

# Walter Scott European ESG Equities

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

### A EUR Capitalisation (LU2281296587)

Der Walter Scott European ESG Equities 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](http://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

Walter Scott European ESG Equities gehört zur Kategorie der Single-Manager-Fonds.

Für den Fonds strebt man einen langfristigen Wertzuwachs seiner Vermögenswerte an. Dazu investiert man überwiegend in übertragbare Beteiligungspapiere wie Aktien, andere Beteiligungspapiere wie Genossenschaftsanteile und Partizipationsscheine oder Optionsscheine auf übertragbare Beteiligungspapiere von Unternehmen, die in Europa ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftstätigkeit ausüben.

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

Darüber hinaus beträgt die Mindestanlage des Teilfonds an Beteiligungspapieren 75% des Nettovermögens des Teilfonds.

Der Teilfonds kann bis zu 20% in Bankguthaben auf Sicht halten, einschließlich Barmittel, die auf Girokonten bei einer jederzeit erreichbaren Bank gehalten werden.

Der Fonds kann maximal 10% seines Nettovermögens in Fonds investieren, die nach einer Reihe von qualitativen und quantitativen Kriterien ausgewählt wurden.

Der Teilfonds kann bis zu 20% in Bankguthaben auf Sicht halten, einschließlich Barmittel, die auf Girokonten bei einer jederzeit erreichbaren Bank gehalten werden.

**Nachhaltige Anlagepolitik** Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale und erfüllt die Voraussetzungen als Anlageprodukt gemäß Artikel 8 (1) der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, wie in Buch I aufgeführt.

In diesem Zusammenhang wird das zulässige Universum unter anderem durch folgende Kriterien bestimmt:

- **Ausschlussfilter:** • Zweck dieser Filter ist der Ausschluss von Unternehmen und Aktivitäten vom Ausgangsuniversum, die negative Auswirkungen auf die Gesellschaft und Umwelt oder im Hinblick auf die Menschenrechte haben könnten (auf Aktivitäten und Normen basierende Ausschlüsse). Auf dieser Grundlage werden bestimmte umstrittene Sektoren ausgeschlossen, wie u. a.: Waffen, Tabakproduzenten und -verkäufer, GVO, Alkoholproduktion, Glücksspiel,

Erwachsenenunterhaltung, Bohren in der Arktis, Schiefergas, Ölsand, Kohlebergbau usw. Der externe Anlageverwalter sollte daher die Ausschlussregeln der Richtlinie für nachhaltige Anlagen der Verwaltungsgesellschaft (gemäß Buch I des Verkaufsprospekts) erfüllen und kann zusätzliche Ausschlüsse von seiner eigenen Kernstrategie für nachhaltige Anlagen anwenden.

- Anhand eines ESG-Rahmenwerks, das proprietäre ESG-Metriken wie fundamentale ESG-Ratings und Anlage-ESG-Scores nutzt werden die Emittenten identifiziert.

Der ESG-Auswahlprozess (Ausschlüsse und ESG-Screenings) führt dazu, dass mindestens 20% des ursprünglichen Anlageuniversums aus den Anlagen entfernt werden, da diese Anlagen kein ESG-Rating von MSCI haben (Ausschlüsse, Stufe von ESG-Ratings). Für alle Unternehmen, die nicht von MSCI bewertet wurden, die aber ansonsten die Kriterien erfüllen, wird der externe Anlageverwalter sein eigenes internes ESG-Research berücksichtigen, um festzustellen, ob die Beteiligung für die Aufnahme geeignet ist. Auch wenn hierzu keine Quantifizierung vorliegt, werden eine Reihe anderer Unternehmen aufgrund ihrer wirtschaftlichen Tätigkeit und auf Normen basierenden Ausschlussbeschränkungen ebenfalls ausgeschlossen.

Die nicht-finanzielle Analyse deckt mindestens 90% des Portfolios ab. Derivative werden nicht von der ESG-Analyse abgedeckt.

**Bezug zum Referenzportfolio** Der Fonds wird aktiv verwaltet und zur Einschätzung der Performance sowie des Risikos mit dem MSCI Europe TR Net 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 Fonds geförderten ESG-Merkmalen.

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

Die Basiswährung des Fonds ist EUR.

Die Erträge werden systematisch wiederangelegt.

Anleger können ihre Anteile an jedem Bankwerktag in Luxemburg verkaufen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben, und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittlerer bis für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

### Praktische Informationen

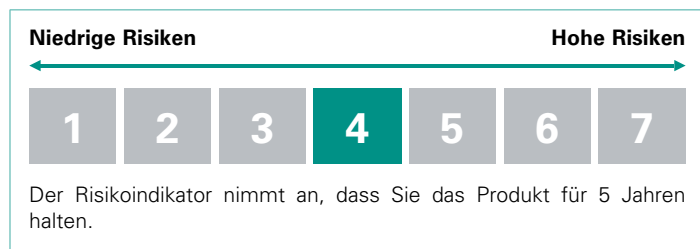
**Depotbank** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**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](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) erhältlich.

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

### Risiken



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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse mittlere Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 4 entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittleres eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es möglich 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](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) erhältlich ist.

### 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 Dezember 2021 und Oktober 2023.

**Mittleres Szenario:** diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2014 und Februar 2019.

**Optimistisches Szenario:** diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stress</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	4.600 EUR -54,0%	3.460 EUR -19,1%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.380 EUR -26,2%	7.580 EUR -5,4%
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.880 EUR -1,2%	11.820 EUR 3,4%
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.720 EUR 37,2%	15.120 EUR 8,6%

## Was geschieht, wenn ABN AMRO Funds Walter Scott European ESG Equities 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 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Gesamtkosten</b>	<b>779 EUR</b>	<b>1.497 EUR</b>
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>	<b>7,8%</b>	<b>3,2% Jedes Jahr</b>

(\*) 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 6,6% vor Kosten und 3,4% nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	<b>5,00%</b> des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	<b>Bis zu 500 EUR</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	<b>1,00%</b> Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	<b>100 EUR</b>
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	<b>1,69%</b> des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	<b>169 EUR</b>
<b>Transaktionskosten</b>	<b>0,10%</b> 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.	<b>10 EUR</b>
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	<b>0 EUR</b>

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

#### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 5 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](http://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 [aaais.contact@fr.abnamro.com](mailto:aaais.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](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

**Wertentwicklung in der Vergangenheit** Sie können die Wertentwicklung der letzten 2 Jahre auf unserer Website unter [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://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](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) erhältlich.