

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.

Insight Broad Opportunities Fund

PRODUKT

Produkt:	Insight Broad Opportunities Fund: B1 Euro, A sub-fund of Absolute Insight Funds plc
Name des Herstellers:	Insight Investment Management (Europe) Limited
ISIN des Produkts:	IE00B74XF970
Internetseite:	https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/
Kontakt:	+44 203 450 0874
Zuständige Behörde:	Insight Broad Opportunities Fund (der „Fonds“) ist zugelassen in Irland und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Insight Investment Management (Europe) Limited (der „Manager“) ist zugelassen in Irland und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.
Sitzland:	Irland

Produktionsdatum: 31 Dezember 2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Bei dem Produkt handelt es sich um eine Form der gemeinsamen Kapitalanlage - konkret um eine Anteilsklasse eines Teilfonds einer offenen Investmentgesellschaft mit Umbrella-Struktur und mit variablem Kapital sowie getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, die von der Central Bank of Ireland als OGAW gemäß den Vorschriften zugelassen wurden. Für Ihre Anlage erhalten Sie Anteile an dem Fonds.

Laufzeit:

Dieses Produkt hat weder eine feste Laufzeit noch ein festes Fälligkeitsdatum. Der Manager ist nicht zur einseitigen Kündigung berechtigt. Die Verwaltungsratsmitglieder von Absolute Insight Funds plc können den Fonds im Einklang mit den Bedingungen des Prospekts kündigen.

Ziele:

- Der Fonds ist bestrebt, langfristig (über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren) eine positive Rendite zu erzielen, die sowohl ein Wachstum des Ertrags als auch des Kapitals beinhaltet. Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem SONIA (90 Day Compounded) verglichen. Zusätzlich ist der Fonds bestrebt, über einen Zeitraum von fünf Jahren auf annualisierter Basis eine Rendite bis zur Höhe des SONIA (90 Day Compounded) +4,5% vor Abzug von Gebühren zu erzielen. Für den Wertentwicklungsbericht wird die Anteilsklasse dem äquivalenten Satz in der maßgeblichen Währung, dem 3-Monats-Euribid, gegenübergestellt.
- Der Fonds will sein Ziel durch eine Exponierung gegenüber einem breiten Spektrum unterschiedlicher Vermögenswerte erreichen, dazu zählen Aktien, Anleihen und Sachwerte, wie Immobilien, Infrastruktur und Rohstoffe. Soweit zulässig kann der Fonds diese Exponierung entweder direkt oder über andere Organismen für gemeinsame Anlagen oder durch den Einsatz geeigneter Derivate erlangen. Zugrunde liegende Fonds, einschließlich ETFs, werden auf Grundlage von Bewertungen, unter anderem der Liquidität, der Handelskosten und der Repräsentation der zugrunde liegenden Index-Exponierung, ausgewählt.
- Sie sollten beachten, dass:
- der Fonds weltweit investiert.
- die Anleiheinvestitionen des Fonds primär hochverzinsliche und Anleihen mit Investment-Grade-Status umfassen, die von Staaten und Unternehmen emittiert wurden. Hochverzinsliche Anleihen sind im Allgemeinen risikoreicher als Investment Grade-Anleihen, erzielen dafür aber höhere Erträge.
- Der Fonds investiert auch in Barmittel und geldnahe Anlagen (einschließlich Geldmarktinstrumente); Anlagen dieser Art können mitunter erheblich sein.
- Der Fonds wird aktiv gemanagt, d.h. der Investmentmanager hat einen sehr großen Ermessensspielraum, wenn es um die Anlagen für den Fonds geht.
- Der Investmentmanager streut die Anlagen gemäß der vorstehenden Beschreibung generell über ein breites Spektrum an Anlageklassen. Er ist bestrebt, Renditen zu erwirtschaften und das Verlustrisiko durch eine aktive Anpassung der Gewichtung der Anlageklassen zu verringern, da sich seine Einschätzung hinsichtlich der relativen Risiko-Ertrags-Chancen der jeweiligen Anlageklassen im Laufe der Zeit ändert. Er ist auch bestrebt, relativen Einschätzungen Ausdruck zu verleihen (indem er bspw. einem bestimmten Marktindex den Vorzug gegenüber einem anderen gibt) und Positionen in der Volatilität (Veränderungsrate) von Indizes einzugehen. Diese Einschätzungen sind in der Regel sowohl von makroökonomischen Faktoren als auch von kurzfristigeren taktischen Prognosen geprägt. Der Investmentmanager nutzt in der Regel ein breites Spektrum an Derivaten, für gewöhnlich wenn er der Ansicht ist, dass diese eine effektivere Form der Anlage in oder Anpassung der Exponierung gegenüber einer bestimmten Anlageklasse darstellen. Der Erfolg dieser Strategien hängt von der Treffsicherheit der Einschätzungen des Investmentmanagers ab. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.
- Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Bei den Anteilen der Klasse B1 Euro handelt es sich um thesaurierende Anteile. Das bedeutet, dass die Erträge aus den Fondsanlagen erneut investiert werden.
- Absolute Insight Funds plc ist eine Umbrella-Investmentgesellschaft. Die Vermögenswerte des Fonds sind von denen anderer Teilfonds von Absolute Insight Funds plc abgesondert. Weitere Informationen über die Dachgesellschaft und den Fonds finden Sie im Abschnitt „Wichtige Informationen“ im Prospekt.
- Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte für Absolute Insight Funds plc sind kostenlos abrufbar unter: www.insightinvestment.com. Exemplare des Prospekts stehen auf Englisch und in bestimmten anderen Sprachen zur Verfügung. Exemplare der regelmäßigen Berichte stehen lediglich auf Englisch zur Verfügung.
- Weitere praktische Informationen finden Sie im Prospekt. Der Anteilspreis ist abrufbar unter: www.insightinvestment.com.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Eine Anlage in den Fonds eignet sich für Anleger, die ein Kapitalwachstum wünschen, gewillt sind, Kapital für mindestens fünf Jahre anzulegen, und eine zeitweilig mittlere bis hohe Volatilität verkraften können.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück, als Sie investiert haben.

Risikoindikator

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt unterliegt folgenden Risiken, die im vorstehenden Indikator nicht erfasst sind. Sollte das Produkt auf eine andere Währung als die amtliche Währung des Mitgliedstaats, in dem es in Verkehr gebracht wird, lauten, kann sich die Rendite, wenn sie in der amtlichen Währung des Mitgliedstaats, in dem das Produkt in Verkehr gebracht wird, angegeben wird, aufgrund von Währungsschwankungen ändern. Das Produkt kann zu Anlagezwecken Derivate einsetzen. Auch wenn es dadurch zu keinen größeren, häufigeren Veränderungen des Fondspreises oder einer Erhöhung des Risikoprofils kommen sollte, unterliegen Derivate von Natur aus Schwankungen und der Fonds kann daher zusätzlichen Risiken und Kosten ausgesetzt sein. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Ihre Haftung ist jedoch auf den angelegten Betrag begrenzt, und Sie haften nicht für künftige zusätzliche finanzielle Verpflichtungen, die über den von Ihnen investierten Betrag hinausgehen. Nähere Informationen über andere Risiken, auf die in diesem Dokument nicht hingewiesen wird, sind im Prospekt zu finden.

Performance-Szenarien

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/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre Anlage 10 000 EUR			
Szenarien für den Erlebensfall Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6 470 EUR	6 270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,33 %	- 8,91 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 910 EUR	8 730 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,94 %	- 2,68 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 070 EUR	10 760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,72 %	1,47 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 360 EUR	11 910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,61 %	3,56 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 10.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2017 und 05.2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2017 und 12.2021.

WAS GESCHIEHT, WENN INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Verwalters bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die sich bei der Verwahrstelle in Verwahrung befinden, davon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer im Namen der Verwahrstelle handelnden Person kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden, und es besteht keinerlei Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diese Verluste ganz oder teilweise ausgleichen kann. Dieses Risiko wird dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gemäß den Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.

- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen
Kosten insgesamt	75 EUR	410 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,75 %	0,76 %

* 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 2,23 % vor Kosten und 1,47 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	n.z.
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	n.z.
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,71% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	71 EUR
Portfolio-Transaktionskosten	0,04% 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	0,00% der positiven Differenz zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds/der Anteilsklasse und dem Referenzwert (wie in der Anlagepolitik des Teilfonds angegeben) im Kalenderjahr. Die Erfolgsgebühr wird täglich berechnet/fällt täglich an und wird jährlich gezahlt. Eine Erfolgsgebühr kann auch gezahlt werden, wenn der Teilfonds eine negative absolute Wertentwicklung verzeichnet, sich aber besser als der Referenzwert entwickelt.	0 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltdauer: 5 Jahre

Die oben angegebene Haltedauer wurde angesichts des Risiko- und Ertragsprofils des Fonds und aus dem Grund empfohlen, dass es sich bei dem Produkt um einen Fonds mit täglicher Liquidität handelt. Ihre ideale Haltedauer kann von dieser empfohlenen Haltedauer abweichen. Wir empfehlen Ihnen, dies mit Ihrem Berater zu besprechen. Sollte die Haltedauer kürzer als die empfohlene Haltedauer sein, kann sich dies negativ auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Kosten sind in der vorstehenden Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ angegeben. Informationen, wie Sie Anteile an dem Fonds erwerben und veräußern können, finden Sie im Fondsanhang.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über dieses Produkt oder das Verhalten des Managers sollten direkt an folgende Adresse gesandt werden:

Internetseite: www.insightinvestment.com
E-Mail: InsightTATeam@statestreet.com
Telefon: +44 203 450 0874

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Für den Fonds gelten die Steuervorschriften von Irland. Dies kann Auswirkungen auf Ihre Anlage haben. Bitte ziehen Sie für weitere Einzelheiten Ihren Finanzberater hinzu.
- Absolute Insight Funds plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekt-Anhangs für den Fonds vereinbar ist.
- Vorbehaltlich der Bedingungen des Prospekts können Sie von einer Anteilsklasse in eine andere wechseln, entweder innerhalb des Fonds oder in einen anderen Teilfonds der Dachgesellschaft, vorausgesetzt Sie erfüllen alle im einschlägigen Prospekt-Anhang aufgeführten Kriterien für diese Anteilsklasse. Für den Wechsel fallen keine Kosten an, doch abhängig von der Ziel-Anteilsklasse können Ausgabeaufschläge, wie oben im Abschnitt über Kosten beschrieben, anfallen.
- Neben diesem Dokument sollten Sie den Prospekt auf unserer Website sorgfältig lesen. Im Prospekt definierte Wörter und Ausdrücke haben, soweit der Kontext nichts anderes erfordert, in diesem Basisinformationsblatt dieselbe Bedeutung.
- Das Dokument mit der Darstellung der früheren Wertentwicklung und den vorherigen Szenarien des Produkts ist abrufbar unter: <https://www.insightinvestment.com/uk/funds-and-prices/fund-literature-library/>
- Bitte beachten Sie, dass die frühere Wertentwicklung nicht auf die zukünftige Wertentwicklung schließen lässt. Sie kann Ihnen keine Garantie für künftige Erträge gewähren.

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz: Bis zum 31. Dezember 2023 ist der Vertreter in der Schweiz CARNEGIE FUND SERVICES Ltd, Rue du Général-Dufour 11, 1204 Genf. Ab dem 1. Januar 2024 ist der Vertreter in der Schweiz REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genf. Der Prospekt, das Basisinformationsblatt, das Fondsreglement oder die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter erhältlich. Die aktuellsten Anteilspreise sind abrufbar unter: www.fundinfo.com.

Die Zahlstelle in der Schweiz ist BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Genf.