

Candriam Emerging Markets ESG Bonds

ein Teilfonds von ABN AMRO Funds

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

D EUR Distribution (LU2041742961)

Der Candriam Emerging Markets ESG Bonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Produkt wird von ABN AMRO Investment Solutions verwaltet, einer Anlageverwaltungsgesellschaft von ABN Amro Group, die in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Weitere Informationen finden Sie unter www.abnamroinvestmentsolutions.com oder rufen Sie unter +33156219612 an.

Stand: 2. Januar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds.

Laufzeit

Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer errichtet, wobei der Verwaltungsrat die Möglichkeit hat, die Auflösung des Fonds nach eigenem Ermessen zu beschließen.

Ziele

Candriam Emerging Markets ESG Bonds gehört zur Kategorie der Single-Manager-Fonds.

Der Fonds strebt einen mittelfristigen Wertzuwachs seines Vermögens an. Hierzu investiert er vorwiegend in Schuldtitel (ohne Bonitätsbeschränkungen) von Emittenten, die in Schwellenländern ansässig sind bzw. ihren eingetragenen Sitz haben oder dort einen Großteil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten ausüben. Der Fonds kann auch Derivate für diese Art von Vermögenswerten zu Anlage- und Absicherungszwecken einsetzen.

Die Auswahl der Anlagen hängt von einer Kombination von nichtfinanziellen (Umwelt, Soziales und Governance) und finanziellen Kriterien ab.

Der Teilfonds fördert ökologische und soziale Merkmale und gilt als Anlageprodukt im Sinne von Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Das Portfolio wird sich aus Emittenten zusammensetzen, die entweder führend in ESG-Best-Practices sind oder aufgrund ihrer diesbezüglichen Fortschritte als attraktiv erachtet werden.

Das ESG-Universum besteht aus am besten positionierten Unternehmen, basierend auf den Bewertungen zur Geschäftstätigkeit und der Stakeholder-Analyse, die außerdem die auf Normen basierende Analyse und die Überprüfungen im Hinblick auf Rüstungsbeteiligungen und kontroverse Aktivitäten bestanden haben.

Um die ESG-Prozesse der Emittenten zu bewerten, hat der Manager einen internen ESG-Analyseprozess nach Emittententyp entwickelt: Unternehmen (privatwirtschaftliche Emittenten), Länder (staatliche Emittenten), supranationale Organisationen und nach Emittenten von Schuldtiteln angepasst.

Unternehmensemittenten werden mittels einer Analyse der Geschäftsaktivitäten (d. h. wie Unternehmen mit ihren Aktivitäten die wichtigsten Herausforderungen in Bezug auf Nachhaltigkeit usw. angehen) und der Stakeholder (d. h. wie Unternehmen mit wesentlichen Stakeholder-Problemen in Bezug auf Mitarbeiter, Umwelt usw. umgehen) bewertet.

Darüber hinaus zielt der Fonds darauf ab, Unternehmen auszuschließen, die (i) einen der Grundsätze des Global Compact der Vereinten Nationen erheblich und wiederholt verletzt haben; (ii) in erheblichem Maße kontroversen Aktivitäten ausgesetzt sind (Tabak, Heizkohle, Alkohol, Waffen und unkonventionelle Öl- und Gasförderung usw.); (iii) an der Herstellung oder Verwendung von biologischen Waffen,

Phosphorbomben, Munition mit abgereichertem Uran und Atomwaffen beteiligt sind; und / oder (iv) in Ländern Engagements aufweisen, die als stark unterdrückendes Regime gelten.

Staatliche Emittenten (Länder) werden danach analysiert und bewertet, wie sie neben dem Wirtschaftskapital ihr Humankapital, ihr natürliches und ihr soziales Kapital einsetzen und ob sie als stark unterdrückendes Regime gelten und / oder aus Sicht der Terrorismusfinanzierung und / oder Geldwäsche gefährdet sind.

Darüber hinaus werden Länder ausgeschlossen, deren Regime als stark unterdrückend gilt und / oder die aus Sicht der Terrorismusfinanzierung und / oder Geldwäsche gefährdet sind.

Im Rahmen der nachhaltigen Anlagepolitik der Verwaltungsgesellschaft erfüllt der Teilfonds die Ausschlussregeln für Anlageprodukte im Sinne von Artikel 8.

Die nichtfinanzielle Analyse erstreckt sich auf alle direkten Portfoliobestände in Unternehmensanleihen und Staatsanleihen. Aufgrund der nichtfinanziellen Analyse und der Ausschlussanalyse sind mindestens 20% auf Länderebene ausgeschlossen.

Methodische Beschränkungen können beurteilt werden in Bezug auf: die Art der ESG-Informationen (Quantifizierung qualitativer Daten), die ESG-Abdeckung (einige Daten sind für bestimmte Emittenten nicht verfügbar) und die Homogenität der ESG-Daten (methodische Unterschiede).

Die Mindestallokation in solchen Wertpapieren beträgt auf konsolidierter Basis (direkte und indirekte Anlagen) 60% des Nettovermögens des Fonds.

Zusätzlich kann der Fonds bis zu maximal 40% seines Gesamtvermögens in andere Anleihen oder Wertpapiere investieren.

Der Fonds kann durch Umwandlung von Wandelanleihen in Aktien einem Aktienengagement ausgesetzt sein.

Der Fonds darf nicht in Vermögenswerte investieren, die Gegenstand eines Zahlungsausfalls sind. Bis zu 10% seines Nettovermögens können jedoch in notleidende Vermögenswerte investiert werden.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und zur Einschätzung der Performance sowie des Risikos mit dem 50% JPM EMBI Global Diversified EUR hedged Index + 50% JPM CEMBI Broad Diversified EUR hedged Index verglichen. Der Vergleich mit diesem Index entspricht jedoch weder einem Ziel noch einer Beschränkung der Verwaltung beziehungsweise der Zusammensetzung des Portfolios. Der Fonds begrenzt sein Anlageuniversum nicht auf die Komponenten des Index. Der Index bewertet oder enthält seine Bestandteile nicht auf der Grundlage von Umwelt- und / oder Sozialkriterien und entspricht daher nicht den vom Teilfonds geförderten ESG-Merkmalen.

Aus diesem Grund können die Erträge deutlich von der Performance dieses Index abweichen.

Die Basiswährung des Fonds ist EUR.

Bei diesem Fonds handelt es sich um die ausschüttende aktienklasse. Dividenden werden jährlich ausgezahlt.

Anleger können ihre Anteile an jedem Bankwerktag in Luxemburg verkaufen.

Kleinanleger-Zielgruppe

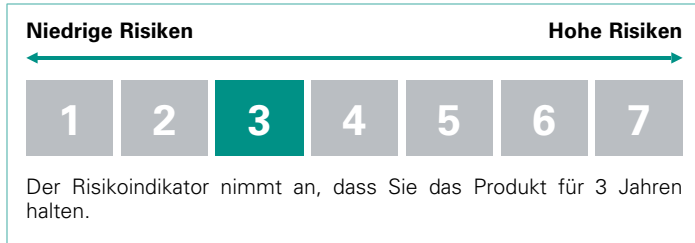
Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 3 Jahre investiert zu bleiben, und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittelniedriges für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

Praktische Informationen

Depotbank State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.
Weitere Informationen Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt und den letzten Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, den örtlichen Vertretern oder online unter www.abnamroinvestmentsolutions.com erhältlich.

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

Risiken



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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich wirken sich auf die Fähigkeit von ABN AMRO Investment Solutions aus, Sie auszuzahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung. Was Sie am Ende herausbekommen, hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im oben abgebildeten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds, der kostenlos unter www.abnamroinvestmentsolutions.com erhältlich ist.

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

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. Unberücksichtigt ist dabei 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2020.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2014 und Dezember 2017.

Empfohlene Haltedauer		3 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	5.180 EUR -48,2%	7.410 EUR -9,5%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.540 EUR -24,6%	7.410 EUR -9,5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.530 EUR -4,7%	9.990 EUR 0,0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.620 EUR 6,2%	10.930 EUR 3,0%

Was geschieht, wenn ABN AMRO Funds Candriam Emerging Markets ESG Bonds nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir unseren Verbindlichkeiten Ihnen gegenüber nicht nachkommen können, sind Sie nicht durch das nationale Einlagensicherungssystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte durch eine separate Gesellschaft, eine Verwahrstelle, verwahrt. Sollten wir in Verzug geraten, würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Investition verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt 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 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 das Produkt 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 das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	731 EUR	994 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,3%	3,4% 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 3,4% vor Kosten und -0,0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	1,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	100 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,69% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	69 EUR
Transaktionskosten	0,62% 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.	62 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahren

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 3 Jahren investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Rückgaben sind an jedem Geschäftstag in Luxemburg möglich. In der Regel dauert es zwei Geschäftstage, bis Sie die Zahlung erhalten. Der Tageskurs, der den aktuellen Wert des Fonds widerspiegelt, wird jeden Tag um 12.00 Uhr festgelegt und auf unserer Website www.abnamroinvestmentsolutions.com veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France oder per E-Mail an aais.contact@fr.abnamro.com senden.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie über dieses Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird Ihnen dort mitgeteilt, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die Berechnungen von Kosten, Performance und Risiko, die in diesen wesentlichen Informationen enthalten sind, folgen der in EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung der Anteilspreise des Unternehmens in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse gibt. Daher kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht allein auf Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 3 Jahre auf unserer Website unter www.abnamroinvestmentsolutions.com herunterladen.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt und den letzten Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, den örtlichen Vertretern oder online unter www.abnamroinvestmentsolutions.com erhältlich.