

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

Name des Produkts: Principal Capital Securities Fund - Anteile der Klasse I EUR Acc

PRIP-Hersteller: Principal Global Investors (Ireland) Limited

ISIN: IE000D2U6QW4

Website: <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +44 (0) 207 710 0220.

Die Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von Principal Global Investors (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 30. Juni 2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Investmentfonds

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum, der Verwaltungsrat bzw. der Treuhänder behalten sich jedoch das Recht vor, den Fonds in bestimmten Situationen zu schließen – weitere Angaben hierzu sind im Prospekt enthalten.

Ziele

Das Anlageziel des Fonds besteht darin eine Rendite zu erzielen, die aus Erträgen bei gleichzeitigem Kapitalerhalt besteht. Der Fonds ist bestrebt, sein übergeordnetes Anlageziel zu erreichen, indem er vorrangig in ein Portfolio auf Euro lautender festverzinslicher, variabel verzinslicher, erst fest und später variabel verzinslicher sowie zu anpassbaren Zinssätzen fest verzinslicher Unternehmensanleihen und sonstiger Festzinspapiere von Unternehmen investiert, die aus Kapitalinstrumenten (darunter bedingt wandelbaren Wertpapieren bis zu einer Obergrenze von 30 % des Nettovermögens des Fonds) sowie Schuldverschreibungen bestehen. Kapitalinstrumente (auch als „hybride Instrumente“ bezeichnet) sind eine Untergruppe des umfangreicheren auf Euro lautenden Spektrums von Unternehmensanleihen, die entweder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Kapitalanforderungen oder der Bonitätskriterien von Ratingagenturen begeben werden. Bedingt wandelbare Wertpapiere (CoCos) sind hybride Instrumente, die bei einem Absinken der Eigenkapitalquote des Emittenten unter einen bestimmten, zuvor als Auslöser festgelegten Wert teilweise oder vollständig abgeschrieben oder in ein Beteiligungspapier umgewandelt werden können. Der Fonds wird dahingehend aktiv unter Bezugnahme auf den ICE BofA Subordinated Euro Financial Index (EBSU) („Index“) verwaltet, dass der Fonds bestrebt ist die Wertentwicklung des Index zu übertreffen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für alle Anleger gedacht, die eine ertragsbasierte Rendite bei gleichzeitigem Kapitalerhalt anstreben. Anleger sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe ihrer Anlage in den Fonds zu verkraften. Anleger sollten die enthaltenen Risiken verstehen und müssen über Vorerfahrungen oder Wissen bezüglich der Finanzmärkte verfügen, um in diesen Fonds investieren zu können.

Wesentliche Risiken:

- Mit Anlagen in bedingt wandelbare Wertpapiere können Risiken aufgrund der Unvorhersehbarkeit der Umwandlungsereignisse und des höheren Kreditrisikos nachrangiger Instrumente verbunden sein. Bei bedingt wandelbaren Wertpapieren besteht das Risiko von Kuponstreichungen, da Kuponzahlungen vollkommen ermessensbasiert sind und vom Emittenten jederzeit gestrichen werden können, wobei die gestrichenen Zahlungen abgeschrieben werden, was letztlich zu einem Fehlbewertungsrisiko führen kann.
- Der Marktwert von Schuldtiteln wird von Änderungen der geltenden Zinssätze beeinflusst. Der Fonds kann durch Anlagen in derartige Wertpapiere auch einem Kredit- und Ausfallrisiko ausgesetzt sein. Das Ausfallrisiko steigt bei Schuldtiteln mit einer Bewertung unter Investment Grade.
- Ein Fonds oder eine Anteilsklasse kann versuchen, das eingegangene Wechselkursrisiko durch den Abschluss kursgesicherter Transaktionen zu senken mit der Absicht, die durch Wechselkursschwankungen verursachten Risiken abzudecken. Das Währungsrisiko kann jedoch nicht völlig ausgeschaltet werden, und Kurssicherungsgeschäfte kompensieren die tatsächlichen Schwankungen zwischen den Währungen des zugrunde liegenden Portfolios und der abgesicherten Währung unter Umständen nicht vollständig.
- Mit Anlagen in Schwellenländern sind spezifische Risiken verbunden, die aus den potenziell weniger entwickelten Marktverfahren resultieren. Hierzu gehören das Risiko rechtlicher, politischer und steuerlicher Instabilität sowie Abwicklungs-, Liquiditäts-, Wechselkurs-, Rechnungslegungsstandard- und Verwahrungsrisiken.
- Die Verwaltungsgesellschaft integriert Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageprozess des Fonds in Bezug auf Risikomanagement und Entscheidungsfindung. Das bedeutet, dass Nachhaltigkeitsfaktoren als Teil des Anlageprozesses berücksichtigt werden, was das Risiko beinhalten kann, dass die Wertentwicklung des Fonds durch Beschränkungen, die aus diesem Grund für sein Engagement in bestimmten Arten von Sektoren oder Anlagen eingeführt werden, möglicherweise beeinträchtigt wird.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 2 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des PRIIP-Herstellers beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wenn die Währung des Produkts von Ihrer Anlagewährung abweicht, gilt Folgendes: 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 in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Wert einer Anlage kann aufgrund von Veränderungen der Wechselkurse zwischen Währungen schwanken und kann, muss aber nicht, gegenüber der Basiswährung des Fonds abgesichert sein. Weicht die Währung einer Anteilsklasse von der Basiswährung des Fonds ab, wird die Wertentwicklung möglicherweise nicht im Verhältnis zu einer kursgesicherten Benchmark angezeigt.

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 auszuzahlen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Weitere Informationen zu den Risiken sind dem Prospekt zu entnehmen, der unter <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds> oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft verfügbar ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 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.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6880	€7970
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31.20%	-4.43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8400	€9470
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15.95%	-1.09%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10410	€10650
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.14%	1.26%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11320	€12580
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.21%	4.70%

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2017 und April 2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021.

Was geschieht, wenn Principal Global Investors (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es ist kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem vorhanden, um einen Verlust für Sie ganz oder teilweise auszugleichen.

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 Haltedauern sind wir davon ausgegangen, dass sich das Produkt so entwickelt wie im mittleren Szenario angeben.
- EUR 10,000.00 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€79	€407
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.8%	0.8% 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 2 % vor Kosten und 1,26 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	€0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,70% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung anhand der tatsächlichen Kosten im vergangenen Jahr.	€71
Transaktionskosten	0,08% 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.	€8
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	€0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Fonds beträgt 5 Jahre, da der Fonds langfristig investiert. Anleger können ihre Anteile auf Verlangen an jedem Geschäftstag (laut Definition im Prospekt des Fonds) verkaufen. Weitere Informationen über das Veräußerungsverfahren des Fonds und die möglichen Zeitpunkte einer Veräußerung entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Einlösung von Anteilen“ des Fondsprospekts.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit einem beliebigen Aspekt der Dienstleistung, die Sie erhalten haben, nicht vollständig zufrieden sind und sich beschweren möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich oder telefonisch an unsere Abteilung Registrierung, die Sie wie folgt erreichen:

Principal Global Investors Registration Team

BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity,

c/o Transfer Agency Mellon

Wexford Business Park, Rochestown Drinagh Wexford, Irland, Y35 VY03

E-Mail: bnyntaregistration@bnymellon.com

Telefon: +353 1 900 8081

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Berechnungen von Kosten, Wertentwicklung und Risiko entsprechen der durch die EU-Regelwerke vorgeschriebenen Methodik. Weitere Informationen wie der Prospekt, der Prospektnachtrag, die letzten Jahres- und Zwischenberichte und Datenblätter stehen gesammelt auf unserer Website zur Verfügung: <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds>.

Etwaige Aktualisierungen dieses Basisinformationsblatts sowie die frühere Wertentwicklung stehen unter folgendem Link zur Verfügung: https://docs.publifund.com/pastperf/IE000D2U6QW4/en_IE.

Die monatlichen Performance-Szenarien sind unter dem folgenden Link verfügbar: https://docs.publifund.com/monthlyperf/IE000D2U6QW4/en_IE.