

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

Name: STS Co-Investment Fund IV GmbH & Co. KG

PRIIIP-Hersteller: STS Co-Investment Fund Management GmbH

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegter Spezial-AIF. Er wird von der STS Co-Investment Fund Management GmbH verwaltet, die als registrierte Kapitalverwaltungsgesellschaft von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht beaufsichtigt wird. Die STS Co-Investment Fund Management GmbH gehört zur STS-Ventures-Gruppe. Website: www.sts-ventures.de; Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 221 64 00 99 31; Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht; Datum der letzten Überarbeitung: 24.01.2023

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 der STS Co-Investment Fund IV GmbH & Co. KG, ein Investmentvermögen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch in Form eines Spezial-AIF. Die STS Co-Investment Fund Management GmbH hat für den Fonds keine Verwahrstelle bestellt.

Laufzeit Das Produkt hat eine Laufzeit bis mindestens zum 31. Dezember 2033. Die Laufzeit des Produkts kann durch die STS Co-Investment Fund Management GmbH bis zu zweimal um jeweils ein Jahr verlängert werden, wobei für die zweite Verlängerung die Zustimmung des Advisory Boards erforderlich ist. An die im Gesellschaftsvertrag des Produkts vorgesehene Laufzeit schließt sich die Liquidationsphase an. Die Laufzeit des Produkts kann nicht einseitig von der STS Co-Investment Fund Management GmbH verkürzt werden. Eine geringere Laufzeit des Produkts kann sich in den im Gesellschaftsvertrag aufgeführten Fällen der frühzeitigen Auflösung (Early Termination) des Produkts ergeben.

Ziele Ziel des Produkts ist es, für die Anleger eine langfristige positive Rendite zu erwirtschaften und die Anleger an der erwirtschafteten Rendite durch Ausschüttungen zu beteiligen. Zur Erreichung dieses Ziels legt das Produkt seine Mittel langfristig in Eigenkapital, eigenkapitalähnliche Instrumente und Schuldtitel von Unternehmen mit geografischem Schwerpunkt in Deutschland, Österreich und der Schweiz sowie in Bankguthaben an. Bei den Unternehmen handelt es sich im Wesentlichen um Kleinunternehmen, kleine oder mittlere Unternehmen oder Unternehmen gemäß der Empfehlung 2003/361/EG der Europäischen Union („KMU“). Daneben kann das Produkt seine Mittel auch in Unternehmen, die nicht als KMU qualifizieren, oder in börsennotierte Wertpapiere anlegen. Rückflüsse an den Fonds, die über die aufgetragenen 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 Das Produkt ist für Kleinanleger geeignet, die als semiprofessionelle Anleger im Sinne des § 1 Abs. 19 Nr. 33 Kapitalanlagegesetzbuch qualifizieren, und das Ziel der Vermögensbildung-/optimierung verfolgen, einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren haben, über umfangreiche Kenntnisse und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können.

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

Gesamtrisikoindikator

1

2

3

4

5

6

7

Niedriges Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31. Dezember 2033 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung. 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 der Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeiten beeinträchtigt werden, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt unterliegt spezifischen Risiken einer Anlage in Frühphasenfinanzierungen von Start-up Unternehmen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

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.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Anlage 10.000,- Euro

Szenarien

Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4.758,- Euro
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-5,24%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.148,- Euro
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	3,15%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	19.895,-Euro
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9,90%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	28.329,- Euro
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	18,33%

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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht, was sie unter schlechten, mittleren und positiven Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Dieses Produkt kann nicht eingelöst werden. Schlimmstenfalls können Sie ihre gesamte Anlage verlieren.

Was geschieht, wenn die STS Co-Investment Fund Management GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die vom Produkt gehaltenen Vermögensgegenstände werden getrennt vom Vermögen der STS Co-Investment Fund Management GmbH gehalten. Sofern die STS Co-Investment Fund Management GmbH nicht in der Lage ist, aus dem Produkt Auszahlungen vorzunehmen, können Sie einen Teil oder die gesamte Anlagesumme verlieren. Ein möglicher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

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.

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:

- Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt.
- 10.000 Euro werden angelegt.

Szenario (Anlage 10.000,- Euro)	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	7.405,- Euro
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	-7,41%

(*) 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 17,3% vor Kosten und 9,9% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Einstiegskosten	Auswirkungen der Kosten die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen., 1,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird.	100,- EUR
Ausstiegskosten	Auswirkungen der Kosten die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt,	Nicht zutreffend.

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkungen der Kosten, die im Rahmen der Verwaltung des Produkts anfallen und laufender Kosten, die keine Transaktionskosten sind. 1,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	120,- EUR
Transaktionskosten	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

Erfolgsgebühr und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. Carried Interest wird in Höhe von 35 % der Ausschüttungen einbehalten, sobald der Anleger Ausschüttungen in Höhe seiner Kapitalzusage erhalten hat. 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.	605,50 EUR
------------------------------------	--	------------

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

Vorgeschriebene Mindesthaltedauer: mindestens bis zum 31. Dezember 2033

Die gewählte Laufzeit des Produkts orientiert sich an der geeigneten Haltedauer der von dem Produkt getätigten Anlagen. Eine Auflösung des Produkts vor Ende der Laufzeit ist nur in den im Gesellschaftsvertrag aufgeführten Fällen der frühzeitigen Auflösung (Early Termination) vorgesehen oder im Falle einer außerordentlichen Kündigung durch den Anleger. Eine Veräußerung der Anteile an dem Produkt bedarf der Zustimmung des Komplementärs des Produkts. Die Kosten der Veräußerung trägt der jeweilige veräußernde Anleger.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten der STS Co-Investment Fund Management GmbH oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie jederzeit schriftlich an die STS Co-Investment Fund Management GmbH, Hohenzollernring 16-18, 50672 Köln, oder schriftlich oder in Textform an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (poststelle@bafin.de / Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn) richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die STS Co-Investment Fund Management GmbH ist lediglich als AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaft nach § 2 Abs. 4 in Verbindung mit § 44 Kapitalanlagegesetzbuch bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht registriert. Als registrierte AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaft unterliegt die STS Co-Investment Fund Management GmbH der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, allerdings sind die Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs nur teilweise anzuwenden. Insbesondere finden wesentliche anlegerschützende Regelungen des Kapitalanlagegesetzbuchs auf das Produkt und die STS Co-Investment Fund Management GmbH keine Anwendung. Weitere Informationen zu dem Produkt können Sie dem Gesellschaftsvertrag des Produkts und den Zeichnungsunterlagen entnehmen.