

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:	GM 1
ISIN	AT0000675715 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	31.01.2023

Das Fondsmanagement wird von der APK Pensionskasse Aktiengesellschaft, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien durchgeführt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 166 f Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der GM 1 ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Es werden direkt über Einzeltitel oder indirekt über Anteile anderer Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere erworben. Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten können ebenfalls gehalten werden. Daneben können Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen sowie Anteile an Immobilienfonds erworben werden. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Die Subfonds werden kontinuierlich nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Der Investmentfonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden.

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Es kann hauptsächlich in Anlageinstrumente, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente sind, investiert werden.

Der GM 1 kann bis zu 25% in Veranlagungen gem. § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubehalten. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen

ist es unwahrscheinlich dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	4.204 EUR	3.934 EUR	2.493 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-58,0%	-17,0%	-13,0%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.353 EUR	8.190 EUR	8.190 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-36,5%	-3,9%	-2,0%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2021 und 12/2022*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.758 EUR	14.309 EUR	19.796 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	7,6%	7,4%	7,1%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2012 und 05/2022*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.022 EUR	18.083 EUR	25.787 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	50,2%	12,6%	9,9%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2011 und 08/2021*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf die empfohlene Haltedauer.

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

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	163 EUR	1.099 EUR	3.168 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,6%	1,6% pro Jahr	1,6% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,7% vor Kosten und 7,1% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	121 EUR
Transaktionskosten	0,4% 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.	41 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.		

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GM1_tZ4P

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

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:	GM 5
ISIN	AT0000A230N8 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	31.01.2023

Das Fondsmanagement für das Segment A wird von der APK Pensionskasse Aktiengesellschaft, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien durchgeführt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 66 ff Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der GM5 ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Für den Fonds können bis zu 100% internationale Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie bis zu 49% internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel erworben werden, die nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden. Weiters kann der Fonds in Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten investieren. Anteile an Investmentfonds dürfen ebenfalls erworben werden. Wertpapiere und Geldmarktinstrumente dürfen erworben werden, wenn sie den Kriterien betreffend die Notiz oder den Handel an einem geregelten Markt oder einer Wertpapierbörse gemäß InvFG sowie den Kriterien gem § 30 Abs 3 Z 2 BMSVG entsprechen. Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die die im vorstehenden Absatz genannten Kriterien nicht erfüllen, dürfen unter Erfüllung der Kriterien gem § 30 Abs 3 Z 3 BMSVG insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden. Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) dürfen unter den in § 30 Abs 3 Z 4 BMSVG genannten Voraussetzungen erworben werden. Die Subfonds werden kontinuierlich nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie mit Bezugnahme auf Referenzwerte. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.) Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.)

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Es kann hauptsächlich in Anlageinstrumente, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente sind, investiert werden.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios bzw. der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). 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 Marktentwicklungen ist es möglich dass die Fähigkeit des Fonds beinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	1.870 EUR	1.942 EUR	819 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-81,3%	-27,9%	-22,1%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.882 EUR	8.533 EUR	8.533 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-41,2%	-3,1%	-1,6%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2022 und 12/2022*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.086 EUR	16.874 EUR	28.205 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	10,9%	11,0%	10,9%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2009 und 09/2019*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.097 EUR	23.413 EUR	35.935 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	51,0%	18,5%	13,6%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2011 und 11/2021*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf die empfohlene Haltedauer.

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

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	110 EUR	840 EUR	2.881 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,1%	1,1% pro Jahr	1,1% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 12,0% vor Kosten und 10,9% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	78 EUR
Transaktionskosten	0,3% 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.	31 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 5 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GM5_2Ww4

Die Besteuerung von Erträgen und Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

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 des Produkts: **APK Renten, Tranche APK Renten EUR IO1 (AIF)**

ISIN:
ATO000796610 T EUR IO1

Name des PRIIP-Herstellers:
Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft)
www.erste-am.com

Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group.

Die Erste Asset Management GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die FMA reguliert.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23.10.2023 Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 27.10.2023

Externer Manager: APK Pensionskasse AG, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien, Austria

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Alternativer Investmentfonds (Spezialfonds, AIF, Fonds) gem. Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) iVm Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht.

Laufzeit

Der Fonds wurde auf unbestimmte Dauer aufgelegt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegen (siehe Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 7). Werden von den Anteilhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der APK Renten ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Die Tranche APK Renten EUR IO1 wurde für institutionelle Kunden aufgelegt. Es gibt kein Mindest(erst)investitionsvolumen. Die Abrechnung von Anteilscheingeschäften erfolgt in EUR.

Angaben zu allfälligen geografischen bzw. branchenmäßigen Beschränkungen sind den individuellen Vereinbarungen mit dem/den Spezialfondsinvestor/en zu entnehmen.

Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente dürfen jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

Der Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) dürfen jeweils bis zu 50% des Fondsvermögens und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

Anteile an Investmentfonds in der Form von „Anderen Sondervermögen“ dürfen jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Sofern dieses Andere Sondervermögen nach seinen Fondsbestimmungen insgesamt höchstens 10% des Fondsvermögens in Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen anlegen darf, dürfen Anteile an diesem „Anderen Sondervermögen“ jeweils bis zu 50% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

Anteile an inländischen Spezialfonds gem. InvFG dürfen jeweils bis zu 50% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

Der APK Renten kann jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 100% in Veranlagungen gemäß § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

Anteile an Immobilienfonds dürfen jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 20% des Fondsvermögens erworben werden. Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten können bis zu 100% des Fondsvermögens gehalten werden.

Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 100% des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.

Die Anlagegrenzen dürfen – soweit gesetzlich zulässig (§ 164 Abs. 4 InvFG 2011) – um 100% überschritten werden.

Die Angaben zu einem allfälligen Vergleichsindex sind den individuellen Vereinbarungen mit dem/den Spezialfondsinvestor/en zu entnehmen.

Detailliertere Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen, Art. 3 oder in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten und/oder laufenden Ertrag anstreben, und die bereit sind, gegebenenfalls auch einen finanziellen Verlust hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Weitere Informationen

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds. Informationen zu den weiteren Tranchen finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (Abschnitt II, Punkt 7). Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (T) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von Ihrer persönlichen Steuersituation ab. Bei offenen Fragen sollten Sie eine professionelle Auskunft einholen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter <http://www.eam-online.com> veröffentlicht.

Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, die Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, bei der Depotbank des Fonds und ihren Filialen sowie im Internet unter www.eam-online.com in deutscher Sprache bzw. in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise erhältlich.

Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen sowie zur Verwahrstelle finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 17 bzw. Abschnitt III oder auf die mit dem Anleger vereinbarte Art und Weise.

Verwahrstelle (Depotbank des Fonds): Erste Group Bank AG

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen beziehungsweise hinsichtlich weiterführender Angaben zum Fonds wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG verwiesen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 Jahre halten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie ein etwaiges Währungsrisiko. Sollten Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Weiters bestehen insb. wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahr- und Risiko aus Derivateinsatz.

Umfassende Erläuterungen der Risiken des Fonds erfolgen in den Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

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 Fonds bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 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	6.510 EUR	6.390 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,94 %	-7,20 %
Pessimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08./2021 und 09./2023.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.450 EUR	8.790 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,52 %	-2,12 %
Mittleres Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01./2015 und 01./2021.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.150 EUR	11.420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,54 %	2,23 %
Optimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08./2013 und 08./2019.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.260 EUR	12.410 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,63 %	3,66 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds 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.

Was geschieht, wenn die Erste Asset Management GmbH nicht in der Lage ist die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	77 EUR	526 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,8 %	0,8 % 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 3,00 % vor Kosten und 2,23 % 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. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,00 % des Anlagebetrags, 0 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	75 EUR
Transaktionskosten	0,02 % 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.	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Sie sollten bereit sein, Ihre Investition für mindestens 6 Jahr/Jahre zu halten. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen. Nähere Angaben siehe Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 10.

Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf die nächste äquivalente Untereinheit der in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG für die jeweilige Anteilsgattung angegebenen Währungseinheit. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Es wird keine Rücknahmegebühr von der Verwaltungsgesellschaft eingehoben.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Erste Asset Management GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, oder an kontakt@erste-am.com oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.erste-am.com. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angaben zur früheren Wertentwicklung sowie Angaben zu früheren Performance-Szenarien des Fonds werden dem Anleger auf die mit ihm vereinbarte Art und Weise zur Verfügung gestellt.

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

Produkt GF 224 - I

AT0000A25JQ9 - Währung: EUR

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

PRIIIPS-Hersteller: Amundi Austria GmbH (in Folge: "Wir"), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Österreich und wird beaufsichtigt durch die Finanzmarktaufsicht Österreich.

Die Aufsicht über die Amundi Austria GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der Finanzmarktaufsicht Österreich..

Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.amundi.at> oder rufen Sie unter +43 (0)1 331 73 - 0 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 12/12/2022.

Basis-
informationsblatt

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: Anteile des GF 224, einem Investmentfonds.

Laufzeit: Die Laufzeit der Fonds ist unbefristet. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds gemäß den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds beenden.

Ziele: Finanzielles Anlageziel: Erzielung eines langfristigen Kapitalzuwachses bei angemessener Risikostreuung.

Anlagestrategie- und Instrumente: Der Spezialfonds GF 224 investiert in Anleihen einschließlich Inflation Linked Bonds und Nachranganleihen.

Der Fonds veranlagt mindestens 51 % des Fondsvermögens in Euro denominated Anleihen. Anleihen mit einem schlechteren Rating als BBB-/Baa3 (Investment Grade) können bis zu 20 % des Fondsvermögens erworben und gehalten werden. Zudem werden maximal 10 % des Fondsvermögens in Anleihen von Emittenten aus bzw. mit Sitz in den aufstrebenden Märkten (Emerging Markets) investiert. Die Anlagegrenzen dürfen – soweit gesetzlich zulässig (§ 164 Abs. 4 InvFG) - um 100 % überschritten werden. Direktanlagen in Verbriefungsposition im Sinne des Artikels 4 Absatz 1 Nummer 62 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 dürfen nicht erworben werden.

Derivative Instrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 70 % des Fondsvermögens investiert werden.

Der Spezialfonds kann überwiegend in Anteilen an anderen Investmentfonds und/oder Derivaten und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in anderen Anlageformen als Einzelwertpapieren

oder Geldmarktinstrumenten investieren.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Externes Fondsmanagement: APK Pensionskasse Aktiengesellschaft

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen und Erträge erzielen möchten und die bereit sind, ein hohes Risikoniveau hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Rücknahme und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des GF 224.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich des Prospekts bzw. im Anlegerinformationsdokuments und Finanzbericht, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei:

Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Österreich.

Der Nettoinventarwert des Fonds ist verfügbar auf <https://www.amundi.at>.

Verwahrstelle: UniCredit Bank Austria AG.

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

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahre halten.

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.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung Fonds in den letzten 5 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

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.

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahre(n) Anlagebeispiel 10.000 EUR		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr 5 Jahre(n)	
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	€7 .840	€7 .430
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,6%	-5,8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8 .720	€8 .780
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,8%	-2,6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9 .570	€10 .270
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,3%	0,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10 .340	€10 .660
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,4%	1,3%

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Produkts beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des GF 224.

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.

Diese Art von Szenario trat bei einer Investition auf, bei der ein geeigneter Proxy verwendet wurde.

Was geschieht, wenn Amundi Austria GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Investmentfonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird).

Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Produkts. Investmentfonds unterliegen keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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.

Die Tabellen zeigen die Beträge, die aus Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier ausgewiesenen Beträgen handelt es sich um einen beispielhaften Anlagebetrag und unterschiedliche 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 pro Jahr werden angelegt

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Szenarien	Anlagebeispiel 10.000 EUR	
	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	5 Jahren*
Kosten insgesamt	€542	€727
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	5,4%	1,5%

* empfohlene Haltedauer.

** Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. So zeigt es beispielsweise, dass Ihre durchschnittliche jährliche Rendite, wenn Sie Ihre Anlage nach der empfohlenen Haltedauer beenden, voraussichtlich 2,02% vor Kosten und 0,53% nach Kosten betragen wird.

Diese Angaben enthalten die maximale Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, erheben kann (5,00% des investierten Betrags / 500 EUR). Diese Person wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, beinhalten die angezeigten Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegskosten	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	0 EUR
Laufende Kosten, die jedes Jahr abgezogen werden	
Verwaltungsgebühren und andere	40 EUR
Verwaltungs- oder Betriebskosten	
Transaktionskosten	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragsseigenschaften und Kosten des Fonds.

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Orderannahmeschluss: Aufträge für den Kauf und/oder Verkauf (die Rückgabe) von Anteilen, die bis 03:00 PM an einem Geschäftstag in Österreich eingehen und angenommen werden, werden üblicherweise taggleich bearbeitet (unter Verwendung der Bewertung dieses Tages).

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an: Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien.
- Senden Sie uns eine E-Mail an: beschwerde.austria@amundi.com
- Verwenden Sie das Beschwerde-Formular unter www.amundi.at

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen.

Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Fonds beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument, die Satzung, die wesentlichen Anlegerdokumente, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien Fonds auf unserer Website www.amundi.de. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.
Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung von Fonds über die letzten 5 Jahre unter www.amundi.at herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter www.amundi.at.

Dieses KID wurde mit Daten per erstellt 31/10/2022

Produkt

AMUNDI EURO LIQUIDITY SRI - IC (C)

PRIIIPS-Hersteller: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.

FR0010251660 - Währung: EUR

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 143233030.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF“) ist für die Aufsicht von Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Amundi Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP-04000036 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23/10/2023.

Basisinformationsblatt

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an Amundi Euro Liquidity SRI, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Fonds auflösen.

Klassifizierung der AMF: Standard-Geldmarktfonds

Ziele: Durch Zeichnung des AMUNDI EURO LIQUIDITY SRI investieren Sie in Geldmarktinstrumente mit einer maximalen Laufzeit von 2 Jahren.

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, Ihnen unter Berücksichtigung der laufenden Kosten sowie unter Einbindung der ESG-Kriterien in den Auswahlprozess und die Analyse der Wertpapiere des Fonds eine höhere Rendite zu bieten als seine Benchmark, der thesaurierte €STR, der die Geldmarktzinsen der Eurozone abbildet. Allerdings können die Renditen des Fonds in Zeiten negativer Geldmarktrenditen beeinträchtigt werden. Darüber hinaus kann die Wertentwicklung des Fonds nach Berücksichtigung der laufenden Kosten geringer ausfallen als die des thesaurierten €STR.

Zur Ergänzung der finanziellen Kriterien (Liquidität, Fälligkeit, Erträge und Qualität) bindet der Fonds ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) in die Wertpapieranalyse und -auswahl ein. Aus der nicht-finanziellen Analyse ergibt sich eine ESG-Bewertung jedes Emittenten auf einer Skala von A (beste Bewertung) bis G (schlechteste Bewertung). Mindestens 90 % der Titel im Portfolio erhalten eine ESG-Bewertung. Der Fonds setzt eine SRI-Strategie um, indem er verschiedene Ansätze kombiniert:

- Ansatz der „Bewertungsverbesserung“ (die durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss höher sein als die ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von mindestens 20 % der am schlechtesten bewerteten Wertpapiere);
- Ansatz des normativen und sektorbezogenen Ausschlusses: Ausschluss von Emittenten mit der Bewertung F und G, Ausschluss von umstrittenen Waffen und Unternehmen, die gravierend und wiederholt gegen eines oder mehrere der 10 Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen, sektorbezogene Ausschlüsse von Kohle und Tabak im Einklang mit der geltenden Ausschlusspolitik von Amundi.
- „Best-in-Class“-Ansatz, der darauf abzielt, Emittenten zu bevorzugen, die im Einklang mit den vom nicht-finanziellen Analysteam der Verwaltungsgesellschaft identifizierten ESG-Kriterien führend in ihrem Tätigkeitsbereich sind.

Der „Best-in-Class“-Ansatz schließt keinen Sektor von vornherein aus, daher kann der Fonds in bestimmten umstrittenen Sektoren engagiert sein. Um potenzielle nicht-finanzielle Risiken dieser Sektoren zu begrenzen, wendet der Fonds die vorstehend genannten Ausschlüsse sowie eine Politik des Austauschs an, die darauf abzielt, den Dialog mit den Emittenten zu fördern und sie auf ihrem Weg hin zur Verbesserung ihrer ESG-Praktiken zu begleiten.

Um dies zu erreichen, wählt das Anlageteam Geldmarktinstrumente von hoher Qualität in Euro oder Fremdwährungen aus und berücksichtigt dabei

auch deren Restlaufzeit. Diese Wertpapiere werden nach einem internen Verfahren zur Risikobewertung und -überwachung aus einem zuvor festgelegten Anlageuniversum ausgewählt. Um die Bonität dieser Instrumente zu bewerten, kann sich die Verwaltungsgesellschaft bei deren Erwerb, jedoch nicht ausschließlich, auf die Investment-Grade-Ratings anerkannter Ratingagenturen beziehen, die sie für die maßgeblichsten hält; sie achtet jedoch darauf, während der gesamten Haltedauer der Wertpapiere eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings zu vermeiden. In Fremdwährungen gehaltene Wertpapiere sind vollständig gegen das Wechselkursrisiko abgesichert.

Abweichend davon kann die Obergrenze von 5 % der Vermögenswerte des OGA pro Körperschaft auf 100 % seiner Vermögenswerte angehoben werden, wenn der Fonds in Geldmarktinstrumente investiert, die einzeln oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasi-staatlichen oder supranationalen Einrichtungen der Europäischen Union gemäß der Europäischen Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 begeben oder garantiert werden. Der Fonds kann vorübergehende An- und Verkäufe von Wertpapieren tätigen. Derivate können zur Absicherung eingesetzt werden.

Der OGA wird aktiv verwaltet. Die Benchmark wird im Nachhinein als Indikator für Performancevergleiche verwendet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an die Benchmark gebunden. Bei dem OGA handelt es sich um einen Artikel-8-Fonds im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“ bzw. „SFDR“).

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage bei Erhalt der Gesamtheit oder eines Teils des investierten Kapitals erhöhen und Erträge erzielen möchten, und die bereit sind, ein mittleres Risikoniveau hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Das Produkt ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition des Begriffs „US-Personen“ finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.amundi.fr und/oder im Prospekt).

Rückkauf und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt des Amundi Euro Liquidity SRI.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

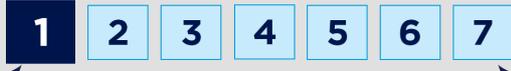
Weitere Informationen: Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Asset Management -91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich.

Der Nettoinventarwert des Fonds ist auf www.amundi.fr verfügbar.

Verwahrstelle: CACEIS Bank.

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

RISIKOINDIKATOR



Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mehr als 1 Monat lang halten.

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 auszuzahlen.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

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.

Empfohlene Haltedauer: Mehr als 1 Monat Anlage 10.000 EUR		Wenn sie aussteigen nach [...] Mehr als 1 Monat
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite bei Ausstieg bis mehr als 1 Monat. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.870 € -1,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.890 € -1,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.900 € -1,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.930 € -0,7 %

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Der Einsatz von komplexen Produkten wie z.B. Derivaten kann stärkere Schwankungen der Wertpapiere Ihres Portfolios nach sich ziehen.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des Amundi Euro Liquidity SRI.

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.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.02.2022 und 31.03.2022

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29.06.2017 und 31.07.2017

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.07.2023 und 31.08.2023

Was geschieht, wenn Amundi Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein von der Verwaltungsgesellschaft getrennter Pool von Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

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.

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 von der Rendite des Produkts. 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 pro Jahr werden angelegt.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlage 10.000 EUR	
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] Mehr als 1 Monat*
Kosten insgesamt	101 €
Auswirkungen der Kosten**	1,0 %

* Empfohlene Haltedauer.

** Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,00 % des Anlagebetrags/100 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		Wenn sie aussteigen nach einer Dauer von mehr als 1 Monat
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 100 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,85 EUR
Transaktionskosten	0,06 % 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.	0,46 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	30,00 % der jährlichen Outperformance des Referenzvermögens. Die Berechnung erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Modalitäten. Jede unterdurchschnittliche Wertentwicklung aus den letzten 5 Jahren muss vor einer Neuberechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren aufgeholt werden. 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. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann erhoben, wenn die Wertentwicklung des Anteils über den Beobachtungszeitraum negativ ist, aber immer noch über der Wertentwicklung des Referenzvermögenswerts liegt.	0,02 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: einer Dauer von mehr als 1 Monat. Sie basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Fonds.

Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 0,0833 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge für die Rücknahme von Anteilen müssen vor 12:25 Uhr (Uhrzeit Frankreich) am Bewertungstag eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Amundi Euro Liquidity SRI.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie eine E-Mail an complaints@amundi.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.amundi.fr verfügbar.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.

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:	GM MF
ISIN	AT0000A323D2 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	06.09.2023

Das Fondsmanagement wird von MainFirst Affiliated Fund Managers (Deutschland) GmbH, Kennedyallee 76, D- 60596 Frankfurt am Main, durchgeführt.

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?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 66 ff Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der GM MF ist ein gemischter Fonds, der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Für den Fonds können bis zu 100% internationale Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie bis zu 49% internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel erworben werden. Weiters kann der Fonds in Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten investieren. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Die für den Fonds zu erwerbenden Anleihen unterliegen keinen Einschränkungen in Bezug auf die Emittenten (Staaten, Unternehmen sowie andere Stellen) oder das Rating. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.) Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.)

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios bzw. der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko	Höheres Risiko →					
1	2	3	4	5	6	7



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es wahrscheinlich dass die Fähigkeit des Fonds beinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	1.126 EUR	1.194 EUR	373 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-88,7%	-34,6%	-28,0%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.685 EUR	8.298 EUR	9.110 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-33,1%	-3,7%	-0,9%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2021 und 08/2023*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.471 EUR	16.689 EUR	24.850 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	14,7%	10,8%	9,5%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2012 und 05/2022*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.971 EUR	30.633 EUR	40.186 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	69,7%	25,1%	14,9%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2009 und 03/2019*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

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

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	60 EUR	457 EUR	1.395 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,6%	0,6% pro Jahr	0,6% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 10,1% vor Kosten und 9,5% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Tranche erst am 21.02.2023 aufgelegt wurde.	53 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GMM_JpG5

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

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:	GM AS
ISIN	AT0000A2QU90 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	05.10.2023

Das Fondsmanagement wird von der abrdn Investments Limited mit Sitz der Hauptverwaltung unter der Anschrift Bow Bells House, 1 Bread Street, London, EC4M 9HH, United Kingdom, durchgeführt.

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?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 66 ff Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der GM AS ist ein gemischter Fonds, der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Für den Fonds können bis zu 100% internationale Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie bis zu 49% internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel erworben werden. Weiters kann der Fonds in Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten investieren. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Die für den Fonds zu erwerbenden Anleihen unterliegen keinen Einschränkungen in Bezug auf die Emittenten (Staaten, Unternehmen sowie andere Stellen) oder das Rating. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.) Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert.

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Es kann hauptsächlich in Anlageinstrumente, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente sind, investiert werden.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios bzw. der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es wahrscheinlich dass die Fähigkeit des Fonds beinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	1.740 EUR	1.708 EUR	666 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-82,6%	-29,8%	-23,7%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.125 EUR	6.622 EUR	6.622 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-38,7%	-7,9%	-4,0%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2022 und 09/2023*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.535 EUR	21.394 EUR	39.119 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	15,3%	16,4%	14,6%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2012 und 03/2022*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	17.752 EUR	37.406 EUR	61.741 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	77,5%	30,2%	20,0%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2009 und 03/2019*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

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

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	84 EUR	774 EUR	2.927 EUR

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,8%	0,8% pro Jahr	0,8% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 15,4% vor Kosten und 14,6% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	69 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 5 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GMA_G81a

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

Basisinformationsblatt

Gegenstand

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

JPM Europe Dynamic Technologies A (dist) - EUR
LU0104030142

eine Anteilklasse von JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund
ein Teilfonds von JPMorgan Funds

Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie auf www.jpmanassetmanagement.lu oder unter der Nummer +(352) 3410 3060

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist zuständig für die Aufsicht des Herstellers, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (ein Mitglied von JPMorgan Chase & Co.) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Der Teilfonds ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die CSSF.

DIESES DOKUMENT WURDE ERSTELLT AM 6. DEZEMBER 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Investmentfonds. Der Fonds ist eine nach luxemburgischem Recht errichtete Aktiengesellschaft (Société anonyme), die als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'Investissement à Capital Variable) gilt. Diese ist gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 zugelassen und gilt als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

Anlageziele, Anlageprozess und Anlagepolitik

Ziel Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in Unternehmen in Europa mit Bezug zum Technologiesektor (einschließlich u. a. Technologie, Medien und Telekommunikation).

Anlageprozess

Anlageansatz

- Wendet einen Bottom-up-Titelauswahlprozess an.
- Nutzt durch die Kombination von Erkenntnissen aus Fundamentalanalysen und quantitativen Analysen die gesamte Bandbreite des zulässigen Aktienanlageuniversums.
- Er verwendet die Methode der besten Ideen, um die attraktivsten Anlageideen bei minimalen Beschränkungen zu finden.

Vergleichsindex der Anteilklasse MSCI Europe Investable Market Information Technology 10/40 Index (Total Return Net)

Nutzung des Vergleichsindex und Ähnlichkeit zwischen diesem und dem Portfolio

- Vergleich der Wertentwicklung.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Obwohl die Anlagen des Teilfonds (außer Derivate) mehrheitlich aus Komponenten des Vergleichsindex bestehen dürften, kann der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen vom Wertpapieruniversum, von den Gewichtungen und von den Risikomerkmale des Vergleichsindex abweichen.

Der Grad, zu dem sich die Zusammensetzung und die Risikomerkmale des Teilfonds und des Vergleichsindex ähneln, schwankt im Laufe der Zeit, und die Wertentwicklung des Teilfonds kann sich von der Wertentwicklung des Vergleichsindex deutlich unterscheiden.

Wichtigste Anlagen Mindestens 67% des Vermögens werden in Aktien von Unternehmen mit Bezug zum Technologiesektor (einschließlich unter anderem Technologie, Medien und Telekommunikation) investiert, die in einem europäischen Land ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Teilfonds kann mitunter bedeutende Positionen in bestimmten Sektoren oder Märkten aufweisen.

Mindestens 51% der Vermögenswerte sind in Unternehmen mit positiven ökologischen und/oder sozialen Merkmalen investiert, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden. Die Bewertung erfolgt hierbei mithilfe der firmeneigenen ESG-Scoring-Methode des Anlageverwalters und/oder Daten von Dritten.

Der Teilfonds legt mindestens 10% des Vermögens (ohne zusätzliche liquide Mittel, Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumente, Geldmarktfonds und Derivate für das effiziente Portfoliomanagement) in nachhaltigen Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (SFDR) an, die zu ökologischen oder sozialen Zielen beitragen.

Um Ausschlüsse anzuwenden, nimmt der Anlageverwalter eine Einschätzung vor und führt auf Werten und Normen basierende Prüfungen durch. Bei diesen Prüfungen greift er auf die Unterstützung eines oder mehrerer externer Anbieter zurück, die ermitteln, ob ein Emittent an Geschäften beteiligt ist bzw. welchen

Umsatz er mit Geschäften erwirtschaftet, die nicht mit den werte- und normenbasierten Prüfungen vereinbar sind. Die Liste der durchgeführten Prüfungen, die zu Ausschlüssen führen können, ist auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.jpmanassetmanagement.lu) einsehbar.

Der Teilfonds berücksichtigt systematisch ESG-Analysen bei seinen Anlageentscheidungen für mindestens 90% der erworbenen Wertpapiere.

Sonstige Anlagen Bis zu 20% des Nettovermögens in zusätzlichen liquiden Mitteln und bis zu 20% des Vermögens in Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumenten und Geldmarktfonds für die Verwaltung von Barzeichnungen und -rücknahmen sowie laufende und außerordentliche Zahlungen. Bis zu 100% des Nettovermögens vorübergehend in zusätzlichen liquiden Mitteln für defensive Zwecke, wenn dies aufgrund äußerst ungünstiger Marktbedingungen angemessen erscheint.

Derivate Einsatz zu folgenden Zwecken: effizientes Portfoliomanagement; Absicherung. **Arten:** siehe Tabelle [Einsatz von Derivaten durch die Teilfonds](#) im Abschnitt [Wie die Teilfonds Derivate, Instrumente und Techniken einsetzen](#) im Verkaufsprospekt. **Total Return Swaps (TRS) einschließlich Differenzgeschäften (CFD):** keine. **Methode zur Berechnung des Gesamtrisikos:** Commitment-Methode. **Techniken und Instrumente Wertpapierleihgeschäfte:** 0% bis 20% erwartet; maximal 20%.

Währungen Basiswährung des Teilfonds: EUR. **Währungen, auf die die Vermögenswerte lauten:** beliebig. **Absicherungsstrategie:** in der Regel nicht abgesichert.

Rücknahme und Handel Die Anteile des Teilfonds können auf Verlangen zurückgenommen werden, wobei der Handel normalerweise täglich stattfindet.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilklasse zahlt in der Regel im September eine Jahresausschüttung auf der Grundlage der meldepflichtigen Erträge aus. Diese Anteilklasse strebt eine Qualifikation als „berichtender Fonds“ (Reporting Fund) im Sinne des Steuerrechts des Vereinigten Königreichs für Offshore-Fonds an.

SFDR-Klassifizierung Artikel 8

Angesprochener Kleinanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben und die Risiken des Teilfonds, einschließlich des Kapitalverlustrisikos, verstehen und

- ein langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in einem speziellen Sektor anstreben;
- die sich der Risiken im Zusammenhang mit einer mit minimalen Beschränkungen verwalteten Aktienstrategie bewusst sind, und die bereit sind, diese Risiken zur Erzielung potenziell höherer Renditen zu akzeptieren;
- beabsichtigen, dieses als Teil eines Anlageportfolios und nicht als einen vollständigen Anlageplan zu nutzen.

Laufzeit Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat des Fonds kann unter bestimmten Bedingungen einseitig beschließen, das Produkt zu liquidieren, und der Hersteller würde eine solche Liquidation ermöglichen.

Praktische Hinweise

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist J.P. Morgan SE – Zweigniederlassung Luxemburg.

Rechtliche Hinweise JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend,

unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des gültigen Verkaufsprospekts vereinbar ist.

JPMorgan Funds besteht aus separaten Teilfonds, die jeweils eine oder mehrere Anteilklassen ausgeben. Das vorliegende Dokument wurde für eine bestimmte Anteilklasse erstellt. Der Verkaufsprospekt und der Jahres- und der Halbjahresbericht werden für JPMorgan Funds erstellt.

Der Teilfonds gehört zum JPMorgan Funds. Nach luxemburgischem Recht besteht getrennte Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass das Vermögen eines Teilfonds nicht zur Verfügung

steht, um Ansprüche eines Gläubigers oder eines anderen Dritten gegenüber einem anderen Teilfonds zu befriedigen.

Umtausch Unter Einhaltung der Eignungsvoraussetzungen und der Mindestbestandsbeträge sind Anteilseigner berechtigt, ihre Anteile in Anteile einer anderen Anteilklasse (mit Ausnahme der Anteilklassen T, F und CPF) dieses oder eines anderen Teilfonds von JPMorgan Funds (mit Ausnahme der Multi-Manager-Teilfonds) umzutauschen. Weitere Informationen sind im Abschnitt „Anlage in den Teilfonds“ des Verkaufsprospekts enthalten.

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

Risiken



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) halten.

Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei dies einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Risiko des Produkts kann erheblich höher sein, wenn es für einen kürzeren Zeitraum als die empfohlene Haltedauer gehalten wird.

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

Neben den vom Risikoindikator abgedeckten Risiken können auch andere Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind, seine Wertentwicklung beeinflussen. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt, der kostenlos unter www.jpmorganassetmanagement.lu verfügbar ist.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 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 pessimistische, das mittlere und das optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts im Laufe der letzten 10 Jahre. Die künftige Marktentwicklung könnte ganz anders verlaufen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisch: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2021 und 2023 ein.

Mittel: diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2014 und 2019 ein.

Optimistisch: diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021 ein.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		€ 10.000	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 1.560	€ 1.570
	Jährliche Durchschnittsrendite	-84,4%	-31,0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 6.490	€ 7.220
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,1%	-6,3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10.610	€ 18.130
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,1%	12,6%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 16.930	€ 27.630
	Jährliche Durchschnittsrendite	69,3%	22,5%

Was geschieht, wenn JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ist für die Administration und die Verwaltung des Fonds verantwortlich. Sie hält kein Fondsvermögen (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden gemäß den geltenden Vorschriften im Verwahrgeld einer Verwahrstelle gehalten). Als Hersteller dieses Produkts ist die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. nicht zu

einer Auszahlung verpflichtet, da das Produktkonzept keine solche Auszahlung vorsieht. Die Anleger können jedoch Verluste erleiden, wenn der Fonds oder die Verwahrstelle nicht zur Auszahlung in der Lage sind. Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Ihre Verluste zum Teil oder vollständig ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

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

Kosten im Zeitverlauf

Aus den Tabellen geht hervor, welche Beträge von Ihrer Anlage abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge sind davon abhängig, wie viel Kapital Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier angegebenen Beträge dienen zu Veranschaulichungszwecken. Sie beruhen auf einem beispielhaften Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen.

Wir sind von den folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr würden Sie Ihren Anlagebetrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die weiteren Haltedauern haben wir unterstellt, dass die Wertentwicklung des Produkts wie im mittleren Szenario verläuft.
- Der Anlagebetrag beläuft sich auf € 10.000.

Beispielhafte Anlage € 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	€ 809	€ 3.138
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	8,1%	3,8%

(*) Dies zeigt, wie die Kosten in jedem Jahr der Haltedauer Ihre Rendite mindern. Aus der Darstellung wird beispielsweise ersichtlich, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, mit 13,9% vor Kosten und 12,6% nach Kosten prognostiziert wird.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie einzahlen, wenn Sie in diese Anlage einsteigen.	500 EUR
Ausstiegskosten	0,50% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	50 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,73% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Eine Wertpapierleihgebühr ist enthalten. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des vergangenen Jahres beruht.	173 EUR
Transaktionskosten	0,86% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt in Abhängigkeit davon, wie viel wir kaufen und verkaufen.	86 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine an die Wertentwicklung gebundene Gebühr erhoben.	0 EUR

Es kann eine Umtauschgebühr von höchstens 1% des Nettoinventarwerts der Anteile der neuen Anteilklasse erhoben werden.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e)

Dieses Produkt ist angesichts der potenziellen Volatilität seiner Performance für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten sich auf eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren einstellen. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums jederzeit ohne Sanktionen

zurückgeben. Ihr Anlageertrag kann in diesem Fall jedoch durch die Volatilität der Performance beeinträchtigt werden. Rücknahmen sind an jedem Geschäftstag möglich; die Auszahlung von Erlösen erfolgt nach 3 Werktagen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei einer Beschwerde über den Fonds können Sie sich telefonisch unter der Nummer +(352) 3410 3060 an uns wenden oder schriftlich an fundinfo@jpmorgan.com oder an

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

6, route de Trèves

L-2633 Senningerberg

Großherzogtum Luxemburg

Weitere Informationen über die Vorgehensweise bei Beschwerden und die Richtlinie zum Umgang des Fondsmanagers mit Beschwerden

finden Sie im Bereich „Kontakt“ auf der Website unter www.jpmorganassetmanagement.com.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, wird man Ihnen mitteilen, wo Sie Ihre Beschwerde einreichen können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Teilfonds, einschließlich seiner nachhaltigen Eigenschaften, sind im Verkaufsprospekt enthalten und auf www.jpmorganassetmanagement.lu verfügbar. Exemplare des Verkaufsprospekts und des letzten Jahresberichts sowie späterer Halbjahresberichte auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Portugiesisch und Spanisch ebenso wie der letzte Nettoinventarwert je Anteil und die Ausgabe- und Rücknahmepreise sind auf Anfrage kostenlos von www.jpmorganassetmanagement.com, per E-Mail an fundinfo@jpmorgan.com oder mittels schriftlicher Anfrage bei JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

Vergütungspolitik Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden Sie unter <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Diese Politik enthält Einzelheiten dazu, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, einschließlich der Aufgaben und der Zusammensetzung des Ausschusses, der die Vergütungspolitik beaufsichtigt und kontrolliert. Ein Exemplar dieser Politik kann kostenfrei bei der Verwaltungsgesellschaft angefordert werden.

Steuer Der Teilfonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann sich auf die persönliche steuerliche Situation des Anlegers auswirken.

Datenschutzrichtlinie Hinweis: Wenn Sie J.P. Morgan Asset Management telefonisch kontaktieren, können diese Gespräche zu rechtlichen, Sicherheits- und Schulungszwecken aufgezeichnet werden. Zudem weisen wir Sie darauf hin, dass Informationen und Daten aus der Kommunikation mit Ihnen von J. P. Morgan Asset

Management in ihrer Funktion als Datenverantwortlicher gemäß den anwendbaren Datenschutzgesetzen verarbeitet werden können. Weitere Informationen über Verarbeitungsaktivitäten von J.P. Morgan Asset Management finden Sie in der EMEA-Datenschutzrichtlinie unter www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Weitere Exemplare der EMEA-Datenschutzrichtlinie sind auf Anfrage erhältlich.

Kosten, Performance und Risiko Die im vorliegenden Basisinformationsblatt enthaltene Berechnung von Kosten, Wertentwicklung und Risiken erfolgt gemäß der in den EU-Vorschriften festgelegten Methodik. Bitte beachten Sie, dass die berechneten Performance-Szenarien allein aus der früheren Wertentwicklung des Produkts oder eines vergleichbaren Produkts abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Hinweis auf künftige Renditen ist. Ihre Anlage kann daher gefährdet sein und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidung nicht allein auf der Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0104030142>.

Bisherige Wertentwicklung Die Wertentwicklung über die vergangenen 10 Jahre finden Sie auf unserer Website unter <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0104030142>.

Für eine Erklärung einiger der in diesem Dokument verwendeten Begriffe besuchen Sie bitte das Glossar auf unserer Website unter <https://am.jpmorgan.com/de/de/asset-management/per/library/>.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Investmentfonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, ihn mit anderen Fonds zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund (der "Fonds") - EUR Acc

IE0032126645

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Das Datum dieses Basisinformationsblatts ist der 07/06/2023.

Die Zentralbank von Irland (die "Zentralbank") ist für die Überwachung der VGIL in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Der Fonds ist in Irland zugelassen und wurde für den Vertrieb in anderen EWR-Mitgliedstaaten registriert.

Sie sind im Begriff, einen Fonds zu erwerben, der nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein Teilfonds von Vanguard Investment Series plc („VIS“), einem von der Zentralbank von Irland zugelassenen OGAW.

Laufzeit: Der Fonds hat kein festes Fälligkeitsdatum, er kann jedoch unter bestimmten, im Prospekt von VIS (der „Prospekt“) beschriebenen Umständen aufgelöst werden, unter anderem wenn der Nettoinventarwert des Fonds unter 100 Millionen USD oder den Gegenwert in einer anderen Währung fällt.

Ziele: Der Fonds verfolgt einen Passivmanagement- bzw. Indexierungsansatz und versucht, die Wertentwicklung des Standard and Poor's 500 Index (der „Index“) nachzubilden.

Der Index besteht aus Aktien von großen Unternehmen in den USA.

Der Fonds versucht:

1. die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er in alle im Index enthaltenen Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie im Index investiert. Wo eine vollständige Nachbildung nicht möglich ist, verwendet der Fonds ein Nachbildungsverfahren.

2. vollständig investiert zu bleiben, außer bei außergewöhnlichen Markt-, politischen oder ähnlichen Bedingungen, in denen der Fonds zur Vermeidung von Verlusten vorübergehend von seiner Anlagepolitik abweichen kann.

Der Fonds investiert in Wertpapiere, die auf andere Währungen als die Währung der Anteilsklasse lauten. Veränderungen der Wechselkurse können sich negativ auf die Rendite von Anlagen auswirken.

Der Fonds kann kurzfristige besicherte Leihgaben seiner Anlagen mit bestimmten zulässigen Dritten vornehmen. Dies dient dazu, zusätzliche Erträge zu erwirtschaften und die Kosten des Fonds auszugleichen.

Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente verwenden, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu

generieren. Derivative Finanzinstrumente sind finanzielle Kontrakte, deren Wert auf dem Wert einer Finanzanlage (wie zum Beispiel Aktien, Anleihen oder Währungen) oder einem Marktindex basiert.

Anteile des Fonds können täglich (außer an bestimmten Bank- und Feiertagen und vorbehaltlich bestimmter, in Anhang 1 des Prospekts beschriebener Beschränkungen) durch Einreichung eines schriftlichen Antrags gekauft oder verkauft oder umgetauscht werden.

Die Erträge des Fonds werden reinvestiert und spiegeln sich in den Preisen der Fondsanteile wider.

VIS ist ein Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass die Bestände des Fonds gemäß irischem Recht getrennt von den Beständen anderer Teilfonds von VIS gehalten werden und Ihre Anlage in den Fonds nicht durch Ansprüche gegen andere Teilfonds von VIS beeinträchtigt wird.

Kleinanleger-Zielgruppe: Jeder Fonds steht einem breiten Spektrum an Anlegern offen, die ein Portfolio mit spezifischer Verwaltung hinsichtlich Anlageziel und Politik wünschen.

Die Verwahrstelle von VIS ist Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Exemplare des Prospekts und des letzten Jahres- und Halbjahresberichts und Abschlusses für Vanguard Investment Series plc („VIS“) sowie die letzten veröffentlichten Anteilspreise und sonstigen Informationen über den Fonds sind bei Vanguard Investment Series plc c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland oder auf unserer Website unter <https://global.vanguard.com> erhältlich. Diese Dokumente sind nur auf Englisch verfügbar. Die Dokumente sind auf Englisch verfügbar und kostenlos erhältlich.

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

Risikoindikator



← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie den Fonds 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Es kann sein, dass Sie das Produkt nicht vorzeitig einlösen können. Bei einer vorzeitigen Einlösung können erhebliche Mehrkosten auf Sie zukommen. Es kann sein, dass Sie Ihre Anteile am Fonds nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie diese zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Fonds verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Fonds einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Fonds Geld verlieren, weil sich

die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben diesen Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Fonds erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können sich andere Risiken auf den Fonds auswirken, darunter das Kontrahentenrisiko, das Indexnachbildungsrisiko und das Anlagerisiko.

Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts auf unserer Website unter <https://global.vanguard.com>

Dieser Fonds beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Der Wert von Aktien und aktienbezogenen Wertpapieren kann durch die täglichen Bewegungen am Aktienmarkt beeinträchtigt werden. Andere Einflussfaktoren sind politische Ereignisse, wirtschaftliche Nachrichten, Unternehmensgewinne und signifikante Unternehmensereignisse.

Performance-Szenarien

Welches Ergebnis Sie mit diesem Fonds erzielen, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht genau vorhersagen.

Bei dem dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenario handelt es sich um Darstellungen unter Heranziehung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Index während der letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10,000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€910	€950
	Jährliche Durchschnittsrendite	-90.90%	-37.55%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8,620	€9,040
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13.80%	-2.00%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11,240	€18,910
	Jährliche Durchschnittsrendite	12.40%	13.59%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€14,520	€21,750
	Jährliche Durchschnittsrendite	45.20%	16.81%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Dieser Fonds kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen 2021 - 2023 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen 2017 - 2022 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen 2013 - 2018 ein.

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

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz von VGIL bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Stelle, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird zu einem gewissen Grad dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit oder Betrug ihrerseits oder durch vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die Sie vor einem Ausfall der Verwahrstelle des Fonds schützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen den Fonds verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Ihnen Informationen über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage zur Verfügung stellen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die aus Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie in den Fonds investieren und wie gut sich der Fonds entwickelt. Bei den hier ausgewiesenen Beträgen handelt es sich um einen beispielhaften Anlagebetrag und unterschiedliche mögliche Anlagezeiträume.

Wir gingen dabei davon aus, dass:

- Sie im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10.000 pro Jahr investiert werden.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€11	€94
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.1%	0.1% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. So zeigt es beispielsweise, dass Ihre durchschnittliche jährliche Rendite, wenn Sie Ihre Anlage nach der empfohlenen Haltedauer beenden, voraussichtlich 13.7 % vor Kosten und 13.6 % nach Kosten betragen wird.

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. Sie wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Der Fonds erhebt keinen Ausgabeaufschlag.	€0
Ausstiegskosten	Der Fonds erhebt keine Rücknahmegebühr, die Person, die den Fonds an Sie verkauft, kann dies jedoch tun.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.10% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert und alle bekannten zukünftigen Änderungen berücksichtigt.	€10
Transaktionskosten	0.01% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds entstehen. Der tatsächliche Betrag ist davon abhängig, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€1
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für diesen Fonds fallen keine Erfolgsgebühren an.	€0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieser Fonds hat keine erforderliche Mindesthaltedauer, ist jedoch für eine langfristige Anlage konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

Für Rücknahmen werden keine Rücknahmegebühren erhoben, der Fonds kann jedoch Swing-Pricing verwenden, um die Auswirkungen der Verwässerung an einem bestimmten Handelstag zu mildern.

Wie kann ich mich beschweren?

Anteilhaber, die mit ihrer Erfahrung als Anleger des Fonds nicht zufrieden sind, sind berechtigt, beim Fonds eine Beschwerde gemäß der geltenden Beschwerdemanagementpolitik einzureichen. Wenn Sie eine Beschwerde über ein Vanguard-Produkt oder unseren Service einreichen möchten, wenden Sie sich bitte an: Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329. Irland. Telefon: 00353 1241 7144 Fax: 00353 12417146 oder vanguard.ta@BBH.com und geben Sie die Einzelheiten Ihrer Beschwerde an. Bitte beachten Sie auch, dass es in Ihrem Land möglicherweise kollektive Rechtsschutzinstrumente oder separate Ombudsmann-Regelungen gibt. <https://global.vanguard.com/>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur früheren Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE0032126645_de.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE0032126645_de.pdf.

Einzelheiten zur Vergütungspolitik von VGIL sind unter <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf> verfügbar, darunter: (a) eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen und (b) Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen. Ein gedrucktes Exemplar dieser Angaben ist auf Anfrage kostenlos bei VGIL in 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland erhältlich. Haftung: VGIL kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist. Steuern: VIS unterliegt den Steuergesetzen Irlands. Je nachdem, in welchem Land Sie Ihren Wohn- oder Geschäftssitz haben, kann sich dies auf Ihre persönlichen steuerlichen Umstände auswirken. Es wird empfohlen, dass Sie sich diesbezüglich von einem Steuerberater beraten lassen.

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:	GM Art
ISIN	AT0000A2WE92 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in USD
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	06.09.2023

Das Fondsmanagement wird von Artemis Investment Management LLP, Cassini House, 57 St James s Street, London, SW1A 1LD, United Kingdom, durchgeführt.

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?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 66 ff Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der GM Art ist ein gemischter Fonds, der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Für den Fonds können bis zu 100% internationale Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie bis zu 49% internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel erworben werden. Weiters kann der Fonds in Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten investieren. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Die für den Fonds zu erwerbenden Anleihen unterliegen keinen Einschränkungen in Bezug auf die Emittenten (Staaten, Unternehmen sowie andere Stellen) oder das Rating. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.)

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios bzw. der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

←	Niedrigeres Risiko										Höheres Risiko	→
1	2	3	4	5	6	7						



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es wahrscheinlich dass die Fähigkeit des Fonds beinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 USD

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	1.972 USD	1.547 USD	566 USD
Jährliche Durchschnittsrendite	-80,3%	-31,2%	-25,0%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.892 USD	7.668 USD	7.668 USD
Jährliche Durchschnittsrendite	-31,1%	-5,2%	-2,6%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2021 und 08/2023*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.480 USD	19.521 USD	38.629 USD
Jährliche Durchschnittsrendite	14,8%	14,3%	14,5%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2010 und 07/2020*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	19.276 USD	32.428 USD	55.938 USD
Jährliche Durchschnittsrendite	92,8%	26,5%	18,8%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2009 und 02/2019*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

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

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	69 USD	596 USD	2.393 USD

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,7%	0,7% pro Jahr	0,7% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 15,2% vor Kosten und 14,5% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Tranche erst am 12.07.2022 aufgelegt wurde.	47 USD
Transaktionskosten	0,2% 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.	22 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung USD. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GMT_y46g

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

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 des Produkts: Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF (der „Fonds“), ein Teilfonds von Invesco Markets III plc (die „Gesellschaft“), Dist (ISIN: IE0032077012) (die „Anteilsklasse“)

PRIP-Hersteller: Invesco Investment Management Limited, Teil der Invesco Group.

Website: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +44 (0)20 3370 1100 oder per E-Mail an Invest@Invesco.com.

Die Zentralbank von Irland ist für die Aufsicht von Invesco Investment Management Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Invesco Investment Management Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Invesco Investment Management Limited wird als Manager des Unternehmens seine Rechte gemäß Artikel 16 der Richtlinie 2009/65/EG ausüben.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 20. Juni 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein börsengehandelter Fonds („ETF“) und ein Teilfonds der Invesco Markets III plc, eine nach irischem Recht errichtete und von der Central Bank of Ireland gemäß der EU-Richtlinie des Rates 2009/65/EG als OGAW zugelassene offene Investmentgesellschaft.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann einseitig von den Verwaltungsratsmitgliedern der Gesellschaft gekündigt werden und es gibt, wie im Prospekt näher beschrieben, Umstände, unter denen der Fonds automatisch aufgelöst werden kann.

Ziele

- Ziel des Fonds ist das Erwirtschaften einer Kapital- und Ertragsrendite, die vor Kosten der Rendite des NASDAQ-100 Notional Index (Net Total Return) in USD (der „Index“) entspricht oder diese nachbildet, indem alle Bestandteile des Index nachgebildet werden.
- Die Basiswährung des Fonds ist USD.
- Der Index umfasst 100 der größten (gemessen an der Marktkapitalisierung) in- und ausländischen Nicht-Finanzunternehmen, die an der NASDAQ-Börse notiert sind, aus den wichtigsten Wirtschaftszweigen, vor allem aus dem Technologiebereich, aber auch aus anderen wichtigen Sektoren wie Konsumgüter und Dienstleistungen, Kommunikation und Gesundheitswesen. Die Gewichtung der im Index enthaltenen Wertpapiere basiert auf der Gesamtzahl der im Umlauf befindlichen Aktien jedes der 100 Indexwerte und unterliegt in bestimmten Fällen zusätzlich einer Neugewichtung, um sicherzustellen, dass die relative Gewichtung der Indexwerte weiterhin die im Voraus festgelegten Mindestanforderungen für ein diversifiziertes Portfolio erfüllt. Dementsprechend ist der Einfluss jedes Indexwerts auf den Wert des Index direkt proportional zum Wert seiner Indexaktiengewichtung.
- Anleger sollten beachten, dass der Index das geistige Eigentum des Indexanbieters ist. Der Fonds wird nicht vom Indexanbieter gesponsert oder unterstützt und ein vollständiger Haftungsausschluss ist im Fondsprospekt zu finden.- Der Fonds ist ein passiv verwalteter börsengehandelter Fonds.
- Der Fonds ist ein passiv verwalteter börsengehandelter Fonds.
- Um das Ziel zu erreichen, wird der Fonds, soweit dies möglich ist, alle Aktien des Index in ihrer jeweiligen Gewichtung halten. Der Fonds kann in begrenztem Umfang Aktien halten, die nicht im Index enthalten sind, um die Ziele des Fonds zu erreichen.
- Die Aktien des Fonds sind an einer oder mehreren Börsen notiert. Die Anleger können die Anteile täglich über einen Vermittler direkt oder über die Börse(n), an der/denen die Anteile gehandelt werden, kaufen oder verkaufen. In Ausnahmefällen können die Anleger ihre Anteile direkt bei Invesco Markets III plc gemäß den im Prospekt dargelegten Rücknahmeverfahren zurückgeben, vorbehaltlich der geltenden Gesetze und der entsprechenden Gebühren.
- Diese Aktienklasse erklärt und schüttet vierteljährlich eine Dividende aus.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Anleger, die Erträge und langfristiges Kapitalwachstum anstreben, die möglicherweise nicht über besondere Finanzkenntnisse verfügen, aber in der Lage sind, auf der Grundlage dieses Dokuments, der Ergänzungen und des Prospekts eine fundierte Anlageentscheidung zu treffen, die eine mit dem unten aufgeführten Risikoindikator übereinstimmende Risikobereitschaft haben und die verstehen, dass es keine Kapitalgarantie und keinen Kapitalschutz gibt (100 % des Kapitals sind Risiken ausgesetzt).

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, D02 KV60, Irland.

Weitere Informationen: Weitere Informationen zum Fonds finden Sie im Prospekt, dem aktuellen Jahresbericht und in den darauf folgenden Zwischenberichten. Dieses Dokument bezieht sich spezifisch auf den Fonds. Jedoch werden der Prospekt, der Jahresbericht und die Zwischenberichte für das Unternehmen erstellt, von dem der Fonds ein Teilfonds ist.

Diese Dokumente stehen kostenlos zur Verfügung. Sie können zusammen mit sonstigen praktischen Informationen wie den Anteilspreisen auf etf.invesco.com eingesehen (wählen Sie Ihr Land aus und navigieren Sie zu der Bibliothek) oder per E-Mail an Invest@Invesco.com oder telefonisch unter der Nummer +44 (0)20 3370 1100 angefordert werden.

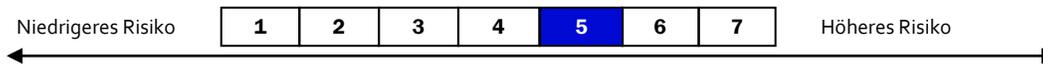
Diese Dokumente sind in englischer Sprache verfügbar und in einigen Fällen in der Sprache des jeweiligen Landes, in dem der Fonds vertrieben wird.

Die Vermögenswerte des Fonds sind gemäß irischem Recht getrennt. Daher stehen in Irland die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht zur Verfügung, um die Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds zu begleichen. Diese Position kann von den Gerichten in Ländern außerhalb Irlands anders beurteilt werden.

Vorbehaltlich der Erfüllung bestimmter, im Verkaufsprospekt dargelegter Kriterien können Anleger ihre Anlage in den Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds der Gesellschaft umtauschen, der zu diesem Zeitpunkt angeboten wird.

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit zur Erzielung einer positiven Rendite aus Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Landeswährung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die für dieses Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt und/oder den Ergänzungen des Fonds.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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.

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

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und April 2023.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2019.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: USD 10.000

Szenarien		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	910 USD	810 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-90,91 %	-39,55 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.740 USD	8.170 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32,63 %	-3,97 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.060 USD	22.510 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	20,56 %	17,62 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.820 USD	34.460 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	68,17 %	28,07 %

Was geschieht, wenn Invesco Investment Management Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds sind von denen der Invesco Investment Management Limited getrennt. Darüber hinaus ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch (die „Verwahrstelle“), als Verwahrstelle des Unternehmens für die Sicherung der Vermögenswerte des Fonds verantwortlich. In diesem Sinne hat ein Zahlungsausfall von Invesco Investment Management Limited keine direkten finanziellen Auswirkungen auf den Fonds. Darüber hinaus werden die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten der Verwahrstelle getrennt, wodurch das Risiko, dass der Fonds bei einem Zahlungsausfall der Verwahrstelle einen Verlust erleidet, begrenzt werden kann. Als Anteilseigner des Fonds gibt es keine Entschädigungs- oder Garantieregelung.

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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	30 USD	340 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3%	0,4% 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 18,0 % vor Kosten und 17,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	30 USD
Transaktionskosten	0,00 % 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.	0 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für diese Anteilsklasse gibt es keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer. Wir haben jedoch 5 Jahr(e) als empfohlene Haltedauer gewählt, da die Anteilsklasse langfristig investiert, weshalb Sie bereit sein sollten, mindestens 5 Jahr(e) investiert zu bleiben.

Sie können Ihre Anteile an der Anteilsklasse während dieses Zeitraums verkaufen, sofern bestimmte im Prospekt beschriebene Kriterien erfüllt sind, oder die Anlage länger halten. Wenn Sie Ihre Anlage vor Ablauf von 5 Jahr(en) ganz oder teilweise verkaufen, ist die Wahrscheinlichkeit geringer, dass die Anteilsklasse ihre Ziele erreicht; Ihnen entstehen dadurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerden über den Fonds oder das Verhalten von Invesco Investment Management Limited oder der Person, die Sie über den Fonds berät oder ihn verkauft, haben, können Sie Ihre Beschwerde wie folgt einreichen: (1) Sie können Ihre Beschwerde per E-Mail an investorqueries@invesco.com einreichen; und/oder (2) Sie können Ihre Beschwerde schriftlich an ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Irland, D02 HoV5, übermitteln.

Sollten Sie mit unserer Antwort auf Ihre Beschwerde nicht zufrieden sein, können Sie die Angelegenheit an den Irish Financial Services and Pensions Ombudsman weiterleiten, indem Sie ein Online-Beschwerdeformular auf dessen Website ausfüllen: <https://www.fspo.ie/>. Weitere Informationen finden Sie im Verfahren zur Bearbeitung von Aktionärsbeschwerden (Shareholder Complaint Handling Procedure) unter <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen: Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Informationen zur Verfügung zu stellen, wie z. B. den Prospekt, den letzten Jahresbericht und alle nachfolgenden Zwischenberichte. Diese Dokumente und weitere hilfreiche Informationen stehen kostenlos unter etf.invesco.com (wählen Sie Ihr Land und gehen Sie zur Bibliothek) zur Verfügung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit: Sie können die bisherige Wertentwicklung der Anteilsklasse, die den Zeitraum seit der Auflegung der Anteilsklasse bis zu maximal 10 Jahren abdeckt, auf unserer Website <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> einsehen.

Bisherige Performance-Szenarien: Sie können die bisherigen Performance-Szenarien der Anteilsklasse über die letzten 12 Monate auf unserer Website <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> einsehen.

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

Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund I-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1961889240

<https://www.fidelity.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 11/08/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Funds SICAV, einem OGAW.

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

Ziele

Anlageziel: Der Teilfonds strebt langfristiges Kapitalwachstum an.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Aktien kleinerer Unternehmen, die ihren Hauptsitz im asiatisch-pazifischen Raum (ohne Japan) haben, zu dem auch Schwellenländer gehören, oder die dort einen Großteil ihrer Geschäfte tätigen. Der Teilfonds darf ergänzend auch Geldmarktinstrumente investieren.

Der Teilfonds investiert mindestens 50 % seines Vermögens in Wertpapiere von Emittenten mit guten Umwelt-, Sozial- und Governance-Eigenschaften (ESG).

Der Teilfonds wird (insgesamt) weniger als 30 % seines Vermögens direkt und/oder indirekt in China A- und China B-Aktien investieren. Als kleinere Unternehmen gelten Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 8 Mrd. USD in Bezug auf die volle Marktkapitalisierung des Unternehmens. Der Teilfonds darf in Unternehmen außerhalb dieses Bereichs investieren.

Anlageprozess: Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds berücksichtigt der Investmentmanager Wachstums- und Bewertungskennzahlen, Unternehmensfinanzen, Kapitalrendite, Cashflows und andere Kenngrößen sowie die Unternehmensführung, die Branche, die wirtschaftlichen Bedingungen und andere Faktoren. Insbesondere wird der Teilfonds im Universum der kleineren asiatischen Unternehmen mit Ausrichtung auf Qualität und Wert verwaltet. Der Investmentmanager berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in seinem Anlageprozess.

Weitere Informationen finden Sie unter „Nachhaltig investieren und

berücksichtigen von ESG-Faktoren“.

Derivate und Techniken: Der Teilfonds darf Derivate zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlagezwecken einsetzen.

Bezugsgrundlage: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10 % Index. Verwendet für: Anlageauswahl, Risikoüberwachung und Vergleich der Wertentwicklung.

Basiswährung: EUR

Risikomanagementmethode: Commitment.

Zusätzliche Informationen:

Sie können an jedem Bewertungstag einige oder alle Ihre Anteile verkaufen (zurückgeben).

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilfonds von Fidelity Funds. Für jeden Teilfonds von Fidelity Funds wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den Teilfonds.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den letzten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kostenlos erhalten können.

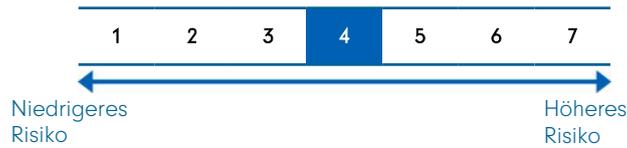
Depotbank: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt könnte Anleger ansprechen: die nur über Grundkenntnisse und wenig oder gar keine Erfahrung bei Geldanlagen in Fonds verfügen; die planen, ihre Anlage für eine empfohlene Haltedauer von mindestens vier Jahren zu halten; die während der empfohlenen Haltedauer Kapitalzuwachs anstreben; und die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten.

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

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 dies 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, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Hauptrisiken: Schwellenländer, Liquidität.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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.

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel : EUR 10.000		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahre aussteigen
Szenarien			
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	2.270 EUR	2.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-77,3 %	-30,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.100 EUR	9.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,0 %	-1,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.570 EUR	13.080 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,7 %	6,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.460 EUR	18.360 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	64,6 %	16,4 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2016 und 03/2020.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2017 und 07/2021.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2013 und 07/2017.

Was geschieht, wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Aktiva und Passiva dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden.

Die Anteile dieses Produkts werden an einer Börse gehandelt, und die Abwicklung solcher Transaktionen wird nicht von der Position von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. beeinflusst.

Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

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:

- 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.
- EUR 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	123 EUR	585 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2 %	1,3 % 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 8,3 % vor Kosten und 6,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	93 EUR
Transaktionskosten	0,30 % 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.	30 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertrageigenschaften sowie der Kosten des Produkts.

Auftragsabwicklung: Aufträge für den Kauf, Umtausch oder Verkauf von Teilfondsanteilen, die die Verwaltungsgesellschaft bis 13:00 Uhr MEZ (12:00 Uhr britischer Zeit) an einem Bewertungstag erhält und akzeptiert, werden normalerweise zum NAV dieses Bewertungstags bearbeitet. Die Abrechnung erfolgt in der Regel innerhalb von drei Werktagen nach Erhalt schriftlicher Weisungen und in keinem Fall später als fünf.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. einreichen möchten, besuchen Sie bitte <https://www.fidelity.lu>. Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg schreiben oder eine E-Mail an fidelity.ce.crm@fil.com senden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website www.fidelityinternational.com. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. anfordern.

Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter www.fidelityinternational.com. Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter <https://www.fidelity.lu>.

Basisinformationsblatt

ZIEL

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

Pictet - Biotech - I USD

ISIN-Code: LU0112497283

Hersteller

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (die „Verwaltungsgesellschaft“), eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Pictet Group. Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 467 171-1 oder auf der Website: assetmanagement.pictet

Zuständige Behörde

Der Fonds ist in Luxemburg von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) zugelassen und steht unter deren Aufsicht. Er wird von Pictet Asset Management (Europe) S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Überarbeitung des Basisinformationsblatts

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 20-02-2023 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Pictet - Biotech ist ein Teilfonds einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds und ist als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) in Luxemburg zugelassen.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Der Teilfonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat kann jedoch in bestimmten Fällen die Schließung des Teilfonds beschließen oder jederzeit auf einer außerordentlichen Hauptversammlung der Anteilhaber die Schließung des Teilfonds vorschlagen.

Ziele

ANLAGEZIEL

Den Wert Ihrer Anlage steigern und gleichzeitig positive Auswirkungen auf die Gesellschaft erzielen.

REFERENZINDEX

MSCI AC World (USD), ein Referenzwert, der Faktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung nicht berücksichtigt. Wird für die Risikouberwachung, das Leistungsziel und die Leistungsmessung verwendet.

PORTFOLIOANLAGEN

Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien von Unternehmen aus dem Bereich medizinische Biotechnologie an. Der Teilfonds kann weltweit investieren, unter anderem in Schwellenländern und in Festlandchina, obwohl sich die meisten Anlagen auf die Vereinigten Staaten von Amerika und Westeuropa konzentrieren.

DERIVATE UND STRUKTURIERTE PRODUKTE

Der Teilfonds kann zur Verringerung verschiedener Risiken (Absicherung) und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate verwenden und darüber hinaus über strukturierte Produkte ein Engagement auf Portfolioanlagen eingehen.

WÄHRUNG DES TEILFONDS

USD

ANLAGEPROZESS

Der Anlageverwalter kombiniert bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds Markt- und fundamentale Unternehmensanalysen, um Wertpapiere auszuwählen, die seiner Ansicht nach günstige Wachstumsaussichten zu einem vernünftigen Preis bieten. Der Anlageverwalter hält die ESG-Faktoren für ein wesentliches Element seiner Strategie. Dabei versucht er, in erster Linie in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beitragen, und solche Tätigkeiten zu vermeiden, die sich negativ auf die Gesellschaft oder die Umwelt auswirken. Stimmrechte werden methodisch ausgeübt. Dabei kann es zu einer Zusammenarbeit mit Unternehmen kommen, um ESG-Praktiken positiv zu beeinflussen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unseren Angaben zu Ausschlüssen in der Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren*, SFDR-Produktkategorie Artikel 9. Die Portfoliozusammensetzung ist im Vergleich zur Benchmark nicht eingeschränkt, so dass die Ähnlichkeit der Performance des Teilfonds mit der Benchmark variieren kann.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalwachstum anstreben und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt. Eine spezifische Anlagestrategie, die sich an den Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG: Environmental, Social, Corporate Governance) orientiert, wird für dieses Produkt verfolgt.



WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) 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 stufen das Produkt mit 5 von 7 ein (mittlere bis hohe Risikoklasse). Das Verlustpotenzial der künftigen Wertentwicklung ist somit mittel bis hoch und schlechte Marktbedingungen könnten unsere Fähigkeit, den Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber zu nachkommen, wahrscheinlich beeinträchtigen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Ihre Landeswährung kann eine andere sein als die Währung des Produkts. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Landeswährung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Für dieses Produkt können zusätzliche, nicht im zusammenfassenden Risikoindikator enthaltene Risiken bestehen. Ausführliche Informationen sind im Prospekt enthalten.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn Pictet Asset Management (Europe) S.A. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung. Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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 Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e).

Anlagebetrag USD 10.000

Szenarien

		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHR AUSSTEIGEN
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 2.950	USD 1.750
	Jährliche Durchschnittsrendite	-70,50%	-29,43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 6.850	USD 7.290
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,50%	-6,13%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 11.030	USD 12.900
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,30%	5,22%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 16.840	USD 20.540
	Jährliche Durchschnittsrendite	68,40%	15,48%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen herausbekommen könnten, und berücksichtigt nicht die Situation, in der wir nicht in der Lage sind, unseren Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber nachzukommen.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2021 und 2023 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2013 und 2018 eingetreten.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2013 und 2018 eingetreten.

WAS GESCHIEHT, WENN PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. ist eine Société Anonyme und wurde zur Verwaltungsgesellschaft des Fonds bestellt. Der Fonds ist ebenfalls eine Société Anonyme, und seine Vermögenswerte sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Der Fonds hat die Depotbank mit der Verwahrung seiner Vermögenswerte betraut, die von den Vermögenswerten der Depotbank getrennt gehalten werden. Ein Ausfall von Pictet Asset Management (Europe) S.A. hat daher keinen Einfluss auf den Wert Ihrer Anlage in das Produkt.

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
- USD 10.000 werden angelegt.

Anlagebetrag USD 10.000

Szenarien	WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHR AUSSTEIGEN
Kosten insgesamt	USD 122	USD 766
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,22%	1,22%

(*) 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 6,45 % vor Kosten und 5,22% 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

In diesen Beträgen sind keine Vertriebsgebühren enthalten. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch Gebühren erheben und wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachstehende Tabelle zeigt:

- wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten;
- die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.
- USD 10.000 werden angelegt.

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN
Einstiegskosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Ausgabegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings bis zu 5%.	USD 0
Ausstiegskosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Rücknahmegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings über 1%.	USD 0
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1% die von der Anteilsklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden.	USD 110
Transaktionskosten	0,1252 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	USD 13
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN		
Erfolgsgebühren und/oder Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben. Es gibt kein Carried Interest.	-

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e).

Wir haben diese empfohlene Haltedauer unter Berücksichtigung der Volatilität der Anlageklasse gewählt.

Sie können Ihre Anlage gemäß dem Fondsprospekt auflösen, ohne dass dafür Strafgebühren anfallen. Informationen zu den Auswirkungen der Kosten auf Ihre Anlagerendite beim Ausstieg finden Sie im Abschnitt „Kosten“.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Jegliche Beschwerde über das Verhalten der Personen, die zu dem Produkt beraten oder es verkaufen, kann direkt an diese Personen oder deren Vorgesetzte gerichtet werden. Jegliche Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts kann schriftlich an die folgende Adresse gerichtet werden: Pictet Asset Management (Europe) S.A., 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, oder per E-Mail an: PAM_Complaint@pictet.com oder durch Befolgung des Beschwerdeverfahrens über den Bereich „Ressourcen“ unten auf der folgenden Website: assetmanagement.pictet

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fondsprospekt, der jüngste Jahres- oder Halbjahresbericht sowie weitere Informationen über den Fonds sind auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich: 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Tel: +352 467171-1.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts in den letzten 10 Jahren kann auf der folgenden Website abgerufen werden: https://documents.am.pictet?cat=regulatory-permalink&dtp=PAST_PERFORMANCE&isin=LU0112497283&dla=de.

* Die Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren finden Sie unter <https://am.pictet/-/media/pam/pam-common-gallery/pictet-asset-management/responsible-investment-policy.pdf>

Basisinformationsblatt

ZIEL

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

Pictet - Water - I EUR

ISIN-Code: LU0104884605

Hersteller

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (die „Verwaltungsgesellschaft“), eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Pictet Group. Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 467 171-1 oder auf der Website: assetmanagement.pictet

Zuständige Behörde

Der Fonds ist in Luxemburg von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) zugelassen und steht unter deren Aufsicht. Er wird von Pictet Asset Management (Europe) S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Überarbeitung des Basisinformationsblatts

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 20-02-2023 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Pictet - Water ist ein Teilfonds einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds und ist als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) in Luxemburg zugelassen.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Der Teilfonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat kann jedoch in bestimmten Fällen die Schließung des Teilfonds beschließen oder jederzeit auf einer außerordentlichen Hauptversammlung der Anteilhaber die Schließung des Teilfonds vorschlagen.

Ziele

ANLAGEZIEL

Der Teilfonds strebt eine Kapitalwertsteigerung an.

REFERENZINDEX

MSCI AC World (EUR), ein Referenzwert, der Faktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung nicht berücksichtigt. Wird für die Risikouberwachung, das Leistungsziel und die Leistungsmessung verwendet.

PORTFOLIOANLAGEN

Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien von Unternehmen aus dem Bereich Wasserversorgung oder -aufbereitung, Wassertechnik oder Umweltdienste tätig sind. Der Teilfonds kann weltweit anlegen, unter anderem in Schwellenländern und in Festlandchina.

DERIVATE UND STRUKTURIERTE PRODUKTE

Der Teilfonds kann zur Verringerung verschiedener Risiken (Absicherung) und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate verwenden und darüber hinaus über strukturierte Produkte ein Engagement auf Portfolioanlagen eingehen.

WÄHRUNG DES TEILFONDS

EUR

ANLAGEPROZESS

Der Anlageverwalter kombiniert bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds Markt- und fundamentale Unternehmensanalysen, um Wertpapiere auszuwählen, die seiner Ansicht nach günstige Wachstumsaussichten zu einem vernünftigen Preis bieten. Der Anlageverwalter hält die ESG-Faktoren für ein wesentliches Element seiner Strategie. Dabei versucht er, in erster Linie in Wirtschaftstätigkeiten zu investieren, die zur Erreichung eines Umwelt- und sozialen Ziels beitragen, und solche Tätigkeiten zu vermeiden, die sich negativ auf die Gesellschaft oder die Umwelt auswirken. Stimmrechte werden methodisch ausgeübt. Dabei kann es zu einer Zusammenarbeit mit Unternehmen kommen, um ESG-Praktiken positiv zu beeinflussen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unseren Angaben zu Ausschlüssen in der Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren*, SFDR-Produktkategorie Artikel 9. Die Portfoliozusammensetzung ist im Vergleich zur Benchmark nicht eingeschränkt, so dass die Ähnlichkeit der Performance des Teilfonds mit der Benchmark variieren kann.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalwachstum anstreben und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt. Eine spezifische Anlagestrategie, die sich an den Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG: Environmental, Social, Corporate Governance) orientiert, wird für dieses Produkt verfolgt.



WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator

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

←----->
Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) 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 stufen das Produkt mit 4 von 7 ein (mittlere Risikoklasse). Das Verlustpotenzial der künftigen Wertentwicklung ist somit mittel und schlechte Marktbedingungen könnten unsere Fähigkeit beeinträchtigen, unseren Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber zu nachkommen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Ihre Landeswährung kann eine andere sein als die Währung des Produkts. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Landeswährung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Für dieses Produkt können zusätzliche, nicht im zusammenfassenden Risikoindikator enthaltene Risiken bestehen. Ausführliche Informationen sind im Prospekt enthalten.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn Pictet Asset Management (Europe) S.A. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung. Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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 Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e).

Anlagebetrag EUR 10.000

Szenarien

		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHR AUSSTEIGEN
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 2.850	EUR 2.350
	Jährliche Durchschnittsrendite	-71,50%	-25,15%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8.220	EUR 8.460
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,80%	-3,29%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 11.030	EUR 16.620
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,30%	10,69%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 14.080	EUR 20.350
	Jährliche Durchschnittsrendite	40,80%	15,27%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen herausbekommen könnten, und berücksichtigt nicht die Situation, in der wir nicht in der Lage sind, unseren Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber nachzukommen.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2021 und 2023 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2014 und 2019 eingetreten.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2016 und 2021 eingetreten.

WAS GESCHIEHT, WENN PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. ist eine Société Anonyme und wurde zur Verwaltungsgesellschaft des Fonds bestellt. Der Fonds ist ebenfalls eine Société Anonyme, und seine Vermögenswerte sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Der Fonds hat die Depotbank mit der Verwahrung seiner Vermögenswerte betraut, die von den Vermögenswerten der Depotbank getrennt gehalten werden. Ein Ausfall von Pictet Asset Management (Europe) S.A. hat daher keinen Einfluss auf den Wert Ihrer Anlage in das Produkt.

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
- EUR 10.000 werden angelegt.

Anlagebetrag EUR 10.000

Szenarien	WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHR AUSSTEIGEN
Kosten insgesamt	EUR 113	EUR 865
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,13%	1,13%

(*) 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 11,82 % vor Kosten und 10,69% 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

In diesen Beträgen sind keine Vertriebsgebühren enthalten. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch Gebühren erheben und wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachstehende Tabelle zeigt:

- wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten;
- die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.
- EUR 10.000 werden angelegt.

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN
Einstiegskosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Ausgabegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings bis zu 5%.	EUR 0
Ausstiegskosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Rücknahmegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings über 1%.	EUR 0
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,09% die von der Anteilsklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden.	EUR 109
Transaktionskosten	0,0383 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 4
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN		
Erfolgsgebühren und/oder Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben. Es gibt kein Carried Interest.	-

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e).

Wir haben diese empfohlene Haltedauer unter Berücksichtigung der Volatilität der Anlageklasse gewählt.

Sie können Ihre Anlage gemäß dem Fondsprospekt auflösen, ohne dass dafür Strafgebühren anfallen. Informationen zu den Auswirkungen der Kosten auf Ihre Anlagerendite beim Ausstieg finden Sie im Abschnitt „Kosten“.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Jegliche Beschwerde über das Verhalten der Personen, die zu dem Produkt beraten oder es verkaufen, kann direkt an diese Personen oder deren Vorgesetzte gerichtet werden. Jegliche Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts kann schriftlich an die folgende Adresse gerichtet werden: Pictet Asset Management (Europe) S.A., 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, oder per E-Mail an: PAM_Complaint@pictet.com oder durch Befolgung des Beschwerdeverfahrens über den Bereich „Ressourcen“ unten auf der folgenden Website: assetmanagement.pictet

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fondsprospekt, der jüngste Jahres- oder Halbjahresbericht sowie weitere Informationen über den Fonds sind auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich: 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Tel: +352 467171-1.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts in den letzten 10 Jahren kann auf der folgenden Website abgerufen werden: https://documents.am.pictet?cat=regulatory-permalink&dtp=PAST_PERFORMANCE&isin=LU0104884605&dla=de.

* Die Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren finden Sie unter <https://am.pictet/-/media/pam/pam-common-gallery/pictet-asset-management/responsible-investment-policy.pdf>