

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

Kairos International Sicav – Pentagon Y - EUR - (LU1135138706)

ein Teilfonds von Kairos International Sicav

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) beaufsichtigt. Dieses Produkt wird von Kairos Partners SGR S.p.A. („Kairos“) verwaltet, die zur Julius Baer Group Ltd. gehört. Weitere Informationen erhalten Sie unter www.kairospartners.com/contacts/?lang=en oder telefonisch unter +39 02 77718 1. Die CSSF ist für die Beaufsichtigung von Kairos in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Kairos ist in Italien zugelassen und wird von der Banca d'Italia und der Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) beaufsichtigt und übt seine Tätigkeit in Luxemburg auf der Grundlage des freien Dienstleistungsverkehrs in anderen Ländern aus.

Stand: 1. Januar 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Fonds, der als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere (OGAW) qualifiziert ist.

Ziele

Anlageziel Dieses Produkt zielt auf eine Kapitalsteigerung durch die Anlage in mehrere Vermögenswerte ab, die hauptsächlich auf US-Dollar lauten.

Anlagepolitik Der Teilfonds wird bis zu 40% seines Vermögens in Aktien investieren, die an den US-Märkten/Börsen gehandelt werden, entweder über direkte Anlagen in Wertpapiere und ETFs oder über derivative Instrumente. Das Portfolio kann auch in den US-Immobilienmarkt investiert werden und Engagements in den Öl- und Goldrohstoffmärkten eingehen. Jede dieser Anlageklassen kann bis zu 15% der Nettovermögenswerte des Teilfonds ausmachen. Solche Anlagen können unter anderem ETFs, ETCs, REITs, derivative Instrumente auf Indizes oder einzelne Aktien umfassen sowie Aktien, die von Unternehmen aus diesen Branchen ausgegeben werden. Der verbleibende Teil des Portfolios kann direkt oder über derivative Instrumente in Staatsanleihen investiert werden.

Die verwendeten Derivate umfassen sowohl börsennotierte als auch außerbörsliche Derivate und können auf den US-Dollar, Euro oder eine beliebige Fremdwährung lauten, einschließlich einer von einem Schwellenland ausgegebenen Währung. Der Teilfonds kann sein gesamtes Engagement oder einen Teil davon in allen Währungen gegenüber dem USD absichern.

Benchmark der Anteilsklasse Nicht anwendbar

Benchmark-Verwendung Der Teilfonds zeichnet sich durch ein aktives und auf die absolute Wertentwicklung ausgerichtete Management ohne Bezug auf eine Benchmark aus.

Rücknahme und Handel Die Anteile dieses Teilfonds können normalerweise an jedem Tag gekauft und verkauft werden.

Dividendenpolitik Die Erträge dieser Anteilsklasse werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger mit einer mittleren bis hohen Risikotoleranz, die das Kapital für einen Zeitraum von drei bis fünf Jahren zurücklegen können und bereit sind, definierte Anlageziele zu erreichen, Erfahrung mit so genannten „Capital at Risk“-Produkten haben oder diese verstehen und in der Lage sind, erhebliche Kapitalverluste (sollten diese eintreten) hinzunehmen.

Laufzeit der verpackten Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIPS)

Dieses Produkt hat keinen Verfallstermin und kann nicht automatisch gekündigt werden. Der Prospekt beschreibt die Umstände, unter denen der Teilfonds oder die Anteilsklasse gekündigt werden kann.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Depotstelle des Fonds ist BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg.

Weitere Informationen Kopien des Prospekts sowie der letzten Jahres- und Halbjahresfinanzberichte in englischer Sprache sind kostenlos unter www.kairospartners.com oder auf schriftliche Anfrage an customercare@kairospartners.com erhältlich. Der aktuelle Nettoinventarwert je Aktie wird auf www.kairospartners.com veröffentlicht.

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

Risiken



Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt einlösen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich wirken sich auf die Fähigkeit von Kairos Partners SGR S.p.A aus, Sie auszuzahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Es kann sein, dass Sie Überweisungen in einer anderen Währung als Ihrer Währung erhalten, so dass der letztendliche Betrag, den Sie erhalten, vom Wechselkurs

zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben gezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Bitte lesen Sie den Prospekt des Fonds, der kostenlos unter www.kairospartners.com erhältlich ist.

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist dabei 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.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2019.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018 und 2021.

Empfohlene Haltedauer		3 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	4.721 EUR -52,8%	5.956 EUR -15,9%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.676 EUR -13,2%	8.529 EUR -5,2%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.258 EUR 2,6%	10.595 EUR 1,9%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.774 EUR 17,7%	12.840 EUR 8,7%

Was geschieht, wenn Kairos Partners SGR S.p.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle der Zahlungsunfähigkeit des Herausgebers des verpackten Anlageprodukts für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte sind die Vermögenswerte des Fonds in der Verwahrung der Depotstelle nicht betroffen. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Depotstelle verwahrt, die gemäß Gesetz und den geltenden Verordnungen verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen.

Verluste werden nicht durch die Entschädigung oder das garantierte System eines Anlegers gedeckt.

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 Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	121 EUR	390 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,2%	1,2%

(*) 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 3,2% vor Kosten und 1,9% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00%, Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	102 EUR
Transaktionskosten	0,19% 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.	19 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, mindestens 3 Jahre zu investieren. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Strafgebühren während dieses Zeitraums zurücknehmen oder die Anlage länger halten.

Wie kann ich mich beschweren?

Etwilige Beschwerden im Zusammenhang mit diesem Produkt oder dem Verhalten des Herausgebers oder seiner Beauftragten können schriftlich an Kairos Partners SGR S.p.A. – Compliance Dept – Via San Prospero, 2 – I-20121 Milan gesendet werden. Alternativ auch elektronisch an die E-Mail Adresse compliance@kairospartners.com. Hinweise zur Einreichung von Beschwerden finden Sie auch auf der Website www.kairospartners.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Kosten, Wertentwicklung und Risiko: Die Kosten-, Wertentwicklungs- und Risikoberechnungen in diesem Basisinformationsblatt folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich von der Wertentwicklung des Aktienkurses der Gesellschaft in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Hinweis auf zukünftige Erträge darstellt. Daher kann Ihre Anlage mit einem Risiko behaftet sein und Sie erhalten möglicherweise nicht die abgebildeten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die dargestellten Szenarien stützen.

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien, die auf monatlicher Basis aktualisiert werden, finden Sie unter <https://www.kairospartners.com/asset-management/sicav-and-ucits-funds/?lang=en>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Die Wertentwicklung der letzten 5 Jahre können Sie von unserer Website <https://www.kairospartners.com/asset-management/sicav-and-ucits-funds/?lang=en>.

Zusätzliche Informationen finden Sie auf der Website www.kairospartners.com:

- die aktualisierten Versionen des Prospekts und dieses Basisinformationsblattes;
- den Nettoinventarwert pro Aktie;
- den letzten Jahresbericht und den Halbjahresbericht des Fonds.