

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

Name des Produkts: High Yield CoCo Bond Fund P-EUR
ISIN: LI0251668948
Produkthersteller: Accuro Fund Solutions AG, Hintergass 19, LI-9490 Vaduz, Telefon: +423 233 47 07, Website: www.accuro-funds.li
Zuständige Behörde: FMA - Finanzmarktaufsicht Liechtenstein ist für die Aufsicht von Accuro Fund Solutions AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig
Datum: 24. Januar 2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Liechtensteiner OGAW als Kollektiv-Treuhänderschaft. Verwahrstelle: Liechtensteinische Landesbank AG, Vaduz. Prospekt, Basisinformationsblatt, aktueller Jahres- und ggf. Halbjahresbericht, aktuelle Anteilspreise und weitere Informationen sind kostenlos in deutscher Sprache auf www.lafv.li abrufbar.

Laufzeit

Dieser Fonds ist für eine unbegrenzte Dauer angelegt und könnte unter den in den aktuellen konstituierenden Dokumenten des Fonds festgelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Das Ziel des Fondsmanagements sind langfristig möglichst hohe Wertzuwächse. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in bedingte Pflichtwandelanleihen (Contingent Convertible Bonds oder CoCo-Bonds) und/oder hochverzinsliche Schuldverschreibungen weltweit. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement. Speziell bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds) können entweder zwangsweise in Aktien des Emittenten gewandelt werden oder, abhängig von der Ausgestaltung, im Falle einer Zwangswandlung teilweise oder ganz abgeschrieben werden. Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste in Folge von Kursschwankungen zu verringern, als auch um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Die Erträge der Anlagen verbleiben im Fonds und fließen in den Wert der Anteile (thesaurierend). Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich wöchentlich die Rücknahme ihrer Anteile gemäss Prospekt verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der vorliegende OGAW ist geeignet für Privatanleger mit dem Anlageziel Kapitalertrag und einem langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen, und die zur Erreichung ihres Anlageziels hohe finanzielle Verluste bis hin zum Totalverlust tragen können.

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

Risikoindikator:



← Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite →

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

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 der Fonds nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Risiken, die im Risikoindikator nicht berücksichtigt sind: Liquiditätsrisiken, Derivatrisiken, Ausfallrisiken, Verwahr Risiken, Operationelle Risiken

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

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 Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Diese Art von Pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 23.03.2022 - 29.03.2023 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 15.09.2021 - 24.01.2024 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.04.2017 - 11.04.2018 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 09.09.2015 - 09.09.2020 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 18.03.2020 - 24.03.2021 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 10.02.2016 - 10.02.2021 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 EUR | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Minimum | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 1'900.00 EUR -81.00 % | 1'980.00 EUR -27.67 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 8'120.00 EUR -18.80 % | 7'800.00 EUR -4.85 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10'240.00 EUR 2.40 % | 11'740.00 EUR 3.26 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 12'900.00 EUR 29.00 % | 13'100.00 EUR 5.55 % |

Was geschieht, wenn Accuro Fund Solutions AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen des Fonds werden von den Aktiven der Accuro Fund Solutions AG als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Verwahrstelle gesondert gehalten (exklusiv Bareinlagen). Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der Accuro Fund Solutions AG nicht.

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.
- 10 000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 351.13 EUR | 1'529.88 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3.51 % | 2.58 % |

(*) 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 5.65 % vor Kosten und 3.08 % nach Kosten betragen.

Basisinformationsblatt

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 0.90 % Das sind die Kosten, die Sie maximal zahlen müssen, wenn Sie Ihre Fondsanteile kaufen. Diese Angaben sind Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 90.00 EUR |
| Ausstiegskosten | 0.25 % Das sind die Kosten, die Sie maximal zahlen müssen, wenn Sie Ihre Fondsanteile zurückgeben. Diese Angaben sind Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. | 25.00 EUR |
| Laufende Kosten [pro Jahr] | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2.22 % Das sind die Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie die in Abschnitt II genannten Kosten. | 222.00 EUR |
| Transaktionskosten | 0.12 % 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. | 12.19 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0.00 EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieser Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Rücknahmetag bei Ihrer Hausbank zur Rücknahme zum nächsten NAV anmelden. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. In jedem Fall können mögliche Ausstiegskosten gemäss den konstituierenden Dokumenten des Fonds anfallen.

Wie kann ich mich beschweren?

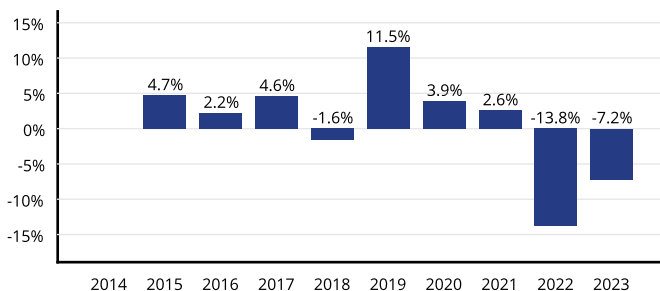
Ihre Zufriedenheit ist uns sehr wichtig, daher nehmen wir und unsere Beauftragten Ihre Anregungen, Kritik und Beschwerden in Bezug auf die von uns verwalteten Fonds sehr ernst. Sofern Sie über diesen Fonds oder über die Person, welche Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie über diesen Fonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen:

Telefonisch: Sie können Ihre Beschwerde unter der Telefonnummer +423 233 47 07 anbringen.

E-Mail, per Fax oder per Brief: Sie können uns via E-Mail an complaint@accuro.org, per Fax +423 233 47 08 oder per Brief an unsere Adresse Hintergass 19, Postfach 109, LI-9490 Vaduz kontaktieren.

Website: Sie können Ihre Beschwerde über unsere Website www.accuro-funds.li im Bereich Anlegerinformationen / Beschwerdemanagement an uns adressieren. Wir werden den von Ihnen angesprochenen Sachverhalt so schnell wie möglich klären und Sie im Anschluss kontaktieren.

Sonstige zweckdienliche Angaben



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 9 Jahre.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilklasse wurde 1. Dezember 2014 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

https://documents.anevis-solutions.com/accuro/LI0251668948_scenario_export.csv

Die massgeblichen Dokumente (wie Prospekt, Basisinformationsblatt, Fondsvertrag sowie der Jahres- und Halbjahresbericht), die aktuellsten Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Fonds können kostenlos in deutscher Sprache unter www.lafv.li und www.fundinfo.com wie auch beim Vertreter, bei der Informationsstelle und bei der Zahlstelle bezogen werden. Informationsstelle in Deutschland ist die Donner & Reuschel Aktiengesellschaft, Ballindamm 27, D-20095 Hamburg Vertreter in der Schweiz: LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, CH-8002 Zürich. Zahlstelle in der Schweiz: LLB (Schweiz) AG, Zürcherstrasse 3, CH-8730 Uznach. Dieser Fonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen von Liechtenstein. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Bezüglich der entsprechenden Steuerfolgen sollten Sie Ihren eigenen professionellen Berater konsultieren.