

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

Chronos Green Bonds 2028

ein Teilfonds von Indosuez Funds

PRIIP-Hersteller: CA Indosuez Wealth (Asset Management) LEI: 222100BO5R54017DI750.

P Capitalisation ISIN: LU2697947476 PX Distribution ISIN: LU2697947807

Website: www.fundsquare.net und www.ca-indosuez-am.com. Für weitere Informationen rufen Sie bitte + 352 26 86 69 1 an.

Im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt ist die Kommission für die Überwachung des Finanzsektors (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) für die Überwachung von CA Indosuez Wealth (Asset Management) zuständig.

CA Indosuez Wealth (Asset Management) ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt.

Indosuez Funds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15.01.2024

Hinweis: 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
Dieses Produkt ist ein Investmentfonds nach luxemburgischem Recht Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), ein OGAW.

Laufzeit
Es wird empfohlen, das Produkt bis zum Fälligkeitsdatum zu halten.

Ziele
Ziel des Produkts ist es, bis zum 31. Dezember 2028 eine Rendite zu erwirtschaften und/oder Kapitalzuwachs zu erzielen. Nach diesem Datum wird das Produkt entweder (i) eine neue Anlagepolitik umsetzen, (ii) liquidiert oder (iii) oder mit einem anderen Produkt der Gesellschaft oder eines anderen OGAW zusammengelegt werden. In allen drei vorstehend aufgeführten Fällen wird die Entscheidung den Anteilhabern ordnungsgemäß mitgeteilt und in einem aktualisierten Prospekt wiedergegeben, während die Mitteilung an die Anteilhaber mit einer Kündigungsfrist verbunden ist. Das Produkt verfolgt vorwiegend einen Buy-and-Watch-Anlageansatz und vorwiegend in sogenannte „grüne“ Anleihen investieren, die auf Euro lauten. Diese Anleihen erfüllen die Green Bond Principles und sollen zur Finanzierung des ökologischen Wandels beitragen. Die Anlagestrategie beruht auf einer fundamentalen und diskretionären Verwaltung eines diversifizierten Portfolios aus grünen Anleihen. Die Strategie besteht darin, mindestens 90 % in nachhaltige Anleihen zu investieren, die nach den Grundsätzen der International Capital Market Association (ICMA) definiert sind. Die Allokation wird wie folgt vorgenommen:
- Mindestens 75 % des Nettovermögens werden in grüne Anleihen, sogenannte "Green Bonds", investiert, die die Green Bond Principles im Sinne der ICMA erfüllen. Die Erlöse aus diesen Emissionen oder ein entsprechender Betrag werden vorwiegend zur Finanzierung oder Refinanzierung grüner Projekte wie insbesondere erneuerbare Energien, Vermeidung von Umweltverschmutzung, Energieeffizienz, Bewahrung der Artenvielfalt an Land und im Wasser, Bekämpfung der Umweltverschmutzung etc. verwendet.
- Maximal 25 % des Nettovermögens werden in soziale "Social Bonds" und/oder nachhaltige "Sustainability Bonds" gemäß den Social Bond Principles bzw. den Sustainability Bond Principles im Sinne der ICMA investiert. Die Erlöse aus diesen Emissionen oder ein entsprechender Betrag werden vorwiegend zur Finanzierung oder Refinanzierung von sozialen Projekten wie der Schaffung von Arbeitsplätzen, der Ernährungssicherung, dem Zugang zu erschwinglichem Wohnraum oder der Kombination von sozialen und ökologischen Projekten verwendet.
Die nichtfinanzielle Analyse wird bei mindestens 90 % des Portfolios (des Nettovermögens) durchgeführt.
Mögliche Inkonsistenzen oder die mangelnde Verfügbarkeit von ESG-Daten, insbesondere wenn diese von einem externen Dienstleister bereitgestellt werden, stellen methodologische Beschränkungen des verwendeten ESG-Ratingverfahrens dar.

Das durchschnittliche Mindest-Rating der Anleihen und Schuldtitel beträgt BB-. Das Produkt kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in hochverzinsliche Schuldtitel investieren, wobei nicht bewertete Titel nicht mehr als 5 % des Nettovermögens ausmachen dürfen. Das Produkt wird nicht in Contingent Convertible Bonds investieren.
Das Produkt kann mit bis zu 10 % seines Nettovermögens an den Anleihemärkten der Schwellenländer engagiert sein.

Er kann bis zu maximal 10 % des Nettovermögens in OGAW mit Geldmarktcharakter investieren, insbesondere in ETFs. Die Strategie beschränkt sich nicht strikt auf das Halten von Anleihen, da der Anlageverwalter, sofern er neue Marktchancen erkennt oder eine Erhöhung des Ausfallrisikos eines der Emittenten im Portfolio feststellt, Anlagen und Veräußerungen tätigen kann.
Das Produkt wird keinem Währungsrisiko ausgesetzt sein. Im Rahmen der Verwaltung des Vermögens darf das Produkt Währungsrisiken absichern.

Innerhalb der im Prospekt beschriebenen Anlagebeschränkungen kann das Produkt Terminkontrakte oder Optionen auf Aktien oder Börsenindizes sowie Zins- und/oder Kreditderivate zu Absicherungszwecken einsetzen.

Das Produkt wird aktiv verwaltet und folgt keinem Referenzindex.
Ab dem 1. Juli 2028 sind Zeichnungen des Produkts nicht mehr zulässig und es beginnt eine Übergangsphase, in der entweder (i) eine neue Anlagepolitik eingeführt, (ii) das Produkt liquidiert oder (iii) das Produkt mit einem anderen Produkt der Gesellschaft oder eines anderen OGAW verschmolzen wird. Die Übergangsphase endet mit dem Beschluss des Verwaltungsrats der Gesellschaft, eine der drei vorstehend aufgeführten Optionen zu verfolgen, der den Anteilhabern mitgeteilt wird.

Während dieser Übergangsphase wird die in dem vorliegenden Produktinformationsblatt beschriebene Verwaltungsstrategie nicht beibehalten. Die Erlöse aus Anleihen, die während dieses Zeitraums fällig werden, werden in Übereinstimmung mit den im Gesetz von 2010 vorgesehenen Investitionsbeschränkungen reinvestiert in:

- OGAWs;
- Geldmarktanlagen;
- Bankeinlagen.

Während der Übergangsphase wird das Produkt so verwaltet, dass es nicht unter die Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 über Geldmarktfonds fällt.

Die Referenzwährung des Produkts ist der Euro.
Sämtliche Erträge des Produkts werden wieder angelegt.

Kleinleger-Zielgruppe

Es wird empfohlen, das Produkt bis zum Fälligkeitsdatum zu halten. Geeignet für Kleinleger, die bereit sind, im Rahmen ihres Anlageportfolios ein mittelniedriges Risiko des Verlustes ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen.

Zweckdienliche Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Der aktuelle Prospekt und die neuesten regelmäßigen Informationen sowie weitere zweckdienliche Informationen sind kostenlos in französischer Sprache bei CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg, erhältlich.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf den Internetseiten www.fundsquare.net und www.ca-indosuez-am.com erhältlich.

Die Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich insbesondere einer Beschreibung der Art und Weise, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, der Identität der Personen, die für die Zuteilung der Vergütungen und Leistungen verantwortlich sind, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher Ausschuss besteht, sind auf <http://www.ca-indosuez-am.com/Fr/conformite> verfügbar, und ein Exemplar in Papierform wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Der ISIN-Code LU2697947476 (P EUR) steht für den folgenden Anteil:

LU2697947807 (PX EUR)

Bei thesaurierenden Anteilen wird die Dividende wieder angelegt, bei ausschüttenden Anteilen wird die Dividende ausgegeben.

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

Risikoindikator



← Niedrigeres Risiko, Höheres Risiko, →



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (6 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste aus den zukünftigen Ergebnissen des Produkts sind mittelniedrig, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von CA Indosuez Wealth (Asset Management), Sie zu bezahlen, dadurch beeinträchtigt wird.

Bedeutende Risiken für das Produkt, die in diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Konzentrationsrisiko: Sofern dieses Produkt seine Anlagen auf ein Land, einen Markt, eine Industrie oder eine Anlageklasse konzentriert, kann es infolge ungünstiger Ereignisse, die speziell dieses Land, diesen Markt, diese Industrie oder diese Anlageklasse betreffen, einen Kapitalverlust erleiden.

Kredit- und Zinsrisiko bei Anlagen in Anleihen: Das Produkt, das in Anleihen, Geldmarktpapiere oder andere Schuldtitel investiert, unterliegt dem Risiko, dass der Emittent ausfällt. Die Wahrscheinlichkeit eines solchen Ereignisses hängt von der Qualität des Emittenten ab. Ein Anstieg der Zinsen kann zu einem Rückgang des Wertes der festverzinslichen Wertpapiere führen, die von dem Produkt gehalten werden. Da sich der Preis und die Rendite einer Anleihe in entgegengesetzter Richtung bewegen, führt ein Rückgang des Preises der Anleihe zu einem Anstieg der Rendite.

Risiken im Zusammenhang mit dem Besitz von „Hochzins“-Anleihen: Das Produkt investiert in spekulative Anleihen, die höhere Erträge als Investment-Grade-Anleihen erzielen können, jedoch zu den Kosten eines höheren Risikos.

Liquiditätsrisiko: Ein solches Risiko besteht darin, dass ein Vermögenswert aufgrund struktureller oder konjunktureller Engpässe am Markt nicht zum erwarteten Preis oder innerhalb der gewünschten Frist verkauft werden kann. Dieses Risiko schlägt sich in einem niedrigeren Verkaufspreis für die betreffenden Vermögenswerte und/oder einer Verzögerung bei der Anpassung oder Liquidation des Portfolios nieder.

Risiko in Verbindung mit dem Einsatz von Derivaten: Das Produkt kann Derivate einsetzen, d. h. Finanzinstrumente, deren Wert von dem eines zugrunde liegenden Vermögenswertes abhängt. Selbst geringe Kursschwankungen des zugrunde liegenden Vermögenswertes können somit zu erheblichen Änderungen des Preises des entsprechenden Derivats führen. Mit dem Einsatz von OTC-Derivaten wird das Produkt dem Risiko ausgesetzt, dass die Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht oder nur teilweise nachkommt. Dies kann zu einem finanziellen Verlust für das Produkt führen.

Nachhaltigkeitsrisiko: Es handelt sich um ein Ereignis oder eine Situation im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG), die, wenn sie eintritt, eine erhebliche tatsächliche oder potenzielle negative Auswirkung auf den Wert einer oder mehrerer vom Produkt gehaltener Anlagen haben könnte.

Inflationsrisiko: Das Inflationsrisiko bezieht sich auf die Möglichkeit, dass die durch die Anlage in dieses Produkt erzielten Renditen niedriger sind als die Inflation in einem bestimmten Jahr oder Zeitraum und dass dies zu einer negativen realen Rendite (Rendite nach Abzug der Inflation) in einem bestimmten Jahr oder Zeitraum führt.

Nähere Informationen zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem Produktprospekt.

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

Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt. Die Entwicklung des Marktes ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten optimistischen, mittleren und pessimistischen Szenarien sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts in den letzten 11 Jahren. Die Märkte können sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

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

Bei unzureichender Datenlage werden die Performance-Szenarien mit simulierten Daten aus einem Referenzportfolio unterlegt.

Anlage 10.000 EUR

	Die empfohlene Haltedauer beträgt 6 Jahre.	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen (die empfohlene Haltedauer).
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	7.660 EUR	6.970 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,4 %	-5,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.130 EUR	8.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,7 %	-3,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.710 EUR	10.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,9 %	1,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.480 EUR	11.940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,8 %	3,0 %

In dieser Tabelle sind die Beträge aufgeführt, die Sie während der empfohlenen Haltedauer von 6 Jahren in verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 12.2020 und 10.2023 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 01.2015 und 01.2021 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 08.2013 und 08.2019 ein.

Was geschieht, wenn CA Indosuez Wealth (Asset Management) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein gesondertes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen von CA Indosuez Wealth (Asset Management). Im Falle einer Insolvenz von CA Indosuez Wealth (Asset Management) bleiben die von der Verwahrstelle einbehaltenen Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls 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 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 sind die Beträge aufgeführt, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag ab, den Sie investieren, und von der Dauer, während der Sie das Produkt halten. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren. 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.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen (die empfohlene Haltedauer).
Kosten insgesamt	553 EUR	1.511 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,5 %	2,2% jedes 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 3,44 % vor Kosten und 1,20 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Anlage 10.000 EUR und jährliche Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Dies beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 3,00 % des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	300 EUR
Ausstiegskosten	1,00 % Auswirkungen der Kosten, die entstehen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden und Sie können auch weniger zahlen.	100 EUR
Umtauschgebühr	Falls zutreffend. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Umtausch“ des Prospekts.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,19 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	119 EUR
Transaktionskosten	0,34 % 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.	34 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 EUR

Die obigen Tabellen zeigen die Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie mit Ihrer Anlage am Ende des empfohlenen Anlagezeitraumes erzielen können, und die Bedeutung der verschiedenen Kostenarten.

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Sie sollten sich darauf einstellen, Ihre Anlage in das Produkt für mindestens 6 Jahre zu halten. Sie können jedoch jederzeit die Rückzahlung Ihrer Anlage ohne Strafe während dieses Zeitraums verlangen oder Ihre Anlage länger halten.

Der Anleger kann Anteile des Produkts täglich (an einem ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich) kaufen oder verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die Sie beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, haben, können Sie sich zunächst an CA Indosuez Wealth (Asset Management) unter +352 26 86 69 1, per E-Mail über info@ca-indosuez-am.com oder auf dem Postweg an 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg, wenden. Wenn Ihre Beschwerde nicht zufriedenstellend gelöst wird, können Sie sie auf unserer Website <https://ca-indosuez.com> eintragen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Die neuesten, monatlich aktualisierten Performance-Szenarien finden Sie auf der Website <https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>. Bisherige Wertentwicklung: Es gibt nicht genügend Daten, um den Anlegern einen nützlichen Hinweis auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu geben.

Das Produkt verfolgt ein ökologisch nachhaltiges Anlageziel, wie es in Artikel 9 der SFDR-Reglements, ergänzt durch die Taxonomie-Verordnung, definiert ist.

Dieser SICAV besteht aus Teilfonds. Der letzte konsolidierte Jahresbericht ist bei CA Indosuez Wealth (Asset Management) erhältlich. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds sind von den anderen Teilfonds der SICAV getrennt.

Das Produkt bietet weitere Anteile für bestimmte Anlegerkategorien an, die in seinem Prospekt definiert sind.

Dieses Informationsblatt wird jährlich aktualisiert.