

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

Global Risk-Balanced Fund (der „Fonds“)

Der Fonds ist ein Teilfonds von iMGP, société d'investissement à capital variable (die „Gesellschaft“)

PRIIP-Hersteller (PRIIP = verpacktes Anlageprodukt für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukt): iM Global Partner Asset Management S.A. (eine luxemburgische Gesellschaft und Teil von iM Global Partner)

Anteilsklasse I EUR HP ISIN: LU2404663259

Website: www.imgp.com. Weiterführende Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 27 36 -1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von iM Global Partner Asset Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

iM Global Partner Asset Management S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

iMGP ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert (Registernummer: 1923).

Dokument gültig zum: 01.05.2024

Achtung: Sie sind im Begriff, einen Fonds zu erwerben, der nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein Teilfonds von iMGP, einer Aktiengesellschaft (société anonyme), die als „société d'investissement à capital variable“ gemäß dem Luxemburger Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen gegründet wurde und als OGAW zugelassen ist. Das Produkt, das Ihnen angeboten wird, ist eine Anteilsklasse des Fonds.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er wurde auf unbegrenzte Zeit eingerichtet und der PRIIP-Hersteller ist nicht berechtigt, ihn einseitig zu beenden. Der Fonds und die Anteilsklasse können in den im Prospekt und der Satzung der Gesellschaft genannten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.

Ziele

Der Fonds zielt darauf ab, langfristiges Kapitalwachstum zu bieten, indem er in ein breites Spektrum von Anlageklassen weltweit investiert und durch Anlagen in OGAW wie ETFs anderen OGA ein ausgewogenes und flexibles Engagement an den Märkten für Aktien und festverzinsliche Wertpapiere ermöglicht.

Es wird ein zusammengesetzter Index aus 50% Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index, 45% Bloomberg US Aggregate Bond Index und 5% Bloomberg 1-3 month US T-Bill Index in der entsprechenden Währung der jeweiligen Anteilsklasse des Fonds verwendet, wobei dieser ausschließlich zu Vergleichszwecken, einschließlich zum Vergleich der Wertentwicklung, herangezogen wird. Der Fonds wird aktiv gesteuert und das Ermessen des Unterverwalters unterliegt keinen Beschränkungen durch den Index. Daher kann der Unterverwalter zwar die Zusammensetzung des Index berücksichtigen, allerdings ist es möglich, dass der Fonds kaum Ähnlichkeiten mit dem Index aufweist. Der Fonds wird weltweit, hauptsächlich über ETFs und andere OGA, in Aktien, festverzinsliche Instrumente (wie Anleihen, Schuldverschreibungen und Wandelanleihen, darunter Hochzinsanleihen, nachrangige Anleihen und inflationsgebundene Anleihen) und Geldmarktinstrumente investieren. Anlagen in Aktien können sich direkt und/oder indirekt auf ein Minimum von 25% und ein Maximum von 75% belaufen. Anlagen in festverzinslichen Instrumenten können sich direkt und/oder indirekt auf ein Minimum von 20% und ein Maximum von 70% belaufen. Anlagen in Geldmarktinstrumenten und Termineinlagen können sich direkt und/oder indirekt auf bis zu 30% des Nettovermögens des Fonds belaufen.

Der Fonds kann sich in Rohstoffen, einschließlich Gold und Edelmetallen, engagieren. Dieses Engagement darf nur durch zulässige Instrumente erreicht werden und ist auf maximal 30% des Nettovermögens des Fonds begrenzt.

Der Unterverwalter wendet ein fundamentales Top-down-Research an, um zu ermitteln, welche der unterschiedlichen globalen Marktsegmente hervorgehoben und zu anderen Zeiten reduziert werden sollen. Bei der Beurteilung der finanziellen Risiken eines Anlagevehikels können die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance - ESG) berücksichtigt werden.

Um das Engagement auf die verschiedenen Kategorien von Anlageklassen zu verteilen und ein globales Portfolio mit einem ausgewogenen Risikoprofil aufzubauen, nutzt der Unteranlageverwalter insbesondere makroökonomische Konjunkturanalysen sowie Analysen zu Kapitalverknappung und Risiken.

Die fundamentale Top-down-Analyse wird im Laufe der Zeit weiterentwickelt. Dabei können insbesondere die globalen Renditekurven, Marktbewertungen, Gewinnzyklusanalysen, Gewinnerwartungen, Kreditspreads, die Anlegerstimmung und andere Faktoren berücksichtigt werden. Der Fonds wird aktiv verwaltet und laufend überwacht, um sicherzustellen, dass die Risikoparameter und Marktengagements, die mit den Anlageeinschätzungen übereinstimmen, beibehalten werden. Der Fondsverwalter kann Absicherungstechniken nutzen, um die Positionen des Fonds in Währungen, die nicht der Basiswährung entsprechen, teilweise oder vollständig zu mindern.

Die Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern im Fonds zur Thesaurierung aufbewahrt.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 bis 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Die Anteilsklasse ist nicht in der Basiswährung des Fonds, sondern in einer anderen Währung denominiert. Das Wechselkursrisiko dieser Klasse ist gegen die Basiswährung des Fonds abgesichert. Eine vollständige Absicherung kann jedoch nicht garantiert werden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich insbesondere an Anleger, die durch eine flexible Vermögensallokation einen Kapitalzuwachs erzielen möchten und dabei ein Risikoniveau anstreben, das unter dem des Aktienmarktes allein liegt, eine hohe Risiko- und Volatilitätstoleranz haben, bereit sind, negative Kapitalschwankungen in Kauf zu nehmen, in der Lage sind, die Vorteile und Risiken einer solchen Anlage zu beurteilen, den Verlust ihrer gesamten Anlage verkraften können und einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

Diese Anteilsklasse kann nur von institutionellen Anlegern gezeichnet werden. Anlegern wird empfohlen, nur einen Teil ihres Vermögens in einen solchen Fonds zu investieren.

Praktische Informationen

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Dieser Fonds ist ein Teilfonds eines Umbrellafonds (die Gesellschaft). Dieses Dokument beschreibt den Fonds und die oben angegebene Anteilsklasse, während der Fondsprospekt und die regelmäßigen Berichte für die Gesellschaft erstellt werden. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Die Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Deckung von Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden.

Umschichtungen: Vorbehaltlich bestimmter Konditionen können Sie den Umtausch von Anteilen an diesem Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds der Gesellschaft oder aus dieser Anteilsklasse in eine andere Anteilsklasse des Fonds beantragen. Dabei können Gebühren anfallen. Weitere Informationen dazu entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt und/oder wenden Sie sich an die Verwaltungsgesellschaft oder Ihre Vertriebsstelle.

Weitere Informationen über den Fonds, der Prospekt, der letzte Jahresbericht, der darauffolgende Halbjahresbericht sowie sonstige praktische Informationen, u. a. wo die aktuellen Preise von Anteilen und Informationen über andere in Ihrem Land vermarktete Anteilsklassen zu finden sind, sind bei der Verwaltungsgesellschaft iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / client_services@imgp.com oder beim lokalen Vertreter bzw. bei der Vertriebsstelle erhältlich. Der Prospekt und die regelmässigen Berichte

Risikoindikator



Höheres Risiko



Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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

Anlage 10.000 EUR

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (d. h. nach der empfohlenen Haltedauer) aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stress szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.130 EUR	6.240 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,7%	-9,0%
Pessimistische s Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.450 EUR	9.360 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,5 %	-1,3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.180 EUR	11.730 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,8%	3,2%
Optimistische s Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.250 EUR	13.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	22.5%	6.6%

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2016 und 02/2021.

Die Position der Verwaltungsgesellschaft sollte keine Auswirkungen auf die Zahlung für die Rücknahme von Anteilen des Fonds haben. Die Verwahrstelle des Fonds ist für die Verwahrung seiner Vermögenswerte verantwortlich und ist gesetzlich verpflichtet, die Vermögenswerte des Fonds von ihren eigenen Vermögenswerten zu trennen. Es besteht ein potenzielles Ausfallrisiko, wenn die bei der Verwahrstelle (oder bei einem Dritten, an den die Verwahrung delegiert wurde) gehaltenen Vermögenswerte verloren gehen. Die Verwahrstelle haftet generell gegenüber dem Fonds oder seinen Anlegern für einen solchen Verlust, es sei denn, dieser ist auf ein externes Ereignis zurückzuführen, das sich ihrer Kontrolle entzieht. Der Fonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen diesen Fonds 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 im Zeitverlauf 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 den Fonds 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 der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;
- 10.000 EUR pro Jahr werden angelegt

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (d. h. nach der empfohlenen Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	193 EUR	677 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,9%	1,2% pro 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 4,41% vor Kosten und 3,24% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Anlage von 10.000 EUR und jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	
Ausstiegskosten	1,00% Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage bei Fälligkeit. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen, und es ist möglich, dass Sie weniger zahlen.	100 EUR
Umwandlungsgebühren	1,00% Falls zutreffend. Weiterführende Informationen zu den entsprechenden Situationen und Bedingungen finden Sie in den Abschnitten zur Umwandlung im Prospekt.	100 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,77% Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung dieses Fonds entnehmen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	77 EUR
Transaktionskosten	0,15% Die Auswirkungen der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für diesen Fonds entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Keine	0 EUR

Diese Tabellen zeigen, wie sich die verschiedenen Kosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie bei der empfohlenen Haltedauer zurückerhalten könnten, und welche Bedeutung die verschiedenen Kostenkategorien haben.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

In Anbetracht des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds sowie der Instrumente und Finanzmärkte, in die der Fonds zu investieren beabsichtigt, ist der Fonds möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die beabsichtigen, ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer wieder zurückzuziehen.

Alle Anteilinhaber sind, sofern nicht anders angegeben, jederzeit und ohne Einschränkung berechtigt, ihre Anteile vom Fonds zurücknehmen zu lassen.

Rücknahmeanträge müssen schriftlich an die Transfer- und Registerstelle gerichtet werden. Ungeachtet Ihrer Haltedauer kann eine Rücknahmegebühr von maximal 1% anfallen. Nähere Einzelheiten sind dem Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ zu entnehmen.

Der Wert des Fonds kann sowohl steigen als auch fallen und der Betrag, den Sie zurückerhalten, kann geringer sein als der, den Sie angelegt haben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds oder das Verhalten von iM Global Partner Asset Management S.A haben, können Sie uns per Post oder per E-Mail an client_services@imgp.com oder eucompliance@imgp.com kontaktieren. Wir werden Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen baldmöglichst eine Antwort zukommen lassen. Weitere Einzelheiten zu unserer Beschwerdepolitik finden Sie unter www.imgp.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter www.imgp.com. Für eine aussagefähige Angabe der bisherigen Wertentwicklung gegenüber den Anlegern sind nicht genügend Daten vorhanden.

Zahlstelle in der Schweiz: CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse, 35 route de Signy, CH-1260 Nyon. Schweizer Vertreter: CACEIS (Switzerland) SA, 35 route de Signy, CH-1260 Nyon.

Der Prospekt, die wesentliche Informationen für den Anleger, die Satzung sowie der Jahres- und der Halbjahresbericht sind kostenfrei beim Vertreter erhältlich.

Dieses Dokument muss Anlegern kostenlos zur Verfügung gestellt werden, bevor sie investieren. Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen werden durch die Satzung und den Prospekt der Gesellschaft ergänzt.

Dieser Fonds unterliegt der luxemburgischen Steuergesetzgebung, was sich auf Ihren persönlichen Steuerstatus auswirken kann.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind unter www.imgp.com verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Dieses Informationsdokument wird jährlich aktualisiert.