

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

Cash USD

Teilfonds von KBC Multi Interest
Classic Shares Anteilscheine mit Ertragsausschüttung
ISIN-Code: BE0154367404

Hersteller des Produkts: KBC Asset Management NV (Teil der KBC-Gruppe)
www.kbc.be - Unter +32 78 353 137 erhalten Sie mehr Informationen.

Dieses Produkt ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert. KBC Asset Management NV ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 2. Mai 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Fonds. Classic Shares ist eine Aktienklasse des Teilfonds Cash USD, ist ein Teilfonds der Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Bevek)* nach belgischem Recht, KBC Multi Interest. Dieser Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Bevek)* erfüllt die Anforderungen der UCITS-Richtlinie (*).

Laufzeit

Unbegrenzt

Ziele

KBC Multi Interest Cash USD ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert ("VNAV MMF"), der direkt oder indirekt (etwa über Fonds zu höchstens 10% der Vermögenswerte) in Geldmarktinstrumenten* und Einlagen anlegt, die auf US-Dollar lauten.

Ein Geldmarktfonds strebt den Erhalt des Vermögens, ausreichende Liquidität und eine Rendite an, die der Verzinsung von Geldmarktinstrumenten entspricht. Ein Geldmarktfonds ist keine garantierte Anlage. Eine Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen dadurch, dass das investierte Kapital schwanken kann. Ein Geldmarktfonds ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität des Geldmarktfonds sicherzustellen oder den Nettoinventarwert pro Anteil zu stabilisieren. Ein eventueller Verlust beim Ausstieg geht zu Lasten des Anlegers.

Alle Regionen und Sektoren können in Betracht kommen.

Das Portfolio hat eine gewichtete durchschnittliche Laufzeit oder WAM (Weighted Average Maturity) von bis zu 60 Tagen und eine gewichtete durchschnittliche Laufzeit oder ein WAL (Weighted Average Life) von bis zu 120 Tagen.

Geldmarktinstrumente, die von Unternehmen oder Regierungen ausgegeben werden, in die der Fonds investiert, weisen nach dem internen Bonitätsbewertungsverfahren mindestens einen kurzfristigen Bonitätsbewertungswert* von A-2 auf, der unter "Informationen über den Sicav - F. Informationen über das Risikoprofil des OGAW" erläutert wird.

KBC Multi Interest Cash USD wird mit Bezug auf den folgenden Benchmarkindex aktiv verwaltet: JP Morgan US CASH 1M - Total Return Index

Diese Benchmark ist ein Renditeindex und wird als Benchmark für die Wertentwicklung des Fondsportfolios verwendet. Aktives Management bezieht sich in diesem Fall auf das Ziel des Managers, die Benchmark zu übertreffen.

Die Benchmark wird auch zur Bestimmung der internen Risikolimits des Fonds verwendet. Dies begrenzt das Ausmaß, in dem die Rendite des Fonds von der Benchmark abweichen kann.

Die Geldmarktinstrumente haben eine Restlaufzeit von höchstens 397 Tagen.

Der Fonds kann bis zu 100% seines Vermögens in verschiedenen Geldmarktinstrumenten anlegen, die von der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, der Europäischen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung und den Vereinigten Staaten einzeln oder gemeinsam ausgegeben oder garantiert werden. KBC Multi Interest Cash USD kann in begrenztem Umfang auf Derivate* zurückgreifen. Derivate können nur zur Absicherung des Zinsänderungsrisikos eingesetzt werden.

Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar.

Der Fonds kann zu den im Prospekt genannten Zeitpunkten die erzielten Erträge ganz oder teilweise auszahlen (weitere Informationen: siehe Abschnitt 'Arten von Beteiligungsrechten, Gebühren und Kosten' der Informationen über diesen Teilfonds im Prospekt).

Praktische Informationen

Depotbank von KBC Multi Interest ist die KBC Bank NV.

Exemplare des Prospekts und des letzten (Halb-) Jahresberichts sind auf Niederländisch oder Englisch kostenlos in allen Filialen des Finanzdienstleisters KBC Bank NV erhältlich oder KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brüssel, Belgien) und unter: www.kbc.be/kid.

Den letzten Nettoinventarwert* finden Sie unter www.beama.be. Alle anderen praktischen Informationen finden Sie unter: www.kbc.be/kid. Aktuelle Informationen über die Vergütungspolitik (laut Beschreibung im Prospekt unter "Verwaltungsgesellschaft") sind zu finden auf der Website www.kbc.be/dokumentation-anlegen (Remuneration Policy) und sind kostenlos in allen Filialen des Finanzdienstleisters KBC Bank NV erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt **Classic Shares**, eine Aktienklasse von **Cash USD**, einem Teilfonds der Bevek* belgischen Rechts KBC Multi Interest. Prospekt und Zwischenberichte umfassen alle Teilfonds der Bevek.

Jeder Teilfonds von KBC Multi Interest ist als gesonderte Einheit zu betrachten. Ihre Rechte als Anleger beschränken sich auf die Aktiva des Teilfonds. Die Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind nur von den Aktiva dieses Teilfonds gedeckt.

Orders, die sich auf Anteilscheine des Fonds beziehen, werden täglich ausgeführt (weitere Erläuterungen finden Sie unter "Informationen zum Verkauf von Anteilscheinen" in den Informationen zu diesem Teilfonds im Prospekt).

Sie haben das Recht, Ihre Anlage in Anteilscheinen dieses Teilfonds gegen Anteilscheine eines anderen Teilfonds umzutauschen. Weitere Auskünfte finden Sie im Prospekt, siehe 'Information zum Verkauf von Anteilscheinen' in den Informationen über diesen Teilfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die ein Vermögen aufbauen wollen und einen Anlagehorizont von etwa 1 Jahr haben.

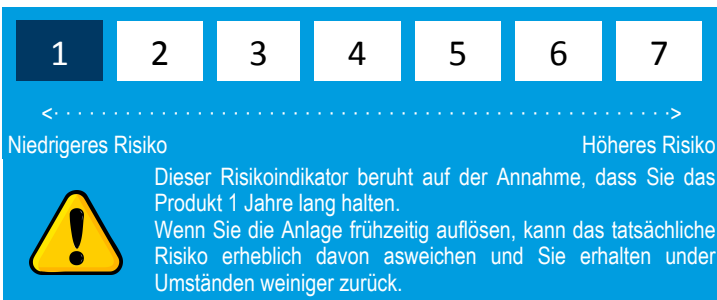
Das Produkt richtet sich an Anleger, für die der Erhalt des investierten Betrags wichtig ist.

Diese Anleger sind bereit, für eine potenziell höhere Rendite ein gewisses Risiko einzugehen und können unter ungünstigen Bedingungen begrenzte Verluste tragen.

Diese Anleger sind gut informiert und haben Erfahrung mit Investitionen.

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

Risikoindikator



Der zusammenfassende Risikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts, im Vergleich zu anderen Produkten. Der Indikator zeigt die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger aufgrund von Marktentwicklungen oder fehlendem Geld für die Zahlung Verluste auf ihre Investition erleiden. Wir haben dieses Produkt in Klasse 1 von 7 eingestuft; dies ist der niedrigsten Risikoklasse.

Dieser Teilfonds entspricht den amtlichen Risikonormen für kurzfristige Geldmarktfonds / Geldmarktfonds. Dies hat zur Folge, dass Sicherheit vor Rendite geht, was im Risikoindikator zum Ausdruck kommt. Durch ausschließliche Anlage in Instrumenten mit einer kurzen Laufzeit und einer hohen Bonität, durch Streuung der Investments über mehrere Emittenten und durch ein angemessenes Liquiditätsmanagement wird eine maximale Risikobegrenzung angestrebt. Außerordentliche Ereignisse können jedoch niemals ausgeschlossen werden.

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

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Sie werden Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Eine Anlage in diesem Fonds bedeutet zudem:

- Ein durchschnittliches Konzentrationsrisiko: Der Schwerpunkt liegt auf Finanzinstrumenten mit einem Zinsrisiko von höchstens 60 Tagen und die auf US-Dollar lauten.

Es gibt keinen Kapitalschutz.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Anlagebeispiel: 10 000 USD

**Wenn Sie
nach 1 Jahre aussteigen**

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 930 USD
	Prozentuale Rendite	-0,70%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 960 USD
	Prozentuale Rendite	-0,40%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 040 USD
	Prozentuale Rendite	0,40%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 200 USD
	Prozentuale Rendite	2,00%

Pessimistisches Szenario für das Jahr 1 : Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, März 2021 begann und Februar 2022 endet.

Mittleres Szenario für das Jahr 1 : Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, November 2015 begann und Oktober 2016 endet.

Optimistisches Szenario für das Jahr 1 : Diese Art von Szenario trat für eine simulierte Investition August 2018 begann und Juli 2019 endet.

Was geschieht, wenn KBC Asset Management NV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da Sie direkt in den Fonds investieren, hätte der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft KBC Asset Management NV (z.B. aufgrund einer Insolvenz) keine direkten Auswirkungen auf die Fähigkeit des Fonds, Ausschüttungen vorzunehmen.

Falls der Fonds selbst keine Ausschüttungen vornimmt, können Sie Ihre Anlage in vollem Umfang verlieren. Der Fonds unterliegt keiner Entschädigungs- oder Garantieregelung oder einer anderen Form der Anlegergarantie.

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. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Sie würden den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite) und 10 000 USD werden angelegt.

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Kosten insgesamt	64 USD
Auswirkung der Kosten (*)	0,6%
(*) 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 0,0% 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt	
Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann: 0,1% des Anlagebetrags. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.	

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Max. 0,10% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten von max. 0,10% des Anlagebetrags.	10 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Wenn Sie jedoch innerhalb eines Monats nach der Eintragung aussteigen, kann eine Ausstiegsgebühr von max. 5,00% erhoben werden.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,48% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, da die Vergütung für die Verwaltung des Anlageportfolios am 2 Mai 2023 angepasst wurde.	48 USD
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 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

In Anbetracht der Anlagestrategie dieses Produkts empfehlen wir, dieses Produkt mindestens 1 Jahre lang zu halten. Die Haltedauer wird mit dem Ziel festgelegt, das Timing-Risiko beim Ein- und Ausstieg aus dem Produkt zu reduzieren und ausreichend Zeit für die Erholung der zugrunde liegenden Vermögenswerte im Falle ungünstiger Marktbedingungen zu gewährleisten. Nach unseren Schätzungen ist die Wahrscheinlichkeit einer positiven Rendite höher, wenn Sie die empfohlene Haltedauer oder länger halten. Sie können aus diesem Produkt vor der empfohlenen Haltedauer aussteigen, aber in diesem Fall ist die Wahrscheinlichkeit höher, dass Sie weniger als die ursprüngliche Investition zurückerhalten.

Ein teilweiser oder vollständiger Ausstieg ist gebührenfrei. Bei einem Ausstieg innerhalb eines Monats nach dem Einstieg können jedoch die im Abschnitt "Welche Kosten fallen an?" genannten Gebühren erhoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Ihr Vermittler ist die erste Anlaufstelle für Ihre Beschwerden. Sollten Sie keine Einigung erzielen, können Sie sich an beschwerden@kbc.be Tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven, oder gestiondesplaintes@cbc.be Tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur oder ombudsman@ombudsfin.be Tel. 02 545 77 70, North Gate II, Boulevard du Roi Albert II 8 bus 2 1000 Brüssel wenden. Das vollständige Beschwerdeverfahren finden Sie unter www.kbc.be oder www.cbc.be. Sie behalten jedoch immer das Recht, rechtliche Schritte einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ausführliche Informationen zu diesem Produkt und den damit verbundenen Risiken finden Sie in der Fondsdokumentation. Lesen Sie diese Informationen unbedingt, bevor Sie sich anmelden. Diese Informationen können Sie kostenlos bei Ihrem Vermittler erhalten. Informationen über die bisherige Leistung dieses Produkts in den letzten 10 Jahre finden Sie in dem Dokument mit Informationen zur bisherigen Leistung auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance. Berechnungen früherer Leistungsszenarien finden Sie auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance.

*siehe beigefügtes Wörterverzeichnis mit wesentlichen Anlegerinformationen unter www.kbc.be/kid.