

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	Kathrein ESG US-Dollar Bond (I) (OGAW) (im Folgenden "Fonds")
Fondswährung / Tranchenwährung	USD / USD
Produktkennungen	ISIN thesaurierend (T): AT0000A2KQU9
PRIIP-Hersteller	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt bzw. www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter „Kontakt“) Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter + 43 1 71170 0. Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ist Teil der Unternehmensgruppe der Raiffeisen Bank International AG. Die österreichische Finanzmarktaufsicht ist für die Aufsicht über die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Das Produkt (der Fonds) ist in Österreich zugelassen. Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft gemäß § 1 Abs 1 Z 13 BWG iVm § 6 Abs 2 InvFG sowie ein Alternativer Investmentfonds Manager iSd AIFMG und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Das Produkt (der Fonds) wird von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. als Verwaltungsgesellschaft verwaltet. Fondsmanager: Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft
Zuständige Behörde des PRIIP-Herstellers	
Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts	2. April 2026 / gültig ab 16. April 2026

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Das Produkt (der Fonds) ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß InvFG 2011.

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt (Abschnitt II, Punkt 7). Hinweis für Anleger außerhalb Österreichs: Die Information zu den in Ihrem Land zum Vertrieb zugelassenen Anteilsklassen entnehmen Sie bitte der Website Ihres Landes unter www.rcm-international.com (Kurse und Dokumente).

Laufzeit

Das Produkt (der Fonds) wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kann die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung der gesetzlichen Voraussetzungen kündigen (siehe dazu Prospekt Abschnitt II Punkt 8 a) Kündigung der Verwaltung). Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kann den Fonds unter Einhaltung der gesetzlichen Voraussetzungen mit einem anderen Fonds verschmelzen. Bei der Bruttoverschmelzung durch Aufnahme bzw. bei der Bruttoverschmelzung durch Neubildung werden die übertragenden Fonds ohne Abwicklung aufgelöst (siehe dazu Prospekt Abschnitt II Punkt 8 c) Verschmelzung/Zusammenlegung). Werden von den Anlegern (Anteilhabern) sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der Kathrein ESG US-Dollar Bond ist ein Anleihefonds und strebt als Anlageziel insbesondere regelmäßige Erträge an. Er investiert zumindest 51 % des Fondsvermögens in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln in USD denominierte Anleihen und zumindest 80 % des Fondsvermögens in USD denominierte Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente, die jeweils von einem Mitgliedsstaat der Europäischen Union einschließlich seiner Gebietskörperschaften, von einem Drittstaat oder von internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedsstaaten angehören, begeben oder garantiert werden und deren Rating (beziehungsweise im Falle von nicht gerateten Anleihen das Rating des Emittenten) mindestens Investmentgrade (Standard & Poor's BBB-, Moody's Baa3, Fitch BBB- oder vergleichbare Ratings von anderen Ratinganbietern/Ratingeinschätzungen) beträgt. Daneben kann auch in u.a. von supranationalen Emittenten oder Unternehmen emittierte Anleihen und Geldmarktinstrumente, in sonstige Wertpapiere, in Anteile an Investmentfonds sowie in Sicht- und kündbare Einlagen veranlagt werden. Im Zuge der Emittenten- und Einzeltitelauswahl werden die ethischen Kriterien entsprechend der Richtlinie Ethische Geldanlagen der Österreichischen Bischofskonferenz und der Ordensgemeinschaften Österreich (Kurzname FinAnKo) in der jeweils geltenden Fassung eingehalten. Der Fonds kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere bzw. Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: USA, Japan, Österreich, Deutschland, Belgien, Finnland, Frankreich, Niederlande, Italien, Spanien, Europäische Investitionsbank, Europäische Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, Interamerikanische Entwicklungsbank, Internationale Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, Asiatische Entwicklungsbank. Der Fonds investiert zumindest 80 % des Fondsvermögens in Anlagen, die zur Erfüllung ökologischer und/oder sozialer Merkmale des Investmentfonds verwendet werden. Dabei veranlagt der Fonds auf Einzeltitelbasis ausschließlich in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die zur Erfüllung ökologischer und/oder sozialer Merkmale des Investmentfonds verwendet werden. Es erfolgt keine Veranlagung in Unternehmen, die von den in Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben a bis g der DelVO (EU) 2020/1818 (Mindeststandards für sogenannte „Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte“ bzw. „EU Paris-aligned Benchmarks“) genannten Kriterien betroffen sind. Zusätzlich werden keine derivativen Instrumente erworben, die Nahrungsmittelspekulation ermöglichen oder unterstützen können. Nähere Informationen zu den Negativkriterien sind im Anhang 1 „Ökologische und/oder soziale Merkmale“ des Prospekts enthalten. Hinweis für Euro-Anleger bzw. Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung USD: Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme zum Referenzwert verwaltet. Der Handlungsspielraum des Fondsmanagements wird durch den Einsatz dieses Referenzwerts nicht eingeschränkt.

Referenzwert

Gewichtung in %

JPM GBI United States

100,00

Bei dem/den genannten Index/Indizes handelt es sich jeweils um eine eingetragene Marke. Der Fonds wird von Lizenzgeberseite nicht gesponsert, gefördert, verkauft oder auf eine andere Art und Weise unterstützt. Indexberechnung und Indexlizenzierung von Indizes oder Index-Marken stellen keine Empfehlung zur Kapitalanlage dar. Der jeweilige Lizenzgeber haftet gegenüber Dritten nicht für etwaige Fehler im Index. Rechtliche Lizenzgeberhinweise: Siehe www.rcm.at/lizenzgeberhinweise bzw. www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes.

Der Fonds kann im Rahmen der Anlagestrategie überwiegend (bezogen auf das damit verbundene Risiko) in derivative Instrumente investieren sowie derivative Instrumente zur Absicherung einsetzen.

Die Erträge bleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Die Anteilinhaber können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände oder der Aktivierung eines weiteren Liquiditätsmanagement-Instruments (siehe unten Punkt 5. und Prospekt Abschnitt II Punkt 10a. Liquiditätsmanagement-Instrumente) – die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank an jedem österreichischen Bankarbeitstag zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen.

Depotbank des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG.

Den Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos im Internet in Deutsch unter www.rcm.at (Kurse und Dokumente) bzw. im Falle von Auslandsregistrierungen in deutschsprachigen Ländern unter www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente. Im Falle von Auslandsregistrierungen in nicht deutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in Englisch unter www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente. Informationen zu Zahl- und Vertriebsstellen entnehmen Sie bitte dem Prospekt Anhang Vertriebsstellen. Sofern es in Ihrem Land eine Zahl- und Vertriebsstelle gibt, finden Sie die Information dazu unter www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter „Zahl- und Vertriebsstellen“.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Kunden bestimmt, die:

1. in der Lage sind, gewisse Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende Verluste hinnehmen zu können;
2. einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer haben (siehe unten Punkt 5.);
3. ausreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit dieser Art von Produkt oder ähnlichen Produkten haben; und
4. insbesondere regelmäßige Erträge anstreben.

Mindestveranlagung: USD 250.000,00

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 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 wir 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.

Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung USD: 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.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator einberechnet sind, sind beispielsweise: Kredit-, Liquiditäts-, Transfer-, Verwahrisiko, operationelles Risiko und Risiko aus Derivateinsatz.

Umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds im Prospekt (Abschnitt II, Punkt 17).

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

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 in den letzten 10,0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 12.000 USD

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen

Szenarien

Minimum

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	
	Jährliche Durchschnittsrendite	
Stressszenario	9.096 USD	8.436 USD
	-24,2 %	-6,8 %
Pessimistisches Szenario	10.092 USD	10.620 USD
	-15,9 %	-2,4 %
Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen Juli 2020 und Juli 2025 auf, wobei Juli 2020 das Startdatum und Juli 2025 das Enddatum des ungünstigen Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist.		
Mittleres Szenario	11.760 USD	11.628 USD
	-2,0 %	-0,6 %
Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen September 2019 und September 2024 auf, wobei September 2019 das Startdatum und September 2024 das Enddatum des moderaten Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist.		
Optimistisches Szenario	13.356 USD	13.308 USD
	11,3 %	2,1 %
Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021 auf, wobei Dezember 2016 das Startdatum und Dezember 2021 das Enddatum des günstigen Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist.		

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.

3. Was geschieht, wenn Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt (der Fonds) stellt ein Sondervermögen dar, das vom Vermögen der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Mit der Verwahrung ist das Risiko des Verlustes des Fondsvermögens verbunden. Dieses kann sich aus der Insolvenz, einer Sorgfaltswidrigkeit oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers (Raiffeisen Bank International AG) oder eines Unterverwahrers ergeben (Liste der von der Verwahrstelle eingesetzten Unterwahrstellen unter www.rcm.at (Über uns / Konzerninformationen / Sonstiges) bzw. unter www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes (Über uns / Konzerninformationen / Sonstiges). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

4. 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.
- › 12.000 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	430 USD	714 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,6 %	1,2 % pro 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 0,6 % vor Kosten und -0,6 % nach Kosten betragen.

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 Zahlen enthalten die höchste der Verwaltungsgesellschaft bekannte Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,0 % des Anlagebetrages/360 USD). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,0 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 3,0 % des Anlagebetrags. Dies ist der der Verwaltungsgesellschaft bekannte Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr. bis zu 360 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch Gebühren berechnen. 0 USD
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,41 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. 49 USD
Transaktionskosten	0,173 % 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. 21 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. nicht anwendbar

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände oder der Aktivierung eines weiteren Liquiditätsmanagement-Instruments (Rücknahmebeschränkung, das ist die teilweise Ausführung von Rücknahmeaufträgen, oder Verlängerung der Kündigungsfrist, das ist die Verlängerung der Frist für die Ausführung von Rücknahmeaufträgen; siehe dazu jeweils Prospekt Abschnitt II Punkt 10a. Liquiditätsmanagement-Instrumente) – die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank an jedem österreichischen Bankarbeitstag zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen. Das tatsächliche Risiko-Ertrags-Profil des Fonds kann gegebenenfalls erheblich variieren, wenn Sie die Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben. Der Rücknahmepreis ergibt sich aus dem Anteilswert. Von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. werden weder ein Rücknahmeabschlag noch eine sonstige (Straf-) Gebühr eingehoben.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. oder über das Produkt (den Fonds) richten Sie bitte an Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, 1190 Wien, oder an kag-info@rcm.at bzw. info@rcm.at oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.rcm.at/kontakt bzw. unter www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter „Kontakt“. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte schriftlich (auch per E-Mail) an Ihre Ansprechperson bei der Bank / der Stelle, bei der Sie das Produkt (den Fonds) gekauft haben.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Fonds in der Vergangenheit finden Sie unter www.rcm.at (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente) bzw. www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente / Fondsdokumente. Die Angaben beziehen sich auf die vergangenen 5 Kalenderjahre.

Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie ebenfalls unter www.rcm.at (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente) bzw. www.rcm-international.com auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente / Fondsdokumente.

Informationen über Kosten (Vermittlungsgebühren/Verkaufsgebühren), die von Personen erhoben werden können, die Ihnen dieses Produkt verkaufen oder Sie darüber beraten, entnehmen Sie bitte – sofern anwendbar – zusätzlicher rechtlich verpflichtender Dokumentation, die dem Anleger im Einklang mit den rechtlichen Vorschriften des jeweiligen Vertriebslands übergeben und von diesem unterzeichnet wird.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt (den Fonds) zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.