

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Sunshine ESG Fund EUR - I

ISIN: LU0123456789

Der Fonds wird von der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme, verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik des Sunshine ESG Fund EUR („Fonds“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos durch ein nachhaltiges und weltweit diversifiziertes Anlageportfolio einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen / in der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Fonds bildet keinen Wertpapierindex ab.

Im Anlageentscheidungsprozess des Fonds finden ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance – ESG) Berücksichtigung. Daher investiert der Fonds in Aktien von Unternehmen, die gemäß dem MSCI ESG Rating, durch eine Bewertung von „AA“ oder besser den Status „Leader“ erreichen. Des Weiteren finden nur Unternehmen Berücksichtigung, deren künftiger CO₂-Ausstoß mit einem maximalen Temperaturanstieg von 3°C vereinbar sind. Der Fonds wird unter Art. 8 SFDR eingeordnet. Des Weiteren werden die Unternehmen nach dem „Global Industry Classifications Standard“ („GICS“) verschiedenen Wirtschaftssektoren zugeordnet, um ein diversifiziertes Portfolio gewährleisten und konkurrierende Unternehmen vergleichen und gegenüberstellen zu können. Der Fonds strebt danach die Sektoren entsprechend ihrer Marktkapitalisierung in der Weltwirtschaft abzubilden.

Der Fonds legt sein Vermögen vornehmlich in Wertpapiere in Form von Aktien und Anleihen an. Er darf höchstens 10% seines Vermögens in Wertpapiere oder Geldinstrumente ein und desselben Emittenten anlegen. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Der Fonds kann auch von anderen Fonds erworben werden. Der Fonds hält einen Teil liquide Mittel.

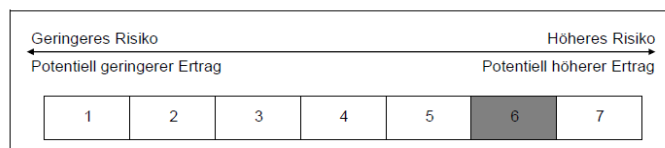
Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Fonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen.

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

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds werden nicht an den Anleger ausbezahlt, sondern erneut investiert.

Risiko- und Ertragsprofil



Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil des Fonds herangezogen werden. Die Einstufung des Fonds kann Veränderungen unterliegen und sich im Laufe der Zeit verändern. Auch die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Der Fonds ist in Kategorie 6 eingestuft, weil sein Wert stark schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko, hoch sein kann.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung des Fonds nicht unmittelbar, können aber dennoch für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken:

Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Anleihen anlegen. Die Aussteller der Anleihen könnten zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.

Liquiditätsrisiken:

Der Fonds legt in Aktien an, bei denen es trotz Börsenhandels in bestimmten Marktlagen schwierig sein kann, kurzfristig einen Käufer für diese Aktien zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.

Währungsrisiko:

Der Fonds ist Währungsrisiken ausgesetzt, da Wertpapiere in Fremdwährung gehandelt werden.

Kontrahentenrisiken:

Der Fonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur teilweise begleichen.

Operationelle Risiken und Verwahrungsrisiken:

Der Fonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden oder durch externe Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden. Des Weiteren unterliegt er Risiken aufgrund menschlicher Fehler oder Missverständnissen, die bei der Kapitalanlagegesellschaft oder externen Dritten auftreten können. Die Verwahrung von Vermögensgegenständen insbesondere im Ausland impliziert ein Verlustrisiko, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers resultieren kann.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabenaufschlag 0,00%

Rücknahmeabschlag 0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstsatz, der vor Ihrem Anlagebetrag bei Kauf bzw. Verkauf abgezogen wird und somit Ihre Rendite mindert. Den tatsächlichen für Sie geltenden Betrag können Sie jederzeit beim Vertrieber des Fonds erfragen.

Kosten, die vom Fonds im letzten Geschäftsjahr abgezogen wurden

Laufende Kosten 1,15%

Bei den hier ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten war nicht möglich, da noch kein vollständig abgelaufenes Geschäftsjahr für den Fonds vorliegt. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospekts entnehmen. Der Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

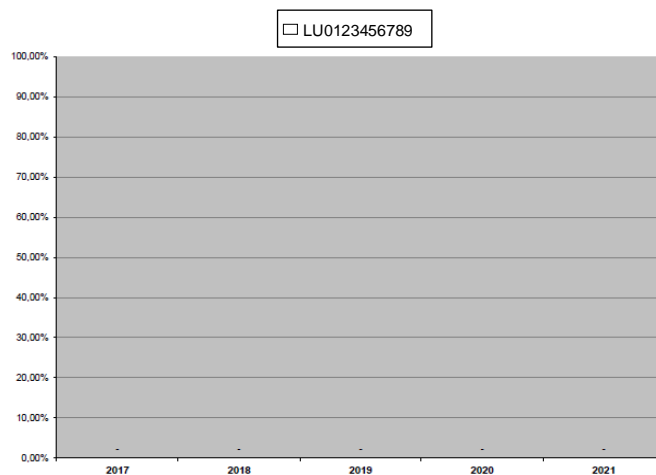
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:

Es fallen keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Kosten an.

Die vom Anleger getragenen Kosten dienen der Funktionsweise des Fonds und werden für dessen Verwaltung, Vermarktung und Vertrieb genutzt. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Eine etwaige erfolgsabhängige Vergütung sowie die anfallenden Transaktionskosten, mit Ausnahme der Transaktionskosten der Verwahrstelle, sind in der Kennzahl „Laufende Kosten“ nicht berücksichtigt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Der Fonds wurde im Jahr 2022 aufgelegt.

Aufgrund der Neuauflage des Fonds können Ihnen an dieser Stelle noch keine nützlichen Daten über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung gestellt werden.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, mit Sitz in Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Weitere Informationen zu dem Fonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Satzung sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte können jeweils in deutscher Sprache zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Investmentgesellschaft, Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden.

Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden. Des Weiteren können die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen gibt, auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos als Papierversion erfragt werden. Die Homepage der Verwaltungsgesellschaft lautet www.ipconcept.com.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedland des Fonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

Die IPConcept (Luxemburg) S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxembourg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die IPConcept (Luxemburg) S.A. ist in Luxembourg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 23.06.2022.