

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.

Algebris Financial Income Fund Klasse Id EUR

Algebris Financial Income Fund ist ein Teilfonds der Algebris UCITS Funds plc

HERSTELLER: Algebris Investments (Ireland) Limited, ein Mitglied der Algebris-Gruppe

ISIN: IE00BCZNWY50

INTERNETSEITE: <https://www.algebris.com/>

TELEFONNUMMER: +44 (0) 203 196 2450

ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE: Die Central Bank of Ireland („CBI“) ist für die Aufsicht von Algebris Investments (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

VERWALTUNGSGESELLSCHAFT: Algebris Investments (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die CBI reguliert.

Zugelassen in: Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

HERAUSGEGEBEN AM: 14.06.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Der Algebris Financial Income Fund („Fonds“) ist ein Teilfonds der Algebris UCITS Funds plc (des „OGAW“), einer Aktiengesellschaft, die in Irland unter der Registernummer 509801 mit beschränkter Haftung gegründet und als Umbrellafonds mit Haftungstrennung zwischen den Teilfonds und als Organismus für die gemeinsame Anlage in Wertpapieren gemäß der irischen Durchführungsverordnung „European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations“ von 2011 in der jeweils gültigen Fassung ausgestaltet wurde. Anlageverwalter des Fonds ist die Algebris (UK) Limited („Anlageverwalter“). Haftungstrennung zwischen den Teilfonds bedeutet, dass die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds nach irischem Recht voneinander getrennt sind. Der Basisprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die Algebris UCITS Fund plc auf der Ebene der Umbrella-Fondsgesellschaft erstellt.

Ziele: Der Fonds strebt eine Ertragsmaximierung sowie die Erzielung überlegener risikoadjustierter Renditen über einen Anlagezyklus von rund 3 bis 5 Jahren durch Anlagen in dividendenstarke Beteiligungstitel und Anleihen an.

Der Fonds beabsichtigt, weltweit im Finanzsektor zu investieren, vor allem in Beteiligungspapiere mit hohen Dividendenrenditen (zum Beispiel Stammaktien, Hinterlegungsscheine und Vorzugsaktien) und Schuldtitel (z. B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) mit fester und variabler Verzinsung, die mit Investment Grade oder unter Investment Grade bewertet sein können. Der Fonds kann auch in Aktien und andere Finanzinstrumente investieren, darunter wandelbare Wertpapiere (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können), hybride Wertpapiere (Instrumente, die die Eigenschaften von Anleihen und Aktien kombinieren, einschließlich Tier-1- sowie Upper- und Lower-Tier-2-Wertpapiere, die eine Form von Bankkapital darstellen, und Trust Preferred Securities, bei denen es sich um hybride Wertpapiere handelt, die Merkmale von Schuldtiteln und Aktien aufweisen), bedingt wandelbare Instrumente (**CoCo-Bonds**) (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können oder deren Kapitalbetrag abgeschrieben werden kann, wenn ein vorher festgelegtes Auslöseereignis eintritt), nachrangige Schuldverschreibungen, Exchange Traded Notes (**ETN**) (Schuldtitelart, die ein Engagement in einem zulässigen Index, Markt oder einer zulässigen Vermögensklasse ermöglicht), Exchange Traded Funds (**ETF**) (Wertpapiere, die einen Index, einen Rohstoff oder einen Korb von Vermögenswerten wie einen Indexfonds nachbilden, jedoch wie eine Aktie an einer Börse gehandelt werden) und andere Organismen für gemeinsame Anlagen. In Zeiten starker Marktbewegungen (Volatilität) kann der Fonds in erheblichem Umfang in Einlagen investieren.

Sie können Anteile täglich kaufen oder verkaufen (jedoch nicht an Wochenenden oder Feiertagen im Vereinigten Königreich oder in Irland). Weitere Informationen hierzu befinden sich im Abschnitt „Handel mit dem Fonds“ des Nachtrags.

Der Fonds kann auch derivative Finanzinstrumente (**DFI**) einsetzen, einschließlich Optionen (Wertpapiere, die zum Kauf oder Verkauf eines anderen Vermögenswerts berechtigen), Swaps (Instrumente, die die Wertentwicklung eines Vermögenswerts gegen die eines anderen austauschen), Differenzkontrakte (**CFD**) (Wertpapiere zur Zahlung der Differenz zwischen dem Wert eines Vermögenswerts zu Beginn und zum Ende des Kontrakts), Termingeschäfte (Verträge über den Umtausch von Fremdwährungen oder Wertpapieren zu einem vereinbarten Zeitpunkt in der Zukunft) und Futures (Verträge über den Tausch einer vorher festgelegten Menge eines anderen Vermögenswerts zu einem bestimmten Preis an einem bestimmten Zeitpunkt in der Zukunft). Der Fonds darf Swaps, CFD und Optionen lediglich zu Zwecken der Absicherung und/oder zu Anlagezwecken und andere DFI lediglich zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung, aber nicht zu Spekulations- und Anlagezwecken einsetzen. Zusätzlich können bestimmte Finanzinstrumente wie wandelbare Wertpapiere, CoCo-Bonds und ETN eingebettete Hebeleffekte oder Derivatekomponenten aufweisen.

Der Fonds wird aktiv und ohne Orientierung an einer Benchmark verwaltet, was bedeutet, dass der Anlageverwalter vorbehaltenlich der angegebenen Anlageziele und -politik vollständig nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Fondsportfolios entscheiden kann.

Der Fonds kann Dividendenausschüttungen zu den folgenden ungefähren Terminen erklären: 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober.

Absicherung: Die Basiswährung des Fonds ist Euro, und der Fonds kann Währungsrisiken absichern (die Technik des Kaufs oder Verkaufs von Devisen zur Minimierung von Schwankungen nicht auf Euro lautender Anlagen aufgrund von Wechselkursveränderungen). Es besteht keine Gewähr, dass dadurch alle Währungsrisiken erfolgreich beseitigt werden.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds ist für alle Anleger geeignet, die daran interessiert sind, ein hohes Ertragsniveau und einen moderaten Kapitalzuwachs zu erzielen und die bereit sind, ein mittleres Volatilitätsniveau bei einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont in Kauf zu nehmen. Die Anleger müssen in der Lage sein, den wirtschaftlichen Verlust ihrer Anlage zu verkraften.

Laufzeit: Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum, zu dem er automatisch gekündigt wird. Der Anlageverwalter ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig zu kündigen, und der Fonds kann nicht automatisch gekündigt werden. Eine nähere Beschreibung der Umstände, unter denen der Fonds gekündigt werden kann, ist im Basisprospekt des OGAW („Basisprospekt“) unter der Überschrift „Kündigung“ enthalten.

Verwahrstelle des Fonds: BNP Paribas Niederlassung Dublin.

Der Basisprospekt, die Halbjahres- und Jahresberichte des Fonds sind in englischer Sprache kostenfrei bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich.

Andere praktische Informationen wie die aktuellen Anteilspreise stehen kostenfrei unter <https://www.algebris.com/funds/> zur Verfügung.

Sie können Ihre Anteile an dem Fonds in Anteile anderer Teilfonds umtauschen, die für Sie zur Anlage zulässig sind. Weitere Informationen sind beim Fondsadministrator, der BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited, erhältlich.

Stellvertretende Anteilsklassen: Dieses Dokument ist für die Klasse Id EUR ist ein stellvertretendes Basisinformationsblatt für andere vom Fonds ausgegebene Anteilsklassen, und zwar für die Klassen Id CHF (IE00BCZNWZ67), Id GBP (IE00BCZNX087), Id USD (IE00BCZQ7R24), Id SGD (IE00BYYJYP35), Id JPY (IE00BD71WV13), Id AUD (IE00BF3SVW40), Id HKD (IE00BK7L2D27), Class Md CHF (IE00BZ0H6632), Md GBP (IE00BBHX6007), Md USD (IE00BBHX6114), Md SGD (IE00BYYK1112), Md EUR (IE00BBHX5Z89), Md JPY (IE00BD71VT26) und Id SEK (IE000DEPH0P1). Informationen über diese Anteilsklassen sind bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich.

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

RISIKOINDIKATOR

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.

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

In der Regel niedrigere Renditen

In der Regel höhere Renditen

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. 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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. In einigen Fällen erhalten Sie möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist im Indikator nicht berücksichtigt.

Der Fonds unterliegt (unter anderem) den folgenden Risikofaktoren in Bezug auf:

- Bonität und Zinsen
- CoCo-Bonds
- Markt
- Schwellenmärkte
- Währung
- Nachhaltigkeit
- Derivate

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage: 10.000 EUR | | | |
|--|---|-------------------|------------------------------------|
| Szenarien | | 1 Jahr | 5 Jahre (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 | 1.880 EUR | 1.960 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 81,17 % | - 27,80 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.240 EUR | 9.030 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 17,61% | - 2,03% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.340 EUR | 12.890 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 3,43% | 5,21% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 15.380 EUR | 16.500 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 53,82% | 10,54% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

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

WAS GESCHIEHT, WENN ALGEBRIS INVESTMENTS (IRELAND) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Obwohl sich die Vermögenswerte des Fonds in Depotaufbewahrung befinden und von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle getrennt sind, kann Ihnen im Falle der Insolvenz eines dieser Dienstleister ein finanzieller Verlust entstehen. Es ist kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem vorhanden, um einen solchen Verlust ganz oder teilweise auszugleichen.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume:

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR10.000 werden angelegt.

| Anlage: 10.000 EUR Szenarien | Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr | Wenn Sie nach aussteigen 5 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|
| Kosten insgesamt | 135,96 EUR | 900,61 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,36 % | 1,43 % |

*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 6,64% vor Kosten und 5,21% 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.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Jährlich erhobene laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung anhand der tatsächlichen Kosten im vergangenen Jahr. | 102,67 EUR |
| Transaktionskosten | 0,33% 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. | 33,29 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: 5 Jahre

Das Konzept des Fonds sieht vor, über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont Kapitalzuwachs bei einem mittleren Risikoniveau zu erzielen. Sie können Ihre Anteile ohne Zahlung einer Strafgebühr einlösen wie im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich“ beschrieben.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über den Betrieb oder die Vermarktung des Fonds können per E-Mail an algebrisinvestmentsireland@algebris.com, telefonisch an +44 (0) 203 196 2450 oder postalisch an Algebris Investments (Ireland) Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, gerichtet werden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Vergütungspolitik: Die aktuelle Vergütungspolitik der Algebris Investments (Ireland) Limited, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, sowie Angaben zur Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen zuständig sind, ist auf der Website <https://media.algebris.com/content/Algebris-Investments-Ireland-Limited-Remuneration-Policy.pdf> verfügbar, und ein gedrucktes Exemplar dieser Vergütungspolitik steht Anlegern auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung.

Weitere Informationen zum Fonds wie der Prospektnachtrag und der Basisprospekt, der letzte Jahresberichts und der gegebenenfalls nachfolgende Halbjahresbericht sind unter www.algebris.com/funds/ abrufbar.

Die Wertentwicklung wird für volle Kalenderjahre seit Auflegung dieser Anteilsklasse am 02.10.2013 angezeigt, und ist abrufbar unter diesem Link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BCZWNWY50_de_AT-DE.pdf

Die früheren monatlichen Performance-Szenario-Berechnungen finden Sie unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BCZWNWY50_de_AT-DE.xlsx.