

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

Produkt: Siemens EuroCash

Hersteller: Siemens Fonds Invest GmbH

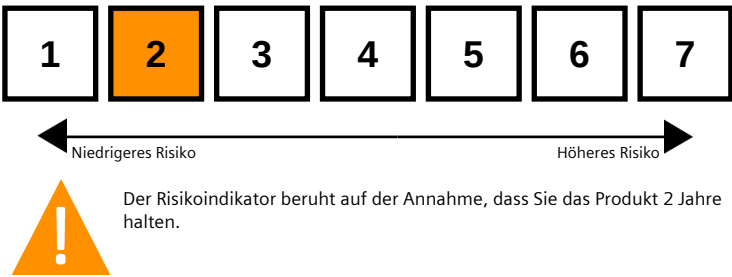
Der Fonds wird von der Siemens Fonds Invest GmbH verwaltet. Die Siemens Fonds Invest GmbH (nachfolgend auch die „Gesellschaft“ oder „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“) gehört zum Siemens Konzern.
WKN / ISIN des Produktes: 977263 / DE0009772632
<http://www.siemens.de/publikumsfonds>
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 89 7805-1067
Siemens Fonds Invest GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 13.11.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.
Ziele	Der Fonds Siemens EuroCash ist ein geldmarktnaher Rentenfonds und strebt eine geldmarktnahe Verzinsung an. Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Fonds investiert mindestens 85 % des Wertes des Fonds in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente und Bankguthaben. Bis zu 10% des Wertes des Fonds dürfen in Investmentanteilen anderer Fonds gehalten werden, wenn diese ihrerseits mindestens 85 % des Wertes ihres Vermögens in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben anlegen. Aktien werden nicht erworben. Daneben können Wertpapiere, Derivate sowie sonstige Anlageinstrumente erworben werden. Bei der Auswahl der Anlagewertestehen die Aspekte Werterhaltung und Ertrag im Vordergrund. Dieses Produkt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds orientiert sich nicht an einem Index als Vergleichsmaßstab. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung). Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60327 Frankfurt am Main. Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Halb- und Jahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds und ggf. weiteren Anteilklassen des Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter http://www.siemens.de/publikumsfonds .
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Anlage in den Siemens EuroCash ist für Anleger geeignet, die nur geringe Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Die Anteile unterliegen grundsätzlich nur geringen Wertschwankungen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 2 Jahren liegen. Es ist nicht auszuschließen, dass die Anteilwerte durch Wertschwankungen unter die Einstandspreise sinken und der Anleger dadurch Kapitalverluste erleidet.

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

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 auszubzahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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 Siemens EuroCash in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
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	9.344 EUR	9.459 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,56%	-2,74%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.443 EUR	9.459 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,57%	-2,74%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.966 EUR	9.915 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,34%	-0,43%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.331 EUR	10.087 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,31%	0,43%

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, 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. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2020 und 10.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2016 und 09.2018. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2020 und 03.2022.

Was geschieht, wenn Siemens Fonds Invest GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Produkt 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 (auch kostenlos in Papierform) 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 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	56 EUR	112 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,56%	0,56%

(*) 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 0,13% vor Kosten und -0,43% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Ein Ausgabeaufschlag wird nicht erhoben.	Bis zu 0 EUR
Ausstiegskosten	Werden nicht erhoben.	Bis zu 0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,41% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2022 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	41 EUR
Transaktionskosten	0,15% 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.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Werden nicht erhoben.	0 EUR

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 2 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Siemens Fonds Invest GmbH; Beschwerdemanagement; Otto-Hahn-Ring 6; D-81739 München eingereicht werden oder via E-Mail an: vermoegensanlagen@siemens.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://new.siemens.com/de/de/produkte/fuer-den-privathaushalt/investmentfonds/rechtliche-hinweise.html>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <http://www.siemens.de/publikumsfonds>. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.