

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

Mosaic - R USD

ISIN-Code: LU0213918088

(Ein Teilfonds von **Mosaic** (der „Fonds“)).

Hersteller

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (der „Verwalter alternativer Investmentfonds“ oder der „AIFM“), 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. (der „Verwalter alternativer Investmentfonds“ oder der „AIFM“) verwaltet. Der AIFM ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Überarbeitung des Basisinformationsblatts

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 06-02-2024 erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Mosaic ist ein Teilfonds einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds und ist als alternativer Investmentfonds 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 Anteilinhaber die Schließung des Teilfonds vorschlagen. Dividendenausschüttungspolitik: Thesaurierend. Sie können die Rücknahme Ihrer Anlage beantragen. Handel: Monatlich.

Ziele

Steigerung des Wertes Ihrer Anlage bei gleichzeitiger Reduzierung der Volatilität.

Referenzindex

Keine.

Portfolioanlagen

Der Teilfonds legt hauptsächlich über Anlagen in Fonds in ein breites Spektrum an alternativen Anlagestrategien wie Equity Hedging, Event Driven, Macro und Relative Value an. Der Teilfonds legt weltweit an und kann in allen Sektoren und Währungen investieren. Die Anlage in andere Fonds kann zu einer Verdopplung bestimmter Gebühren führen.

Derivate und Strukturierte Produkte

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

Währung des Teilfonds

USD

Anlageprozess

Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds setzt der Anlageverwalter Marktanalysen ein, um ein Multi-Strategie-Portfolio aufzubauen, das seiner Meinung nach eine optimale risikobereinigte Rendite bietet. Er konzentriert sich auf die Auswahl von Strategien, die untereinander sowie mit traditionellen Anlageklassen eine geringe Korrelation aufweisen. Der Anlageverwalter kann in Emittenten mit einem beliebigen Umwelt-, Sozial- und Governance-Profil (ESG) investieren. Er übt methodisch Stimmrechte aus und kann mit Emittenten in Kontakt treten, um ESG-Praktiken positiv zu beeinflussen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger mit fundierten Kenntnissen, die Kapitalwachstum, und einen Anlagehorizont zwischen 3 und 5 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt.

Depotbank

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg, 15A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Weitere Informationen

Der Fondsprospekt, der jüngste Jahres- oder Halbjahresbericht, die aktuellen Preise sowie weitere Informationen über den Fonds sind auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds in 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, oder online unter assetmanagement.pictet erhältlich.

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 4 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.

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: 4 Jahr(e).

Anlagebetrag USD 10.000

Szenarien		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 4 JAHR AUSSTEIGEN
Mindestszenario	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 6.660	USD 6.670
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,40%	-9,63%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 9.420	USD 9.810
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,80%	-0,48%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 10.180	USD 11.740
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,80%	4,09%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	USD 12.810	USD 13.140
	Jährliche Durchschnittsrendite	28,10%	7,07%

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 2024 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2019 und 2023 eingetreten.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 2017 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. Der Fonds ist ebenfalls eine Société Anonyme, und seine Vermögenswerte sind von denen des AIFM 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. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung.

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 4 JAHR AUSSTEIGEN
Kosten insgesamt	USD 238	USD 1.113
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	2,38%	2,38%

(*) 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 6,48 % vor Kosten und 4,09% 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.
- unter Annahme einer Anlage von USD 10.000.

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 3.5%.	Bis zu USD 350
Ausstiegskosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Rücknahmegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings über 3%.	Bis zu USD 300
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.37%, die von der Anteilklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden. Dies ist eine Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten im Laufe des letzten Jahres.	USD 237
Transaktionskosten	0,0122 % 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 1
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN		
Erfolgsgebühren und/oder Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben. Es gibt kein Carried Interest.	USD 0

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

Empfohlene Haltedauer: 4 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., 6B, rue du Fort Niedergrueneval, L-2226 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

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts in den letzten 10 Jahren kann unter diesem [link](#) abgerufen werden. Darüber hinaus können Sie sich das vorherige monatliche Performanceszenario durch Klick auf diesen [link](#) anzeigen lassen.