

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:	Provinzial Global Dividend
Hersteller:	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Landesbank HessenThüringen Girozentrale (Helaba)
ISIN:	DE000A41NN58
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: 16.04.2026

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 AIF-Sondervermögen.

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist nach Maßgabe der Anlagebedingungen des Fonds dazu berechtigt, den Fonds zu kündigen und aufzulösen. 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:

Das Anlagekonzept strebt die Partizipation an der Wertentwicklung von Aktien globaler Unternehmen aus den Developed Markets (entwickelte Industrieländer) an. Vor diesem Hintergrund investiert der Fonds in Aktien aus eben diesen Ländern (MSCI World Universum). Bei der Portfoliokonstruktion und Titelauswahl liegt der Fokus jedoch primär auf einer stabilen, überdurchschnittlichen Dividendenrendite. Mit der Zielsetzung einer verbesserten geografischen Diversifikation wird überdies ein gegenüber dem Referenzindex deutlich geringeres USD-Exposure und gleichzeitig merklich höheres Euro-Exposure angestrebt. Darüber hinaus finden die ESG-Kriterien des Provinzial-Konzerns Berücksichtigung. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere obliegt dem Fondsmanagement. Zum Ausgleich von Liquiditätsspitzen resp. zwecks einer effizienten Portfoliosteuerung ist der Erwerb von ETFs mit vergleichbarer oder ähnlicher Portfolio- und ESG-Positionierung zulässig.

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 für diesen Fonds ist an die Provinzial Asset Management GmbH ausgelagert. Die Fonds ist ausschüttend konzipiert. Die Ausschüttung kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Verwahrstelle des Fonds ist die BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland.

Das Anlegerinformationsdokument, der aktuelle Jahresbericht, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds werden von der Helaba Invest kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Bitte wenden Sie sich hierfür an Ihren Ansprechpartner bei der Helaba Invest.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an semi-professionelle und professionelle Anleger, 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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:

- **Kursrisiko:** Über den Erwerb der Fondsanteile ist der Anleger an der Kursentwicklung der im Investmentfonds gehaltenen Vermögensgegenstände beteiligt. Damit besteht die Möglichkeit von Kursverlusten durch eine negative Entwicklung einzelner Vermögensgegenstände oder der Kapitalmärkte insgesamt. Kapitalmärkte reagieren sowohl auf reale Rahmenbedingungen als auch auf irrationale Faktoren (Stimmungen, Meinungen oder Gerüchte), d. h. die Anteilepreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.
- **Währungsrisiken:** Der Fonds kann in Vermögenswerten in anderen Währungen als der Fondswährung anlegen, dadurch erhält der Fonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fonds.

- Marktrisiken: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken. 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	5 490 EUR	4 950 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 45,05 %	- 13,13 %
<i>Pessimistisches Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 630 EUR	10 570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 13,68%	1,12%
<i>Mittleres Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 750 EUR	14 230 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,47%	7,31%
<i>Optimistisches Szenario</i>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 840 EUR	17 600 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	28,38%	11,97%

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 03.2025 und 02.2026. Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2018 und 02.2023. Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2020 und 03.2025.

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>	50 EUR	335 EUR
<i>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</i>	0,50 %	0,50 % 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 7,81 % vor Kosten und 7,31 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
<i>Einstiegskosten</i>	Die Auswirkungen der Kosten sind im Preis bereits inbegriffen.	Nicht zutreffend
<i>Ausstiegskosten</i>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten		
<i>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</i>	0,45% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	45 EUR
<i>Transaktionskosten</i>	0,05% 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.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<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 Mindesthaltedauer von 5 Jahren für diesen Fonds. Wenn Sie Ihre Anteile vor dieser Mindesthaltedauer veräußern, vergrößert sich das Risiko, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

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 den Informationen nach § 307 KAGB 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 0 Jahren https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_DE000A41NN58_de_DE.pdf. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_DE000A41NN58_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 Anlegerinformationsdokuments vereinbar ist.