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

ACATIS Value und Dividende ®

ISIN:	**AT0000A146T3 (Ausschütter)**
Verwaltungsgesellschaft & Hersteller des Basisinformationsblattes:	MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH Die österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) ist für die Aufsicht von MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Weitere Informationen erhalten Sie unter www.masterinvest.at oder T +43(0)1 533 76 68-100
Fondsmanagement:	ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Vertriebszulassung:	Deutschland, Österreich
Erstellungsdatum / Datum der letzten Überarbeitung:	28.04.2025
Gültigkeitsdatum:	30.04.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Rechtsform:	**Investmentfonds (Miteigentumsfonds gem. InvFG 2011)**
Fondswährung:	EUR
Ertragstyp:	**Ausschütter** Erträge werden ab 15.02. eines jeden Jahres an die Inhaber von Ausschüttungsanteilscheinen ausgeschüttet.
Ausgabe / Rückgabe von Anteilsscheinen:	Sie können den Fonds an österreichischen Bankarbeitstagen (ausgenommen Karfreitag und Silvester) an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.
Laufzeit/Fälligkeitsdatum:	Der Fonds hat keine Laufzeit und wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt.
Kündigung:	Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen die Verwaltung kündigen. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Prospekt.
Depotbank/Verwahrstelle:	Hypo Vorarlberg Bank AG

Ziele

- Der Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz mit Bezug zu einer Benchmark (MSCI World High Dividend Yield Index (EUR)) im Zusammenhang mit einer performanceabhängigen Gebühr und fördert ökologische/soziale Merkmale iSd. Artikels 8 der VO (EU) Nr. 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“). Bei der Auswahl der Vermögenswerte werden überwiegend soziale und ökologische Ausschluss- und Qualitätskriterien angewendet. Der Mindestanteil an Investitionen in ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der Taxonomie-Verordnung beträgt 0 %.
- Ziel der Anlagepolitik ist auf lange Sicht die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses unter Inkaufnahme hoher Wertschwankungen. Der Aktienfonds investiert mindestens 51 % des Fondsvermögens (FV) in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere. Die Auswahl der Aktien erfolgt nach einem aktiven Screening unter Beachtung von Shareholder-Value-Aspekten und der jeweiligen Dividendenpolitik. Die Emittenten unterliegen hinsichtlich ihres Unternehmensgegenstandes keinen branchenmäßigen Beschränkungen. Mindestens 50 % des Aktienvermögens werden in Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von mehr als 1 Mrd. Euro veranlagt. Dabei wird auch auf eine geringe Umschichtungshäufigkeit geachtet. Bis zu insgesamt 10 % des FV können in Schuldverschreibungen, sonstige verbriefte Schuldtitel oder Geldmarktinstrumente investiert werden, welche von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben werden können. Die Veranlagung kann auch bis zu 10 % des FV über Fonds abgebildet werden. Sichteinlagen und kündbare Einlagen dürfen bis zu 49 % des FV gehalten werden.
- Zur Erzielung von Zusatzerträgen dürfen Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden, wobei das Marktrisikopotential maximal 110 % betragen darf.
- Mindestens 51 % des Fondsvermögens werden laufend in Kapitalbeteiligungen im Sinne des dt. InvStG gehalten.

Kleinanleger Zielgruppe

Der Investmentfonds richtet sich an Privatkunden mit ausreichenden Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit diesem Finanzprodukt, sowie den Kapitalmärkten und an Anleger die mindestens über einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer verfügen. Der Anleger kann entsprechend hohe Wertschwankungen und finanzielle Verluste hinnehmen.

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

Gesamtrisikoindikator

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 der Investmentfonds nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Beschreibung aller möglichen Risiken, wie z.B. das Liquiditäts-, Ausfalls-, Operationelle- oder Derivaterisiko, finden Sie im Prospekt.

← **niedriges Risiko**

1	2	3	**4**	5	6	7

höheres Risiko →

empfohlene Haltedauer: **Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie den Fonds 8 Jahre halten.**

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

- 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 die Fähigkeit des Investmentfonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Risikoeinstufung kann sich im Zeitablauf auch ändern.

Dieser Investmentfonds beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Wenn der Investmentfonds Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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 den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von der Steuersituation des Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Was Sie bei diesem Fonds 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 Fonds in den letzten 13 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	Jährliche Durchschnittsrendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	-77,26 % 2.273,98 EUR	-14,52 % 2.851,09 EUR
Pessimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	-14,83 % 8.517,38 EUR	0,16 % 10.124,93 EUR
Mittleres Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4,27 % 10.426,77 EUR	7,98 % 18.485,17 EUR
Optimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	26,34 % 12.634,06 EUR	9,77 % 21.077,84 EUR

- Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2024 bis 03.2025
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.2014 bis 05.2022
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2013 bis 12.2021

Was geschieht, wenn die MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH. Es besteht somit hinsichtlich der MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilsinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.
Die Vermögenswerte des Fonds werden verwahrt durch seine Verwahrstelle, die Hypo Vorarlberg Bank AG. Im Falle einer Insolvenz des Fondsmanagers sind die Vermögenswerte des Fonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, nicht betroffen. Dennoch kann der Fonds im Fall der Insolvenz der Verwahrstelle oder von jemanden, der in ihrem Namen handelt einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird allerdings zu einem gewissen Grad durch die Tatsache abgemildert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Verordnungen verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle ist zudem gegenüber dem Fonds und den Anlegern haftbar für jeden Verlust, der unter anderem aus ihrer Fahrlässigkeit, ihren Betrug oder ihrer vorsätzlichen Nichterfüllung von Pflichten entsteht (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen diesen Fonds 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, wie lange Sie den Fonds halten und wie gut sich der Fonds 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 der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Es werden EUR 10.000,- angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	616,56 EUR	4.342,99 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,17 %	2,91 %

(*) 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 10,75 % vor Kosten und 7,98 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen den Fonds verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Bei den Einstiegsgebühren handelt es sich um den Ausgabeaufschlag. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden kann (3,00 %). Die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	291,26 EUR
Ausstiegskosten	Bei den Ausstiegsgebühren handelt es sich um den Rücknahmeabschlag. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden kann (1,00 %). Die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	94,78 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,56 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	151,91 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 den Fonds kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3,50 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,77 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. Die Parameter der Erfolgsgebühr haben sich im Berechnungszeitraum geändert. (Näheres siehe Fondsbestimmungen bzw. Prospekt)	75,10 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre

Ein Ausstieg aus dem Fonds ist unter Berücksichtigung der oben genannten Rücknahmemodalitäten jederzeit möglich. Ein vorzeitiger Ausstieg / Verkauf kann sich jedoch auf das erwartete Risiko- und Renditeprofil auswirken.

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater Ihrer depotführenden Stelle.

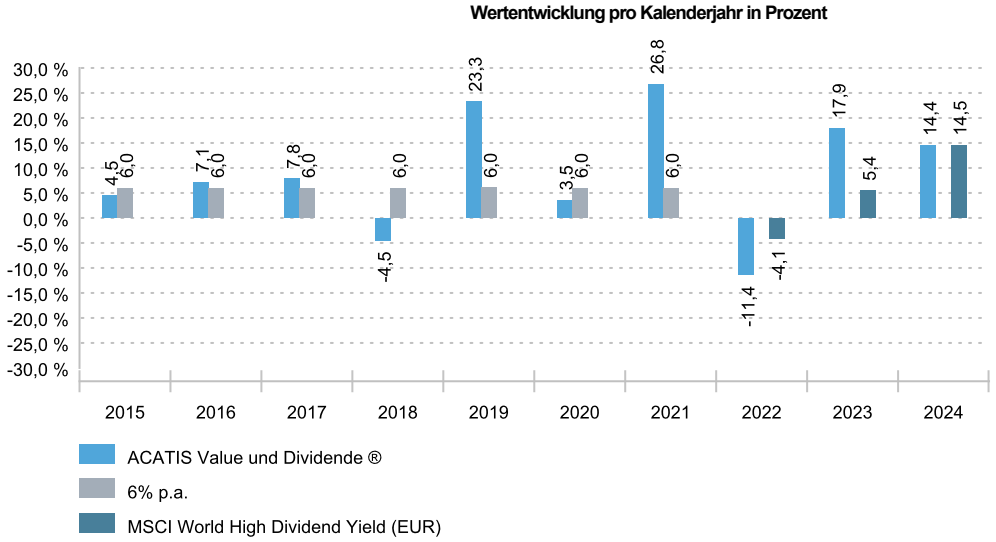
Alternativ können Sie Beschwerden schriftlich an MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH, Landstraßer Hauptstraße 1 / Top 27, 1030 Wien richten, oder an office@masterinvest.at, oder Sie nützen das Kontaktformular unter www.masterinvest.at.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre im Vergleich zur Benchmark.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.



Der Fonds wurde am 16.12.2013 aufgelegt.

Die Berechnung der früheren Wertentwicklung erfolgt in EUR.

Hinweis: Die Benchmark des Fonds wurde per 01.04.2022 auf „MSCI World High Dividend Yield (EUR)“ geändert.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Das aktuelle jährliche Diagramm der Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter: https://www.masterinvest.at/index.php?mp=50000351#wertentwicklung

Andere praktische Informationen

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache und im Falle von Auslandszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern in Englisch, oder Landessprache bei der Verwaltungsgesellschaft, sowie jeder Zahl- und Vertriebsstelle, sowie im Internet unter www.masterinvest.at/Publikumsfonds-Fondsselektor erhältlich.

Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds, sowie zu weiteren Zahl- und Vertriebsstellen.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ggf. Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind unter www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise, sowie ergänzende Informationen werden im Internet unter www.masterinvest.at/Publikumsfonds-Fondsselektor veröffentlicht.

Die monatlichen Performanceszenarien finden Sie unter: https://www.masterinvest.at/index.php?mp=50000351#priip

Die MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, den Fonds zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch Ihre Bank oder Ihren Berater.