

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.

# Algebris Financial Income Fund Anteilsklasse Bd EUR

**Der Algebris Financial Income Fund ist ein Teilfonds der Algebris UCITS Funds plc**

HERSTELLER: Algebris Investments (Ireland) Limited, ein Mitglied der Algebris-Gruppe

ISIN: IE00BBHX5R06

WEBSITE: <https://www.algebris.com/>

TELEFONNUMMER: +44 (0) 203 196 2450

ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE: Die Central Bank of Ireland („CBI“) ist für die Aufsicht von Algebris Investments (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

VERWALTUNGSGESELLSCHAFT: Algebris Investments (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die CBI reguliert.

Zugelassen in: Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

ERSTELLUNGSDATUM: 01.01.2023

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art:** Der Algebris Financial Income Fund („Fonds“) ist ein Teilfonds der Algebris UCITS Fund plc (des „OGAW“), einer Aktiengesellschaft, die in Irland unter der Registernummer 509801 mit beschränkter Haftung gegründet und als Umbrellafonds mit Haftungstrennung zwischen den Teilfonds und als Organismus für die gemeinsame Anlage in Wertpapieren gemäß der irischen Durchführungsverordnung „European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations“ von 2011 in der jeweils gültigen Fassung ausgestaltet wurde. Anlageverwalter des Fonds ist die Algebris (UK) Limited („Anlageverwalter“). Haftungstrennung zwischen den Teilfonds bedeutet, dass die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds nach irischem Recht voneinander getrennt sind. Der Basisprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die Algebris UCITS plc auf der Ebene der Umbrella-Fondsgesellschaft erstellt. Sie können Ihre Anteile an dem Fonds in Anteile anderer Teilfonds umtauschen, die für Sie zur Anlage zulässig sind. Weitere Informationen sind beim Fondsadministrator, der BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited, erhältlich.

**Ziele:** Der Fonds strebt eine Ertragsmaximierung sowie die Erzielung überlegener risikoadjustierter Renditen über einen Anlagezyklus von rund 3 bis 5 Jahren durch Anlagen in dividendenstarke Beteiligungstitel und Anleihen an. Der Fonds wird aktiv und ohne Orientierung an einer Benchmark verwaltet, was bedeutet, dass der Anlageverwalter vorbehaltlich der angegebenen Anlageziele und -politik vollständig nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Fondsportfolios entscheiden kann. Der Fonds beabsichtigt, weltweit im Finanzsektor zu investieren, vor allem in Beteiligungspapiere mit hohen Dividendenerträgen (zum Beispiel Stammaktien, Hinterlegungsscheine und Vorzugsaktien) und Schuldtitel (z. B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) mit fester und variabler Verzinsung, die mit Investment Grade oder unter Investment Grade bewertet sein können. Der Fonds kann auch in Beteiligungspapiere und andere Finanzinstrumente investieren, darunter wandelbare Wertpapiere (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können), hybride Wertpapiere (Instrumente, die die Eigenschaften von Anleihen und Aktien kombinieren), bedingt wandelbare Instrumente (CoCo-Bonds) (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können oder deren Kapitalbetrag abgeschrieben werden kann, wenn ein vorher festgelegtes Auslöseereignis eintritt), nachrangige Schuldverschreibungen, Exchange Traded Notes (ETN) (eine Art von Schuldtiteln, die ein Engagement in einem zulässigen Index, Markt oder einer Vermögensklasse ermöglichen), börsengehandelte Fonds (ETF) (Wertpapiere, die einen Index, einen Rohstoff oder einen Korb von Vermögenswerten wie ein Indexfonds nachbilden, jedoch wie eine Aktie an einer Börse gehandelt werden) und andere Organismen für gemeinsame Anlagen investieren. In Zeiten starker Marktbewegungen (Volatilität) kann der Fonds in erheblichem Umfang in Einlagen investieren. Der Fonds kann auch derivative Finanzinstrumente (DFI) einsetzen, einschließlich Optionen (Wertpapiere, die zum Kauf oder Verkauf eines anderen Vermögenswerts berechtigen), Swaps (ein Instrument, das die Wertentwicklung eines Vermögenswerts gegen die eines anderen austauscht), Differenzkontrakte (ein Wertpapier zur Zahlung der Differenz zwischen dem Wert eines Vermögenswerts zu Beginn und zum Ende des Kontrakts), Termingeschäfte (Verträge über den Umtausch von Fremdwährungen oder Wertpapieren zu einem vereinbarten Zeitpunkt in der Zukunft) und Futures (Verträge über den Tausch einer vorher festgelegten Menge eines anderen Vermögenswerts zu einem bestimmten Preis an einem bestimmten Zeitpunkt in der Zukunft). Zusätzlich können bestimmte Finanzinstrumente wie wandelbare Wertpapiere, CoCo-Bonds und ETN eingebettete Hebeleffekte oder Derivatekomponenten aufweisen. Der Fonds kann zur Verringerung des Risikos und/oder zur Erwirtschaftung von zusätzlichem Kapital oder Erträgen in DFI investieren. Sie können Anteile täglich kaufen oder verkaufen (jedoch nicht an Wochenenden oder Feiertagen im Vereinigten Königreich oder in Irland). Kauf- und Verkaufsaufträge können durch Übermittlung eines Antrags bis 12:00 Uhr (Ortszeit Irland) an den Fondsadministrator, BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited, erteilt werden. Der Fonds kann Dividendenausschüttungen zu den folgenden ungefähren Terminen erklären: 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober.

**Absicherung:** Die Basiswährung des Fonds ist Euro, und der Fonds kann Währungsrisiken absichern (die Technik des Kaufs oder Verkaufs von Devisen zur Minimierung von Schwankungen nicht auf Euro lautender Anlagen aufgrund von Wechselkursveränderungen). Es besteht keine Gewähr, dass dies erfolgreich sein wird.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds ist für alle Anleger geeignet, die daran interessiert sind, ein hohes Ertragsniveau und einen moderaten Kapitalzuwachs zu erzielen und die bereit sind, ein mittleres Volatilitätsniveau bei einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont in Kauf zu nehmen. Die Anleger müssen in der Lage sein, den wirtschaftlichen Verlust ihrer Anlage zu verkraften.

**Laufzeit:** Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum, zu dem er automatisch gekündigt wird. Die Algebris (UK) Limited ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig zu kündigen, und der Fonds kann nicht automatisch gekündigt werden. Eine nähere Beschreibung der Umstände, unter denen der Fonds gekündigt werden kann, ist im Basisprospekt des OGAW („Basisprospekt“) unter der Überschrift „Kündigung“ enthalten.

**Verwahrstelle des Fonds:** BNP Paribas, Niederlassung Dublin.

Der Basisprospekt, die Halbjahres- und Jahresberichte des Fonds sind in englischer Sprache kostenfrei bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich. Andere praktische Informationen wie die aktuellen Anteilspreise stehen kostenfrei unter <https://www.algebris.com/funds/> zur Verfügung.

**Stellvertretende Anteilsklassen:** Dieses Dokument für die Klasse Bd EUR ist ein stellvertretendes Basisinformationsblatt für andere vom Fonds ausgegebene Anteilsklassen, und zwar die Klassen Bd CHF (IE00BBHX5S13), Bd GBP (IE00BBHX5T20), Bd USD (IE00BBHX5V42) und Bd SGD (IE00BYYJYH50). Informationen über diese Anteilsklassen sind bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich.

## 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 auszubezahlen.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

typischerweise geringere Erträge

typischerweise höhere Erträge

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei einer mittleren Risikoklasse

entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. In einigen Fällen erhalten Sie möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist im Indikator nicht berücksichtigt.**

Der Fonds unterliegt (unter anderem) den folgenden Risikofaktoren in Bezug auf:

- Bonität und Zinsen
- CoCo-Bonds
- Anleihen
- Schwellenmärkte
- Währung
- Nachhaltigkeit
- Derivate

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

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN? (FORTSETZUNG)

### PERFORMANCE-SZENARIEN

Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt künftig entwickelt. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind eine Veranschaulichung anhand der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Produkts in den vergangenen 10 Jahren. Die künftige Marktentwicklung kann hiervon deutlich abweichen.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		1 Jahr	5 years (Empfohlene Haltedauer)
Anlage 10.000 EUR			
Szenarien			
Mindestens	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	3.250 EUR	3.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-67,46%	-17,60%
Pessimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	7.420 EUR	7.760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,83%	-4,94%
Mittleres	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.600 EUR	12.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,99%	4,50%
Optimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	16.950 EUR	16.710 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	69,54%	10,82%

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## WAS GESCHIEHT, WENN ALGEBRIS INVESTMENTS (IRELAND) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Obwohl sich die Vermögenswerte des Fonds in Depotaufbewahrung befinden und von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle getrennt sind, kann Ihnen im Falle der Insolvenz eines dieser Dienstleister ein finanzieller Verlust entstehen. Es ist kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem vorhanden, um einen solchen Verlust ganz oder teilweise auszugleichen.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Aus den Tabellen geht hervor, welche Beträge Ihrer Anlage entnommen werden, um unterschiedliche Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge sind davon abhängig, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier ausgewiesenen Beträge sind Veranschaulichungen auf der Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags und unterschiedlicher möglicher Anlagezeiträume

Wir sind von folgenden Annahmen ausgegangen:

- 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 angegeben.
- 10.000 EUR werden investiert.

Anlage 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Gesamtkosten</b> <b>Auswirkung der Kosten pro Jahr (*)</b>	<b>87 EUR</b> 0,87%	<b>557 EUR</b> 0,92% 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 5,42% vor Kosten und 4,50% 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.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN (FORTSETZUNG)

### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
<b>Jedes Jahr erhobene laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und andere administrative oder Betriebskosten</b>	0,57% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Grundlage sind die tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	57 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,30% 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.	30 EUR
<b>Zusätzliche Kosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

**Empfohlene Haltedauer:** 5 Jahre

Das Konzept des Fonds sieht vor, über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont Kapitalzuwachs bei einem mittleren Risikoniveau zu erzielen. Sie können Ihre Anteile ohne Zahlung einer Strafgebühr einlösen wie im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich“ beschrieben.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über den Betrieb oder die Vermarktung des Fonds können per E-Mail an [algebrisinvestmentsireland@algebris.com](mailto:algebrisinvestmentsireland@algebris.com), telefonisch an +44 (0) 203 196 2450 oder postalisch an Algebris Investments (Ireland) Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, gerichtet werden.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

**Vergütungspolitik** Die aktuelle Vergütungspolitik der Algebris Investments (Ireland) Limited, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, sowie Angaben zur Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen zuständig sind, ist auf der Website

<https://media.algebris.com/content/Algebris-Investments-Ireland-Limited-Remuneration-Policy.pdf> verfügbar, und ein gedrucktes Exemplar dieser Vergütungspolitik steht Anlegern auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung.

Weitere Informationen zum Fonds wie der Prospektnachtrag und der Basisprospekt, der letzte Jahresberichts und der gegebenenfalls nachfolgende Halbjahresbericht sind unter <https://www.algebris.com/funds/> abrufbar. Die Wertentwicklung wird für volle Kalenderjahre angegeben, da diese Anteilsklasse 2013 aufgelegt wurde, und ist ebenso wie die vorherigen monatlichen Performance-Szenario-Berechnungen erhältlich unter <https://www.algebris.com/priip-info/>.