

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 2030 USD

ein Teilfonds von Indosuez Funds

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

P Capitalisation ISIN: LU2808168095 PX Distribution ISIN: LU2808168178

Websites: 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: 01.08.2024

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

Das Produkt verfolgt vorwiegend einen Buy-and-Watch-Anlageansatz und investiert hauptsächlich in auf US-Dollar lautende fest- und variabel verzinsliche Anleihen und Schuldverschreibungen, die spätestens am 31.12.2030 fällig werden. Nach diesem Datum wird das Produkt entweder (i) eine neue Anlagepolitik umsetzen, (ii) liquidiert oder (iii) mit einem anderen Produkt der Gesellschaft oder eines anderen OGAW zusammengelegt werden. In allen drei 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 strebt eine langfristige Rendite und/oder Kapitalzuwachs durch die Verwaltung eines Portfolios an, das hauptsächlich aus fest- oder variabel verzinslichen Schuldtiteln besteht. Dabei bestehen keine Beschränkungen hinsichtlich der Länder, Währungen oder Sektoren, der Laufzeit oder der Qualität des Emittenten. Das Produkt aus fest- und variabel verzinslichen Anleihen und Schuldtiteln, die auf US-Dollar lauten, wird im Einklang mit der Anlagepolitik reinvestiert, um eine Rendite und/oder einen Kapitalzuwachs unter Berücksichtigung des besten Interesses der Aktionäre zu erzielen.

Das Produkt kann mit bis zu 40 % seines Nettovermögens an den Märkten der Schwellenländer engagiert sein.

Das durchschnittliche Mindest-Rating der Anleihen und Schuldtitel beträgt BB-. Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in hochverzinsliche Schuldtitel investieren, wobei nicht bewertete Titel nicht mehr als 15 % des Nettovermögens ausmachen dürfen.

Das Nettovermögen des Produkts wird hauptsächlich in Anleihen oder andere Schuldtitel investiert. Es kann bis zu maximal 10 % des Nettovermögens in OGAW mit Anleihecharakter investieren, insbesondere in ETFs.

Das Produkt darf zu Liquiditätszwecken und/oder im Falle von ungünstigen Marktbedingungen bis zu 100 % des Nettovermögens in Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente und zulässige Geldmarktfonds investieren.

Innerhalb der im Prospekt beschriebenen Anlagebeschränkungen kann das Produkt Terminkontrakte oder Optionen sowie Zins- und/oder Kreditderivate zu Absicherungszwecken oder zur Absicherung von Vermögenswerten einsetzen.

Ab dem 01.07.2030 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 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.

Das Produkt wird aktiv verwaltet und folgt keinem Referenzindex.

Im Rahmen der Verwaltung des Vermögens darf das Produkt Währungsrisiken absichern.

Die Referenzwährung des Produkts ist der US-Dollar.

Sämtliche Erträge des Produkts werden wieder angelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe

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

Zweckdienliche Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Der Anleger kann Anteile des Produkts täglich (an einem ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich) kaufen oder verkaufen. Aufträge müssen spätestens um 10.00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem jeweiligen Bewertungstag eingehen.

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 LU2808168095 (P USD) steht für den folgenden Anteil:

LU2808168178 (PX USD)

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 (7 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste aus den zukünftigen Ergebnissen des Produkts sind gering, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es sehr 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 und/oder des betreffenden Referenzindex in den letzten 12 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 USD

	Die empfohlene Haltedauer beträgt 7 Jahre.	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 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	8.430 USD	7.590 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,7 %	-3,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.620 USD	9.950 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,8 %	-0,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.130 USD	12.550 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,3 %	3,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.170 USD	13.230 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,7 %	4,1 %

In dieser Tabelle sind die Beträge aufgeführt, die Sie während der empfohlenen Haltedauer von 7 Jahren in verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 USD investieren.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 08/2021 und 06/2024 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 02/2015 und 02/2022 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 06/2012 und 06/2019 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 USD werden angelegt.

Anlage 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen (die empfohlene Haltedauer).
Kosten insgesamt	458 USD	1.886 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,6 %	2,1 % 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 5,38 % vor Kosten und 3,30 % 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. Sofern zutreffend wird Ihnen der Betrag mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Anlage von 10.000 USD und Auswirkung der Kosten pro Jahr, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Dies beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 2,00 % des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	200 USD
Ausstiegskosten	1,00 % des investierten Betrags. 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 USD
Umtauschgebühr	Falls zutreffend. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Umtausch“ des Prospekts.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,19 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist ein Schätzwert.	119 USD
Transaktionskosten	0,39 % 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.	39 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 USD

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: 7 Jahre

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Sie sollten sich darauf einstellen, Ihre Anlage in das Produkt für mindestens 7 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. Aufträge müssen spätestens um 10.00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem jeweiligen Bewertungstag eingehen.

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://api.fundinfo.com/3.0/document?apiKey=66b10811-0491-4181-bd05-361d3bc0f6b&shareClass=LU2808168095&documentType=KMS&country=lu>.
Bisherige Wertentwicklung: Es gibt nicht genügend Daten, um den Anlegern einen nützlichen Hinweis auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu geben.

Das Produkt bewirbt neben anderen Merkmalen auch ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR-Verordnung, ergänzt durch die Taxonomie-Verordnung. Die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG-Kriterien) tragen zur Entscheidungsfindung des Fondsmanagers bei, sind jedoch kein ausschlaggebender Faktor für diese Entscheidungsfindung.

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.