenen Anlagehorizont des Produkts festgelegt und basiert auf historischen Daten bzw. auf unserer Einschätzung zur durchschnittlich zu erwartenden Schwankung des Anteilwerts. Wenn Sie Ihre Anteile vor dieser Mindesthaltungsdauer veräußern, vergrößert sich das Risiko, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Bei Rückgabe fallen Kosten in Höhe von 1,00 % an.

Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können und die Frist zur Rückgabe der Anteile verlängern.

Die Gesellschaft darf im Interesse der Anleger illiquide Vermögenswerte abspalten. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können auf folgender Internetseite <https://www.helaba-invest.de/wir-ueber-uns/corporate-governance> erhoben werden, schriftlich an die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft, Junghofstr. 24, 60311 Frankfurt am Main oder per Email an info@Helaba-Invest.de gerichtet werden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie auch direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind in den Vergütungsgrundsätzen der Helaba Invest auf <https://www.helaba-invest.de/wp-content/uploads/Verguetungsgrundsaeetze-Auszug.pdf> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Hier finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 4 Jahren https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_DE000A3CN5A2_de_DE.pdf. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_DE000A3CN5A2_de_DE.csv abrufen.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.