

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

H2O VIVACE FCP

H2O VIVACE FCP HUSD R (ISIN: FR0012497980)

Dieses Produkt ist in Frankreich zugelassen.

Die Verwaltungsgesellschaft dieses Produkts ist H2O AM EUROPE, die zur H2O Asset Management-Gruppe gehört, in Frankreich zugelassen ist und von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) beaufsichtigt wird. Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht der H2O AM EUROPE in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Ausführlichere Informationen erhalten Sie auf der Website www.h2o-am.com oder telefonisch unter der Nummer +33 (0)1 87 86 65 11.

Das Datum dieses Basisinformationsblatts ist der 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Das Produkt ist ein FCP (Fonds Commun de Placement).

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein spezifisches Fälligkeitsdatum.

Der Vertrag kann von H2O AM EUROPE einseitig gekündigt werden.

Dieses Produkt kann liquidiert oder mit einem anderen Produkt zusammengelegt werden. In diesem Fall werden Sie auf jede geeignete Weise, die in den geltenden Vorschriften vorgesehen ist, darüber informiert.

Ziele

Die Anteilsklasse zielt bei einem empfohlenen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren darauf ab, nach Abzug der Verwaltungskosten eine Wertentwicklung zu erzielen, die um 3,40 % p. a. über der des täglich thesaurierten SOFR liegt. Der SOFR (Secured Overnight Financing Rate) entspricht dem Referenzzinssatz des Interbankenmarktes für den US-Dollar (USD). Er wird von der US-Notenbank in New York berechnet. Die Anteilsklasse ist gegen das Wechselkursrisiko zwischen der eigenen Währung und jener des OGAW abgesichert.

Die Anlagepolitik dieses OGAW (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) beruht auf einer sehr dynamischen Verwaltung, die darauf abzielt, unabhängig vom Marktumfeld eine Wertentwicklung zu erzielen. Hierzu legt das Verwaltungsteam seine Strategien in Abhängigkeit von seinen makroökonomischen Erwartungen fest und baut innerhalb der Grenzen eines dem Portfolio zugewiesenen Gesamtrisikos Kauf- und Verkaufspositionen auf allen internationalen Zins-, Aktien- und Devisenmärkten auf. Die Wertentwicklung des OGAW ist eher mit den Entwicklungen der Märkte im Verhältnis zueinander (relative Positionen und Arbitrage) als mit der Entwicklung dieser Märkte im Allgemeinen (direktionale Positionen) verbunden. Außerdem bewegt sich die Sensitivität des OGAW im Hinblick auf die Zinsentwicklung (Beziehung zwischen den Preisschwankungen und den Zinsschwankungen) innerhalb eines Bereichs von -16 bis +16. Ferner bewegt sich das Aktienmarktengagement des OGAW innerhalb eines Bereichs von -60 % und +60 % des Nettovermögens.

Das Portfolio des OGAW deckt ein sehr umfangreiches internationales Anlageuniversum ab. Der OGAW kann in beliebigen Währungen, in Anleihen jeder Art (z. B. Staats- und Unternehmensanleihen mit beliebigem Rating), in allen Aktienmärkten und in Zweckgesellschaften engagiert sein. Dieses Engagement kann in allen geografischen Regionen bestehen, sowohl in den Industrieländern (z. B. der Eurozone, dem Vereinigten Königreich, den USA und Japan) als auch in den Schwellenländern.

Der OGAW nutzt derivative Instrumente, um ein Engagement des Portfolios in den vorstehend genannten Vermögensklassen zu erzielen, um das Wechselkursrisiko und seine liquiden Mittel zu verwalten und um das Gesamtrisiko des Portfolios zu steuern.

Der OGAW wird aktiv verwaltet. Sein Anlageziel orientiert sich am Referenzindex, der auch bei der Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren eine Rolle spielt. Der OGAW kann in Instrumente investieren, die im Index enthalten sind, jedoch wird seine Zusammenstellung in keiner Weise durch diesen Marktindex beschränkt.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich beantragen. Es werden keine Dividenden ausgeschüttet. Alle Erträge des Produkts werden wiederangelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt ist für Anleger bestimmt, die (i) über grundlegende Kenntnisse und begrenzte oder gar keine Erfahrung mit der Anlage in diese Art von Produkt verfügen, (ii) ein sehr hohes Risiko des Verlusts ihrer Anlage hinnehmen können und (iii) mit dem Ziel eines Kapitalzuwachses über einen Zeitraum, der mindestens der empfohlenen Mindesthaltedauer entspricht, investieren möchten.

Zusätzliche Informationen zum Produkt

Verwahrstelle des Produkts: CACEIS Bank

Ausführlichere Informationen über das Produkt sowie den Prospekt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte und den aktuellsten Nettoinventarwert der Anteile sind in französischer und englischer Sprache kostenlos auf der Website www.h2o-am.com oder auf schriftliche Anfrage beim eingetragenen Sitz von H2O AM EUROPE erhältlich.

Welche Kosten entstehen?

Möglicherweise werden Sie von der Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie berät, zur Zahlung zusätzlicher Kosten aufgefordert. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.⁴

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.
- Es werden 10.000 USD investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	1.014 USD	3.274 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	10,4 %	5,2 % 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 12,6 % vor Kosten und 8,9 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2.0 % des Anlagebetrags/ 200 USD). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg in das Produkt oder Ausstieg aus dem Produkt		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	7,0 % des beim Einstieg in dieses Produkt gezahlten Betrags. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2.0 % des Anlagebetrags / 200 USD. Höchstbetrag, der in Rechnung gestellt werden kann. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächlichen Kosten mit.	Bis zu 700 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühren.	Ohne
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Zahl ist eine Schätzung der Kosten unter Berücksichtigung der an der Kostenstruktur vorgenommenen Änderung. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	183 USD
Transaktionskosten	1,1 % 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.	98 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	25 % der Outperformance des Produkts im Verhältnis zum Referenzindex, dem täglich thesaurierten SOFR, +3,4 % pro Jahr. 0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der Gesamtkosten basiert auf dem Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass eine Erfolgsgebühr selbst dann berechnet werden kann, wenn die Wertentwicklung des Produkts negativ ist, insbesondere wenn die Performance des Referenzindex geringer als jene des Produkts ist.	33 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Produkts ist der Zeitraum, während dessen Sie in dem Produkt investiert bleiben sollten, um die Wahrscheinlichkeit einer Rendite zu maximieren und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren. Dieser Zeitraum wurde unter Berücksichtigung des Rendite-Risiko-Verhältnisses, der Zusammensetzung, des Anlageziels und der Anlagestrategie des Produkts festgelegt.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich beantragen. Möglicherweise erhalten Sie weniger als erwartet zurück, wenn Sie die Rückzahlung vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer beantragen. Die empfohlene Haltedauer ist ein Schätzwert und darf nicht als Garantie oder als Angabe zur Wertentwicklung oder zur Höhe der Rendite oder zu künftigen Risiken angesehen werden.

Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 12:30 Uhr angenommen und täglich ausgeführt.

Das Produkt verfügt über keine Kapitalgarantie. Die Inhaber von Anteilen/Aktien des Produkts könnten im Falle der Nichtrückgabe ihrer Anteile/ Aktien unter den oben beschriebenen Bedingungen entschädigt werden. Es gibt keine Korrelation zwischen dieser potenziellen Entschädigung und der Haltedauer des Produkts.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie eine Beschwerde hinsichtlich des Produkts, des Verhaltens von H2O AM EUROPE oder der Person, die Ihnen zu diesem Produkt geraten oder Ihnen dieses verkauft hat, vorbringen möchten, finden Sie unseren Prozess für das Beschwerdemanagement unter www.h2o-am.com/fr/nous-contacter/. Außerdem können Sie Ihre Beschwerde auf dem Postweg bei unserem eingetragenen Sitz, 39 avenue Pierre 1er de Serbie, 75008 Paris, Frankreich, oder per E-Mail an die folgende Adresse vorbringen: clientservices@h2o-am.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts sind an dieser Stelle einsehbar: www.h2o-am.com/fr/fonds/?isin=FR0012497980. Die frühere Wertentwicklung ist für einen Zeitraum von 2 Jahren angegeben.

Die Berechnungen früherer monatlicher Performance-Szenarien sind an dieser Stelle einsehbar: www.h2o-am.com/fr/fonds/?isin=FR0012497980.