

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

Das Produkt, das Sie erwerben, ist ein Kommanditanteil an der „Schumpeter Ventures I GmbH & Co. KG“ (der „Fonds“). Der Fonds investiert in Portfoliounternehmen, die primär aus Deutschland und der Schweiz, vereinzelt aber auch aus anderen Ländern aus Europa, den Vereinigten Staaten von Amerika und Israel stammen und vorrangig im Finanzsektor aktiv sind, wie etwa Banken, Versicherungsgesellschaften und sonstige Unternehmen, für deren Geschäftsbereich Finanzprodukte oder Cyber-Security Anwendungen für den Finanzsektor relevant sind.

Hersteller ist die Schumpeter Ventures GmbH (der „Manager“). Der Manager ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin) registriert und unterliegt dort einer eingeschränkten Aufsicht. Die BaFin ist auch die in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde.

Weitere Informationen erhalten Sie unter <https://schumpeter-ventures.de/> und unter der Tel: +49 (0) 69 71379 8923. Dieses Basisinformationsblatt wurde am 30.09.2020 erstellt.

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: Bei dem Produkt handelt es sich um einen Kommanditanteil an dem Fonds.

Ziele: Ziel ist die Vermehrung des von den Investoren eingesetzten Kapitals während der Fondslaufzeit. Dazu werden Gesellschaftsbeteiligungen an Startup-Unternehmen erworben, gehalten und veräußert. Der Investitionsfokus liegt im sog. Early-Stage Bereich (Seed und Series A). Rückflüsse an den Fonds, die über die aufgebrachten Kosten hinausgehen, werden in der Regel an die Anleger zurückgeführt bzw. über den Carried Interest an die Initiatoren des Fonds ausgezahlt. Die Rendite des Fonds hängt von der Wertentwicklung der gehaltenen Investitionsgegenstände und dem passenden Erwerbs- und Veräußerungszeitpunkt ab.

Kleinanleger-Zielgruppe: Semiprofessionelle Anleger im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuches. Die Mindestkapitalzusage beträgt EUR 200.000. Der Fonds richtet sich ferner nur an Investoren, die über Erfahrungen mit Private-Equity-Fonds bzw. Venture-Capital-Fonds verfügen, das Produkt langfristig halten und einen Totalverlust ihrer Anlage verkraften können.

Laufzeit: Mindestens 10 Jahre ab dem Zeitpunkt des ersten Zeichnungsschlusses. Der Fonds ist ein sog. geschlossener Fonds. Das bedeutet, dass die Anteile vom Investor nicht an den Fonds zurückgegeben werden können. Auch Kündigungen des Gesellschaftsverhältnisses sind – außer in den gesetzlich vorgegebenen Fällen – ausgeschlossen.

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

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedriges Risiko

Höheres Risiko →



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Fondslaufzeit halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.¹

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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „hoch“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

¹ Der Fonds ist ein geschlossener Alternativer Investmentfonds, d.h. Ihre Beteiligung am Fonds ist nur in den gesetzlich zwingend vorgeschriebenen Fällen kündbar. Daher ist es möglich, dass Sie Ihre Anlage nicht vor der Beendigung der Liquidation des Fonds beenden können. Die Angaben in diesem Basisinformationsblatt für bestimmte Haltedauern sind gesetzlich vorgeschrieben. Es handelt sich dabei um rein hypothetische Szenarien.

Der Risikoindikator berücksichtigt nicht, dass wichtige Personen den Manager verlassen könnten und dass der Zahlungsausfall anderer Anleger die Diversifikation des Fonds beeinträchtigen kann.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

| Anlage EUR 10.000 ² Szenarien | | 1 Jahr | 5 Jahre ³ | 10 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---|--|-----------|----------------------|--|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 650 EUR | 3.250 EUR | 6.650 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -99,10% | -28,70% | -6,79% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.150 EUR | 5.750 EUR | 11.650 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -97,60% | - 17,37% | 2,67% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 2.350 EUR | 11.750 EUR | 19.420 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 91,77% | 5,72% | 12,12% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 3.550 EUR | 14.700 EUR | 29.020 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -83,23% | 14,21% | 20,16% |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten können, wenn Sie EUR 10.000 anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt und das Portfolio entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn der Fonds nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es gibt keine vertraglich zugesicherte Auszahlung. Investoren werden jedoch nach den Regelungen des Gesellschaftsvertrags an den Rückflüssen, die der Fonds erzielt, beteiligt. Sollte der Fonds Insolvenz anmelden müssen, wären Verluste für die Investoren wahrscheinlich. Ein Zahlungsausfall anderer Gesellschaften (Komplementär oder geschäftsführender Kommanditist) führt hingegen nicht unmittelbar zu finanziellen Verlusten der Investoren, kann jedoch (vorübergehend oder dauerhaft) die Handlungsfähigkeit des Fonds beeinträchtigen. Ein möglicher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Im Zuge der Administration, der Investitionstätigkeit und des Managements des Fonds fallen Kosten an. Diese Kosten trägt der Fonds und damit mittelbar – da sich die Rückflüsse des Fonds an die Investoren verringern – jeder einzelne Investor im Verhältnis zu seiner Investition in das Produkt. Die Kosten können unterteilt werden in einmalige, wiederkehrende und leistungsabhängige (Neben-)Kosten. Die unten stehenden Zahlen sind zum Teil Schätzungen. Ihre tatsächliche Höhe kann anders ausfallen.

² Die Mindestkapitalzusage für einen Investor im Fonds beträgt EUR 200.000. Zeichnungen über einen geringeren Betrag sind nicht zulässig. Der in diesem Basisinformationsblatt unterstellte Anlagebetrag von EUR 10.000 ist gesetzlich vorgeschrieben, um eine Vergleichbarkeit verschiedener Basisinformationsblätter für verschiedene Produkte herzustellen. Es handelt sich aber um ein rein hypothetisches Szenario.

³ Der Fonds ist ein geschlossener Alternativer Investmentfonds, d.h. Ihre Beteiligung am Fonds ist nur in den gesetzlich zwingend vorgeschriebenen Fällen kündbar. Daher ist es möglich, dass Sie Ihre Anlage nicht vor der Beendigung der Liquidation des Fonds beenden können. Die Angaben in diesem Basisinformationsblatt für bestimmte Haltedauern sind gesetzlich vorgeschrieben. Es handelt sich dabei um rein hypothetische Szenarien.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

| Anlage EUR 10.000 Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen |
|---|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Gesamtkosten | - 250 EUR | - 4.300 EUR | - 8.980 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | - 6,58 % | -5,00 % | - 2,66% |

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten können und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

| | | | |
|--------------------|------------------------------|-------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. |
| | Ausstiegskosten | n/a | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 2,27% | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Zu Beginn 2,5%, dann jährlicher Rückgang um 0,1% nach Investment Periode. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | n/a | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Es wird keine Erfolgsgebühr von Ihrer Anlage einbehalten. |
| | Carried Interest | 20% | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn die Kapitalzusagen zzgl. 25 % auf die Kapitaleinzahlungen zurückgezahlt worden sind. |

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

Das Produkt ist ein Kommanditanteil an einem geschlossenen Fonds. Die Anlage sollte über die gesamte Fondslaufzeit von 10 Jahren zzgl. einer Verlängerungsmöglichkeit von zweimal einem weiteren Jahr gehalten werden. Eine vorzeitige Geldentnahme ist grundsätzlich nicht möglich. Auch die Veräußerung des Kommanditanteils ist nicht ohne Zustimmung des Managers möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

- beim Manager per E-Mail: ub@schumpeter.vc, Homepage: <https://schumpeter-ventures.de/>;
- schriftlich oder in Textform unter Adressangabe bei der BaFin (poststelle@bafin.de / Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn), Homepage: www.bafin.de)

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die detaillierten Rechtsbeziehungen zwischen dem Investor und dem Fonds sind in dem Gesellschaftsvertrag des Fonds niedergelegt. Weitere Hinweise zum Risiko, das mit der Investition am Fonds einhergeht, sowie zu den steuerlichen Konsequenzen sind in den Zeichnungsunterlagen, die jeder potentielle Investor erhält, beschrieben.