

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

GS&P Fonds - Schwellenländer R (Währung: EUR)

ISIN: LU0077884368

eine Anteilklasse des GS&P Fonds - Schwellenländer, der ein Teilfonds des GS&P Fonds ist.

Verwaltungsgesellschaft: GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A.

Website: www.gsp-kag.com

Rufen Sie +352 2663851 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht der GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 22.03.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des Teilfonds GS&P Fonds - Schwellenländer, der Teil des GS&P Fonds (des "Umbrella-Fonds") ist, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP) des Umbrella-Typs, der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und somit als OGAW qualifiziert. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Laufzeit

Der Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Teilfonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik des GS&P Fonds – Schwellenländer ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Teilfonds vorwiegend in Aktien aus Entwicklungs- und Schwellenländern. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen / der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet.

Anlagepolitik

Bei dem Teilfonds handelt es sich um einen Aktienfonds. Unter Beachtung der „Steuerrechtliche Anlagebeschränkungen“ werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mehr als 50% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Teilfonds hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds und Festgelder zu investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulässige

Basiswerte, wie z.B. Aktien, Renten, Investmentfondsanteile, Finanzindizes und Devisen. Die Verwaltungsgesellschaft kann sowohl direkte Aktieninvestitionen in den visierten Ländern tätigen, als auch über ADR's (American Depository Receipts) beziehungsweise GDR's (General Depository Receipts). Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate"), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

Dieser Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das keine ökologischen und sozialen Merkmale berücksichtigt bzw. nicht das Ziel einer nachhaltigen Investition im Sinne des Artikel 8 bzw. Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 hat. Der Teilfonds qualifiziert sich gemäß Artikel 6 Abs. 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Ausschüttungspolitik

Dieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus.

Zeichnung und Rücknahme

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.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen.

Verwahrstelle

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, mit Sitz in L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Weitere Informationen

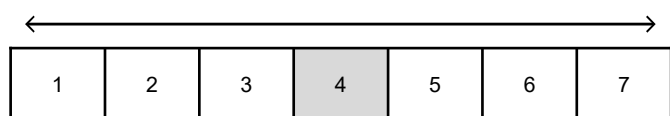
Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko, falls Ihre Referenzwährung von der Währung des Produkts abweicht. Sie können Zahlungen in einer



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko

- Operationelles Risiko.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

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 auch 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 können sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: | | 5 Jahre | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | | 10.000 EUR | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen können | 2.910 EUR | 2.830 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -70,90% | -22,31% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen können | 7.020 EUR | 7.390 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -29,80% | -5,87% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen können | 9.770 EUR | 10.110 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,30% | 0,22% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen können | 12.390 EUR | 12.450 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 23,90% | 4,48% |

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

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022 auf.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Mai 2014 und Mai 2019 auf.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2021 auf.

Was geschieht, wenn GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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, sofern zutreffend. 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.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 539 EUR | 1.644 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5,4% | 3,1% pro Jahr |

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 3,3 % vor Kosten und 0,2 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Die Einstiegskosten betragen 3,00% (Ausgabeaufschlag), was rechnerisch einem Abzug von 2,91% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater. | Bis zu 291 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,42% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 242 EUR |
| Transaktionskosten | 0,06% 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. | 6 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle von Beschwerden können Sie sich schriftlich an die GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. unter der Adresse 7, Op Flohr, L - 6726 Grevenmacher, Luxembourg oder per E-Mail an info@gsp-kag.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.gsp-kag.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem Teilfonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der 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.gsp-kag.com.

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

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Teilfonds. Der Teilfonds ist wiederum Bestandteil eines Umbrella-Fonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des gesamten Fonds, der am Anfang des Dokumentes genannt wird. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten aller Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile des Teilfonds bzw. der Anteilklasse in die eines anderen Teilfonds bzw. Anteilklasse zu tauschen. Details zu etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts für die letzten bis zu 10 Jahre, einschließlich der Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien, finden Sie kostenlos unter: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

Schweizer Anleger können Kopien des Prospekts (inkl. Verwaltungsreglement bzw. Satzung), das Basisinformationsblatt sowie den Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos bei der Vertreterin in der Schweiz, IPConcept (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich erhalten. Zahlstelle in der Schweiz ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich.