

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

Mirabaud – DM FIXED MATURITY 2026

(der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds des Mirabaud SICAV (der „Fonds“)

Mirabaud – DM FIXED MATURITY 2026 – A cap. EUR (die „Anteilsklasse“)

Mirabaud Asset Management (Europe) SA (die „Verwaltungsgesellschaft“) ist Teil der Mirabaud Group.

ISIN: LU2615323016 – Website: www.mirabaud-am.com – Telefon: +352 27 85 17 00

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt Mirabaud Asset Management (Europe) SA in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 09.09.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Mirabaud (der „Umbrella-Fonds“) umfasst mehrere Teilfonds („société d'investissement à Capital variable [SICAV] à compartiments multiples“), unterliegt luxemburgischem Recht, wurde gemäß den Bestimmungen von Teil I des Luxemburger Gesetzes von 17. Dezember 2010 gegründet und erfüllt dementsprechend die Voraussetzungen eines OGAW.

Laufzeit

Der Teilfonds soll am 31.12.2026 aufgelöst werden. Die Laufzeit kann vom Verwaltungsrat nach eigenem Ermessen um bis zu zwei weitere Quartalszeiträume verlängert werden, insbesondere zur Durchführung der ordnungsgemäßen Liquidation. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Teilfonds nicht einseitig auflösen, jedoch können die Verwaltungsratsmitglieder und/oder Anleger des Teilfonds unter bestimmten, im Prospekt und in den Gründungsdokumenten des Teilfonds angegebenen Umständen den Teilfonds einseitig auflösen. Für den Teilfonds geltende Gesetze und Bestimmungen können Fälle einer automatischen Auflösung vorsehen.

Ziele

Anlageziel

Da die Auflösung zum 31. Dezember 2026 vorgesehen ist, strebt der Teilfonds attraktive Renditen über einen Zeitraum von drei Jahren durch Anlagen in auf EUR lautende Schuldtitel an. Der Teilfonds verfolgt in erster Linie eine „Buy-and-Hold“-Anlagestrategie in Abhängigkeit von den Marktbedingungen. Der Teilfonds investiert in ein Portfolio von festverzinslichen Schuldtiteln wie Anleihen, Schuldverschreibungen oder vergleichbaren festverzinslichen Wertpapieren, die von Unternehmen, Regierungen, staatlichen Stellen und supranationalen Organisationen weltweit, einschließlich aufstrebenden Märkten, begeben werden. Er kann auch in Wertpapiere mit Sinking Fund-Tilgungsform investieren, sofern der bis 12 Monate vor Fälligkeit getilgte Betrag mindestens 75 % des Emissionsbetrags entspricht. Der Teilfonds kann bis zu 10 % in unbefristete Wertpapiere investieren, jedoch nur, wenn diese eine Call-Option mit Datum innerhalb der Laufzeit enthalten. Er kann auch bis zu 60 % seines Nettovermögens in High-Yield-Instrumente investieren, wobei eine durchschnittliche Allokation von 50 % seines Nettovermögens in High-Yield-Instrumente erwartet wird. Seine Allokation in High-Yield-Anleihen hängt von den Marktbedingungen, dem Konjunkturzyklus und den Anlagechancen ab, wobei höhere Allokationen in Phasen des Aufschwungs oder der Expansion möglich sind und niedrigere Allokationen in Zeiten des Abschwungs, der Rezession oder bei fallenden Zinsen.

Anlagepolitik

Nichtfinanzielle Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, „ESG“) werden beim Anlageprozess des Teilfonds voll integriert. Der Teilfonds legt den Schwerpunkt daher auf Unternehmen, deren soziale und umweltbezogene Faktoren und Unternehmensführungsmethoden sich nachhaltig auf die finanzielle Performance auswirken. Alle drei ESG-Kriterien werden gemäß den folgenden Hauptkriterien angewendet:

- Unternehmensführung: Struktur, Unabhängigkeit und Vielfalt des Verwaltungsrats; Geschäftsethik, Bestechung und Korruption.
- Soziales: Personalmanagement und Beziehungen zu Kunden/Lieferanten.
- Umwelt: Energieeffizienz, Abfallmanagement, Reduzierung von Kohlenstoffemissionen.

Ein nichtfinanzieller Analyseprozess dient dazu, einen ESG-Score auf Basis einer internen Analyse und/oder der von einer nichtfinanziellen Ratingagentur bereitgestellten Daten zu vergeben, um das zulässige Anlageuniversum zu definieren.

Weitere Informationen über die Art und Weise, wie das nachhaltige Anlageziel des Fonds erreicht wird, sind im Fondsprospekt enthalten und über www.mirabaud-am.com abrufbar. Der Fonds unterliegt der Richtlinie von Mirabaud für nachhaltige und verantwortungsvolle Anlagen.

Richtlinie für die Anteilsklasse

Diese Klasse hat keinen Anspruch auf Dividendenausschüttungen.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Der Teilfonds bietet tägliche Liquidität. Sie können an jedem Luxemburger Geschäftstag mit Ausnahme der im „No NAV-Kalender“ auf der Website angegebenen Geschäftstage Anteile des Teilfonds zeichnen oder Ihr Kapital aus dem Teilfonds zurückziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger aller Fachkenntnis- und Erfahrungsstufen, die Kapitalwachstum bei einem Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren anstreben. Das Produkt verfügt über keine Kapitalgarantie und bis zu 100 % seines Kapitals sind einem Risiko ausgesetzt.

Verwahrstelle

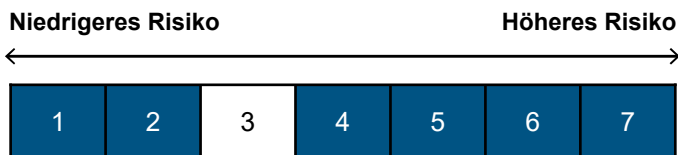
Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Luxembourg branch

Weitere Informationen

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ weiter unten.

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

Gesamtrisikoindikator (SRI)



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt über 2 Jahre halten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie das Produkt zu einem frühen Zeitpunkt zurückgeben, und Sie erhalten möglicherweise nicht Ihren gesamten Anlagebetrag zurück.

Der Gesamtrisikoindikator benennt das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt die Wahrscheinlichkeit dafür, dass Sie mit dem Produkt finanzielle Verluste erleiden, weil ungünstige Marktentwicklungen eintreten oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 3 von 7 und damit in eine mittelniedrige Risikoklasse eingestuft.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung wird als moderat bis gering eingeschätzt. Es ist unwahrscheinlich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit beeinträchtigen, Sie auszuzahlen.

Berücksichtigen Sie das Währungsrisiko. Wenn Ihre Lokalwährung von der Währung des Produkts abweicht, erhalten Sie 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.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können weitere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keine Absicherung gegenüber der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den aufgeführten 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.

Empfohlene Haltedauer:		2 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Eine Mindestrendite wird nicht garantiert. Sie können Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€5560	€6860
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44.40%	-17.17%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8590	€9170
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.10%	-4.24%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10010	€10370
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.10%	1.83%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11710	€11870
	Jährliche Durchschnittsrendite	17.10%	8.95%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Februar 2020 und Februar 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Juni 2017 und Juni 2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2022 und März 2024.

Was geschieht, wenn Mirabaud Asset Management (Europe) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Zahlungsausfall von Mirabaud Asset Management (Europe) SA kann nicht dazu führen, dass Sie einen finanziellen Verlust erleiden. Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Luxembourg branch verwahrt. Im Fall der Insolvenz von Mirabaud Asset Management (Europe) SA bleibt das von der Verwahrstelle verwahrte Fondsvermögen unberührt. Bei Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person oder Stelle, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden. Dieses Risiko wird in begrenztem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen laut vertraglicher Vereinbarung

mit der Verwahrstelle) gegenüber dem Fonds auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen.

Verluste des Anlegers sind nicht durch Entschädigungen oder Garantien gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

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 Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt

- EUR 10.000

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€357	€315
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.6%	1.5% pro Jahr

(*) Jährliche kostenbedingte Verringerung Ihrer Rendite während der Haltedauer. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,3 % vor Kosten und 1,8 % 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	2,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	204 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	127 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.	26 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre nach Auflegung des Fonds/bis 31.12.2026 („Fälligkeit“).

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltungsdauer definiert. Die 2 Jahre entsprechen dem Zeitrahmen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen. Sie können Ihre Anlage vor dem Fälligkeitsdatum verkaufen. In diesem Fall fallen Rücknahmegebühren an, wie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ beschrieben. Wert und Risiko Ihrer Anlage können sich negativ entwickeln. Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ enthält Informationen über die Auswirkungen von Kosten im Zeitverlauf.

Wie kann ich mich beschweren?

Bitte richten Sie etwaige Beschwerden an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds mit dem Vermerk „zu Händen des Compliance Officer“ an die Anschrift Mirabaud Asset Management (Europe) S.A. 6B, Rue du Fort Niedergruenewald L-2226 Luxemburg oder wenden Sie sich per E-Mail an AM_Compliance_&_legal-MAM@mirabaud-am.com. Wenn sich Ihre Beschwerde auf die Person bezieht, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wird Ihnen diese Person mitteilen, wohin Sie Ihre Beschwerde richten können. Um eine umgehende Bearbeitung der Beschwerde zu gewährleisten, sind folgende Angaben erforderlich: Identität und Kontaktdaten des Beschwerdeführers; Grund der Beschwerde und Kopien aller verfügbarer Unterlagen, auf die sich die Beschwerde stützt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt, die Satzung sowie der Jahresbericht des Fonds sind kostenlos vom Sitz des Fonds, der Verwaltungsgesellschaft, den Vertretern des Fonds und, in Ländern, in denen der Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist, den Vertriebsstellen des Fonds oder unter www.mirabaud-am.com zu beziehen. Diese Dokumente sind auf Englisch und Französisch verfügbar. Den vollständigen Hinweis zur SRI-Transparenzrichtlinie finden Sie auf der Website von Mirabaud Asset Management unter <https://www.mirabaud-am.com/en/responsibly-sustainable>.

Sie finden Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts auf https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PP/KID_annex_PP_LU2615323016_en.pdf und zu früheren Performanceszenarioberechnungen auf https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PS/KID_annex_PS_LU2615323016_en.pdf.