



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: TGV Wertanlagen - Anteilklasse A

Hersteller: Howaldt & Co. Investmentaktiengesellschaft TGV

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegter Spezial-AIF und wird von der Howaldt & Co. Investmentaktiengesellschaft TGV verwaltet.

WKN / ISIN: A11431 / DE000A114316

<https://www.howaldt.com>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 40 28796435

Howaldt & Co. Investmentaktiengesellschaft TGV ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Rahmen einer Registrierung reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 25.06.2024

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 | Das Produkt ist ein allgemeiner offener inländischer Spezial-AIF nach § 282 Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB). Es ist ein Teilfonds in der Rechtsform eines Teilgesellschaftsvermögens einer Investmentaktiengesellschaft mit veränderlichem Kapital. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt; die Insolvenz eines Teilfonds hat keine Auswirkungen auf den Anleger. Der Anleger hat nicht das Recht, seine Anlage in Anteile eines Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds umzuwandeln. |
| Laufzeit | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Der Fonds kann gemäß § 9 Absatz 2 der Satzung durch Beschluss des Vorstands mit Zustimmung des Aufsichtsrates aufgelöst werden. Die Anlageaktionäre sind hierüber nach § 9 Absatz 2 der Satzung schriftlich oder durch Bekanntgabe im Bundesanzeiger zu informieren. Die Anleger können grundsätzlich die Rücknahme verlangen. Diese erfolgt mindestens zum letzten Hamburger Bankarbeitstag eines jeden Kalendervierteljahres (Rücknahmetermine) zum für das Geschäftsende dieses Bankarbeitstages ermittelten Aktienpreis abzüglich eines etwaigen Rücknahmeabschlags. Dazu hat der Aktionär spätestens 40 Kalendertage vor dem Rücknahmetermine (Tag der Rückgabeerklärung) eine Rückgabeerklärung gegenüber der Gesellschaft abzugeben. Unter Berücksichtigung der Aktionärsinteressen ist der Vorstand ermächtigt, weitere Rücknahmetermine und kürzere Erklärungsfristen vorübergehend oder dauerhaft zu bestimmen. Der Rücknahmeabschlag beträgt für die ersten 60 Monate ab Ausgabe jeder Anlageaktie 5 % des Wertes der Anlageaktie zum Rücknahmetermine, anschließend beträgt er 0%. Der Rücknahmeabschlag wird jeweils dem Fonds zugeführt. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. |
| Ziele | <p>Der Fonds ist aktiv gemanagt und strebt mit seinen Anlagestrategien als Anlageziel ein angemessenes und langfristiges Kapitalwachstum an. Das Anlageziel soll durch Ausnutzung aussichtsreicher Anlageideen im Rahmen der weltweit durch die Anlagebedingungen zugelassenen Investmentmöglichkeiten erreicht werden. Mindestens 50,01% des Wertes des Fonds werden zu jeder Zeit in Aktien investiert. Die für den Fonds zulässigen Vermögensgegenstände umfassen vor allem Wertpapiere (z.B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Derivate, Bankguthaben, Edelmetalle, unverbriefte Darlehensforderungen und Beteiligungen an Kapitalgesellschaften, wenn der Verkehrswert dieser Beteiligungen ermittelt werden kann. Schwerpunkt der Anlagepolitik sind börsengehandelte Aktien europäischer und nordamerikanischer Industrie- und Dienstleistungsunternehmen, die aufgrund ihrer erwarteten nachhaltigen Ertragskraft sowie ihres Preises zum Zeitpunkt des Einkaufs ausgewählt werden. Gute Investments dieser Art sollen möglichst auf längere Dauer im Portfolio gehalten werden. Ein weiterer Fokus der Anlagestrategie liegt in der punktuellen Wahrnehmung von Chancen, die sich in besonderen Umständen günstig auf den Preis oder inneren Wert von einzelnen Wertpapieren auswirken können. Hier ist der Anlagehorizont auf kürzere Dauer angelegt. Es ist außerdem für den Fonds nicht ungewöhnlich, als taktische oder strategische Reserve, und zur weiteren Risikostreuung, einen teilweise nennenswerten Anteil des Vermögens in Sichteinlagen oder bargeldnahen Wertpapierbeständen - auch in Fremdwährungen - zu halten. Die jeweils aktuelle Auswahl und Gewichtung der einzelnen Vermögensgegenstände des Fonds liegt, innerhalb der oben genannten Grenzen, im freien Ermessen des Fondsmanagements, und kann im Rahmen der Anlagebedingungen des Fonds jederzeit geändert werden, ohne dass die Anleger hierüber schriftlich informiert werden müssen.</p> <p>Die Erträge des Fonds werden in der Regel nicht ausgeschüttet und wieder angelegt.</p> <p>Derzeit besteht das Verwahrstellenverhältnis auf freiwilliger Basis, ohne dass die entsprechenden Vorschriften des KAGB zwingend Anwendung finden.</p> <p>Das freiwillige Informationsdokument, die aktuellen Jahresabschlüsse, die aktuellen Inventarwerte pro Anlageaktie sowie weitere Informationen zu dem Fonds können für die zulässigen Anleger über die Howaldt & Co. Investmentaktiengesellschaft TGV kostenlos und in deutscher Sprache bezogen werden.</p> |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist nur für professionelle und semiprofessionelle Anleger gem. § 1 Absatz 19 Nummer 32 und 33 KAGB konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen und langfristig investieren wollen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern kann dem Anleger nur 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 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.

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 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 beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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 überwiegend von der künftigen Entwicklung der Marktpreise der gehaltenen Wertpapiere ab. Die künftige Preisentwicklung 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 TGV Wertanlagen Anteilsklasse A in den letzten 8 Jahren und 5 Monaten seit Auflage, sowie die Entwicklung des MSCI Global Aktienindex (in EUR) für ein weiteres Jahr und 7 Monate (insgesamt 10 Jahre). Die Märkte, Portfoliounternehmen und Wertpapiere könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 100.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 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 | 49.200 EUR | 45.000 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -50,80% | -14,76% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 86.300 EUR | 99.600 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13,70% | -0,08% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 102.900 EUR | 138.900 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,90% | 6,79% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 133.100 EUR | 180.900 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 33,10% | 12,59% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Bank zahlen müssen. 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. Die 1-Jahres-Szenarien berücksichtigen jeweils einen Rücknahmeabschlag von 5% auf den Inventarwert pro Anlageaktie. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage von zwischen 31.03.2015 und 31.03.2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.05.2017 und 31.05.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 31.05.2019 und 31.05.2024.

Was geschieht, wenn Howaldt & Co. InvAG TGV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Vermögen des Fonds ist getrennt vom Vermögen der Gesellschaft. Das Vermögen des Fonds gehört nicht zur Insolvenzmasse der Gesellschaft.

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, 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.
- 100.000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 5.290 EUR | 11.374 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten(*) | 5,29% | 1,92% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird im mittleren Szenario Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,71% vor Kosten und 6,79% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Einstiegskosten | Es fallen keinerlei Einstiegskosten an. | 0 EUR | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | 5,00% Ihrer Anlage innerhalb der ersten 60 Monate nach der Zeichnung. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Der mögliche Rücknahmeabschlag wächst allen verbleibenden Anlegern des Fonds an und ist keine Gebühr des Fondsmanagements. Ab 5 Jahren Haltedauer 0% bzw 0 EUR. | 5.000 EUR | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,26% p.a. des Werts Ihrer Anlage bzw. mindestens EUR 115.000 für den gesamten Fonds p.a. | 279 EUR | 318 EUR |
| Transaktionskosten | 0,01% 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 und wo wir kaufen und verkaufen. | 10 EUR | 12 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | | |
| Erfolgsgebühren | Erfolgsabhängige Vergütung: 20 % der jährlichen Wertentwicklung, sofern diese mindestens 5% im betreffenden Jahr erreicht. Falls die Wertentwicklung in einem Geschäftsjahr negativ sein sollte, so wird die Differenz als negativer Vortrag („Highwatermark“) fortgeschrieben. Es fällt solange keine erfolgsabhängige Vergütung an, bis der negative Vortrag aufgeholt ist. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 0 EUR | 1.945 EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Eine Anlage in das Produkt sollte als langfristige Anlage betrachtet werden. Die empfohlene Mindestdauer beträgt 5 Jahre. Eine Rückgabe der Anteile vor Ablauf der Mindesthaltungsdauer ist möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können von Anlegern schriftlich bei Howaldt & Co. Investmentaktiengesellschaft TGV; Beschwerdestelle; Deichstraße 19; 20459 Hamburg, eingereicht werden oder via E-Mail an: vorstand@howaldt.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere [Wertentwicklung aus den vergangenen 8 Jahren finden im aktuellen Datenblatt](#), das für die zulässigen Anleger bei über die Webseite www.wertanlagen.com verfügbar ist. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.