

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 – Financial Income – P - EUR

ISIN: LU1559732349

ein Teilfonds von Kairos International Sicav

Verwaltet von Kairos Partners SGR S.p.A., Teil der ANIMA Holding S.p.A. Unternehmensgruppe. Weitere Informationen erhalten Sie auf www.kairospartners.com oder telefonisch unter der Rufnummer +39 02 77718 1.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) beaufsichtigt. Die CSSF ist für die Beaufsichtigung von Kairos Partners SGR S.p.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich. Kairos Partners SGR S.p.A. ist in Italien zugelassen und wird von der Banca d'Italia und der Consob beaufsichtigt und übt seine Tätigkeit auf der Grundlage des freien Dienstleistungsverkehrs in Luxemburg aus.

Stand: 2. Mai 2024

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 strebt eine Kapitalsteigerung durch die Anlage in Schuldverschreibungen an, die von europäischen und außereuropäischen Finanzinstituten (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Banken) ausgegeben werden.

Anlagepolitik Zu den Schuldtiteln können bedingte Wandelanleihen, hybride Wertpapiere, sonstige nachrangige Verbindlichkeiten, Wandelanleihen, durch Vermögenswerte gedeckte Wertpapiere sowie Einlagen und vorrangige besicherte und unbesicherte Anleihen oder Wertpapiere gehören, die von Zweckgesellschaften ausgegeben werden (wie im Falle von Verbriefungen).

Der Teilfonds kann bis zu 70% seiner Vermögenswerte in bedingte Wandelanleihen und bis zu 25% in andere Arten von Wandelanleihen investieren.

Der Teilfonds kann bis zu 70% seiner Vermögenswerte in Schuldverpflichtungen investieren, die von Emittenten ohne Investment-Grade-Rating ausgegeben werden oder deren Rating nicht dem Investment-Grade-Rating entspricht. Der Teilfonds wird mindestens 50% seines investierten Portfolios in Wertpapiere investieren, die von Emittenten aus dem Finanzsektor ausgegeben werden. Darüber hinaus können Schuldverpflichtungen von souveränen Staaten, supranationalen Einrichtungen, Unternehmensemittenten, Zweckgesellschaften oder anderen Rechtsträgern mit Sitz in der OECD oder anderen Ländern ausgegeben werden, ohne Beschränkungen hinsichtlich der Wahl der Referenzwährung.

Bis zu 10% des investierten Portfolios können in Eigenkapital und aktienbezogenen Instrumenten angelegt werden. Ein solches Engagement in Eigenkapital kann aus der Beteiligung an Kapitalbeschaffungsmaßnahmen durch die Umwandlung von Anleihen, Optionsscheinen oder anderen Rechten oder aus einer direkten Anlage resultieren, die darauf abzielt, Fehlbewertungen in der Kapitalstruktur auszunutzen.

Die verwendeten Derivate umfassen sowohl börsennotierte als auch außerbörsliche Derivate und können auf Euro oder eine beliebige Fremdwährung lauten. Zu diesen Instrumenten gehören unter anderem Zinsderivate, Kreditderivate, Kreditausfall-Swaps, CFDs, Futures, Termingeschäfte und Optionen auf Indizes und/oder Einzeltitel.

Der Teilfonds wird Total Return Swaps auf einzelne Schuldtitel oder auf Indizes hauptsächlich vorübergehend auf der Grundlage der Risikowahrnehmung des Anlageverwalters zur Absicherung des Risikos abschließen, da sie in illiquiden Marktsituationen eine größere Liquidität zu geringeren Kosten bieten. Zu Zwecken eines effizienten Portfoliomanagements werden außerdem fortlaufend Total-Return-Swap-Transaktionen eingesetzt.

Der Teilfonds fördert ökologische und soziale Aspekte.

Benchmark der Anteilsklasse 70% ICE BofAML Euro Investment Grade Contingent Capital Index (COCE) + 30% ICE BofAML Euro Financial Subordinated & Lower Tier 2 Index (EBSL). Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, wobei die Zusammensetzung des Portfolios nach uneingeschränktem Ermessen erfolgt. Die Benchmark wird für den Performance-Vergleich und die Berechnung der Erfolgsgebühr verwendet.

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 customer-care@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

Niedrige Risiken

Hohe Risiken

1

2

3

4

5

6

7

Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten.



Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen 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. Die Währung dieser Anteilsklasse kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Da Sie Zahlungen möglicherweise in der Währung dieser Anteilsklasse und nicht in der Währung Ihres Landes erhalten, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist in dem 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

Die gezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebshändler zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückbekommen. Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftigen Marktentwicklungen sind unsicher und können nicht genau vorhergesagt werden. Das gezeigte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Abbildungen, die auf der schlechtesten, der durchschnittlichen und der besten Wertentwicklung des Produkts und/oder eines geeigneten Vergleichswerts in den letzten 10 Jahren basieren. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020.

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

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

Empfohlene Haltedauer		3 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
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 <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	3.465 EUR -65,4%	5.012 EUR -20,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	8.478 EUR -15,2%	9.184 EUR -2,8%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	10.360 EUR 3,6%	11.219 EUR 3,9%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	12.872 EUR 28,7%	12.490 EUR 7,7%

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

Im Falle der Zahlungsunfähigkeit der Kairos Partners SGR S.p.A. sind die von der Depotstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Die Depotstelle ist gesetzlich verpflichtet, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Daher wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts im Falle einer Insolvenz der Depotstelle gemindert. Verluste werden nicht durch eine Entschädigungs- oder Versicherungsregelung 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.

	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	158 EUR	540 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,6%	1,6% Jedes 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 5,5% vor Kosten und 3,9% 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%, erheben wir keine Rücknahmegebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,73% Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres für dieses Produkt oder für ein ähnliches Produkt basiert.	73 EUR
Transaktionskosten	0,58% 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.	58 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10% der Differenz – falls positiv – zwischen dem Bruttoanlagewert und dem Referenzanlagewert nach Anpassung an die Benchmark und unter Berücksichtigung von Kapitalbewegungen. In den vorherigen fünf Jahren ausgewiesene Verluste müssen ausgeglichen werden. Relativmethode. Jährliche Auszahlungsfrequenz.	27 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?

Etwaige 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

Die Kosten-, Wertentwicklungs- und Risikoberechnungen in diesem Basisinformationsblatt folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung des Produkts in der Vergangenheit oder einem geeigneten Vergleichswert abgeleitet werden und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Anhaltspunkt für zukünftige Erträge ist. 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.

Die Wertentwicklung der letzten 6 Jahre können Sie von unserer Website <https://www.kairospartners.com/asset-management/sicav-and-ucits-funds/?lang=en>.

Die aktualisierten Versionen des Prospekts und dieses Basisinformationsblatts, den Nettoinventarwert pro Aktie, die neuesten Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds sowie andere produktbezogene Informationen finden Sie auf der Website www.kairospartners.com.