

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

Mirabaud – Emerging Market 2025 Fixed Maturity EURO

(der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds des Mirabaud SICAV (der „Fonds“)

Mirabaud – Emerging Market 2025 Fixed Maturity EURO – N cap. EUR (die „Anteilsklasse“)

Mirabaud Asset Management (Europe) SA (die „Verwaltungsgesellschaft“) ist Teil der Mirabaud Group.

ISIN: LU2051644644 – Website: www.mirabaud-am.com – Telefon: +352 27 85 17 00

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt Mirabaud Asset Management (Europe) SA in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 16/06/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Mirabaud (die „Investmentgesellschaft“) mit mehreren Teilfonds („société d'investissement à capital variable“ („SICAV“) à compartiments multiples) wurde gemäß den Bestimmungen von Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 gegründet und unterliegt deren Bestimmungen, so dass sie als OGAW gilt

Laufzeit

Der Teilfonds soll am 31. 12. 2025 aufgelöst werden. Die Laufzeit kann vom Verwaltungsrat nach eigenem Ermessen um bis zu zwei weitere Quartalszeiträume verlängert werden, insbesondere zur Durchführung der ordnungsgemäßen Liquidation. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Teilfonds nicht einseitig auflösen, jedoch können die Verwaltungsratsmitglieder und/oder Anleger des Teilfonds unter bestimmten, im Prospekt und in den Gründungsdokumenten des Teilfonds angegebenen Umständen den Teilfonds einseitig auflösen. Für den Teilfonds geltende Gesetze und Bestimmungen können Fälle einer automatischen Auflösung vorsehen.

Ziele

Anlageziel

Da die Auflösung zum 31. Dezember 2025 vorgesehen ist, strebt der Teilfonds attraktive Renditen mit Endfälligkeit bis zu diesem Datum an und investiert hierzu überwiegend in auf EUR und USD lautende Schuldtitel. Der Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio von festverzinslichen Schuldtiteln aus aufstrebenden Märkten, z. B. Anleihen, Schuldverschreibungen oder vergleichbare fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere, die auf Euro lauten oder gegen den Euro abgesichert sind und von staatlichen, staatsnahen und privaten Emittenten begeben werden. Er kann auch in Wertpapiere mit Sinking Fund-Tilgungsform investieren, sofern der bis 12 Monate vor Fälligkeit getilgte Betrag mindestens 75 % des Emissionsbetrags entspricht. Der Teilfonds kann bis zu 10 % in Credit Linked Notes (CLN) sowie in bedingte Wandelanleihen („CoCos“) investieren. Auf unbefristete Wertpapiere, die eine Call-Option mit Datum innerhalb der Laufzeit enthalten, entfallen maximal 10 % der Anlage.

Anlagepolitik

Nichtfinanzielle Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, „ESG“) werden beim Anlageprozess des Teilfonds voll integriert. Der

Teilfonds legt den Schwerpunkt daher auf Unternehmen, deren soziale und umweltbezogene Faktoren und Unternehmensführungsmethoden sich nachhaltig auf die finanzielle Performance auswirken. Alle drei ESG-Kriterien werden gemäß den folgenden Hauptkriterien angewendet:

- Unternehmensführung: Struktur, Unabhängigkeit und Vielfalt des Verwaltungsrats; Geschäftsethik, Bestechung und Korruption.
- Soziales: Personalmanagement und Beziehungen zu Kunden/Lieferanten.
- Umwelt: Energieeffizienz, Abfallmanagement, Reduzierung von Kohlenstoffemissionen.

Ein nichtfinanzieller Analyseprozess dient dazu, einen ESG-Score auf Basis einer internen Analyse und/oder der von einer nichtfinanziellen Ratingagentur bereitgestellten Daten zu vergeben, um das zulässige Anlageuniversum zu definieren.

Weitere Informationen über die Art und Weise, wie das nachhaltige Anlageziel des Fonds erreicht wird, sind im Fondsprospekt enthalten und über www.mirabaud-am.com abrufbar. Der Fonds unterliegt der Richtlinie von Mirabaud für nachhaltige und verantwortungsvolle Anlagen.

Richtlinie für die Anteilsklasse

Diese Klasse hat keinen Anspruch auf Dividendenausschüttungen.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Der Teilfonds bietet tägliche Liquidität. Sie können an jedem Luxemburger Geschäftstag mit Ausnahme der im „No NAV-Kalender“ auf der Website angegebenen Geschäftstage Anteile des Teilfonds zeichnen oder Ihr Kapital aus dem Teilfonds zurückziehen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger aller Fachkenntnis- und Erfahrungsstufen, die Kapitalwachstum bei einem Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren anstreben. Das Produkt verfügt über keine Kapitalgarantie und bis zu 100 % seines Kapitals sind einem Risiko ausgesetzt.

Verwahrstelle

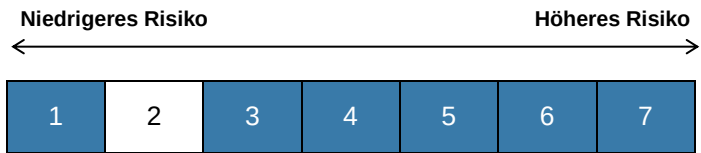
Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Luxembourg branch

Weitere Informationen

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ weiter unten.

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

Gesamtrisikoindikator (SRI)



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 31. 12. 2025 halten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie das Produkt zu einem frühen Zeitpunkt zurückgeben, und Sie erhalten möglicherweise nicht Ihren gesamten Anlagebetrag zurück.

Der Gesamtrisikoindikator benennt das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt die Wahrscheinlichkeit dafür, dass Sie mit dem Produkt finanzielle Verluste erleiden, weil ungünstige

Marktentwicklungen eintreten oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszusahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 und damit in eine niedrige Risikoklasse eingestuft.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung wird als gering eingeschätzt. Es ist sehr unwahrscheinlich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit beeinträchtigen, Sie auszusahlen.

Berücksichtigen Sie das Währungsrisiko. Wenn Ihre Lokalwährung von der Währung des Produkts abweicht, erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können weitere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen: hochverzinsliche Anleihen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keine Absicherung gegenüber der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den aufgeführten 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 auch 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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Empfohlene Haltedauer:		1 Jahren
Anlagebeispiel:		10 000 EUR
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Szenarien		
Minimum	Eine Mindestrendite wird nicht garantiert. Sie können Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5 830 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41.70%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.90%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 280 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.80%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	20.60%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen September 2021 und September 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen April 2024 und April 2025.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2020 und März 2021.

Was geschieht, wenn Mirabaud Asset Management (Europe) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Zahlungsausfall von Mirabaud Asset Management (Europe) SA kann nicht dazu führen, dass Sie einen finanziellen Verlust erleiden. Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Luxembourg branch verwahrt. Im Fall der Insolvenz von Mirabaud Asset Management (Europe) SA bleibt das von der Verwahrstelle verwahrte Fondsvermögen unberührt. Bei Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person oder Stelle, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden. Dieses Risiko wird in begrenztem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen laut vertraglicher Vereinbarung mit der Verwahrstelle) gegenüber dem Fonds auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen.

Verluste des Anlegers sind nicht durch Entschädigungen oder Garantien gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

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 Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt

- EUR 10.000

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	281 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.8%

(*) Jährliche kostenbedingte Verringerung Ihrer Rendite während der Haltedauer. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.60 % vor Kosten und 2.80 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	2.00 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie vor dem Fälligkeitstermin aussteigen.	204 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.68 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	68 EUR
Transaktionskosten	0.09 % 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.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre nach Auflegung des Fonds/bis 31/12/2025 („Fälligkeit“).

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer definiert. Die 1 Jahre entsprechen dem Zeitrahmen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen. Sie können Ihre Anlage vor dem Fälligkeitsdatum verkaufen. In diesem Fall fallen Rücknahmegebühren an, wie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ beschrieben. Wert und Risiko Ihrer Anlage können sich negativ entwickeln. Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ enthält Informationen über die Auswirkungen von Kosten im Zeitverlauf.

Wie kann ich mich beschweren?

Bitte richten Sie etwaige Beschwerden an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds mit dem Vermerk „zu Händen des Compliance Officer“ an die Anschrift Mirabaud Asset Management (Europe) S.A. 6B, Rue du Fort Niedergruenewald L-2226 Luxemburg oder wenden Sie sich per E-Mail an AM_Compliance_&_legal-MAM@mirabaud-am.com. Wenn sich Ihre Beschwerde auf die Person bezieht, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wird Ihnen diese Person mitteilen, wohin Sie Ihre Beschwerde richten können. Um eine umgehende Bearbeitung der Beschwerde zu gewährleisten, sind folgende Angaben erforderlich: Identität und Kontaktdaten des Beschwerdeführers; Grund der Beschwerde und Kopien aller verfügbarer Unterlagen, auf die sich die Beschwerde stützt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt, die Satzung sowie der Jahresbericht des Fonds sind kostenlos vom Sitz des Fonds, der Verwaltungsgesellschaft, den Vertretern des Fonds und, in Ländern, in denen der Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist, den Vertriebsstellen des Fonds oder unter www.mirabaud-am.com zu beziehen. Diese Dokumente sind auf Englisch und Französisch verfügbar. In Übereinstimmung mit Artikel 10 der Offenlegungsverordnung ist die Website-Produktoffenlegung auf der dedizierten Website des Teilfonds zu finden. Weitere Informationen zur ESG-Politik und zum Anlageprozess des Teilfonds finden Sie im Abschnitt „SRI“ der Website von Mirabaud Asset Management unter <https://www.mirabaud-am.com/en/responsibly-sustainable>.

Sie finden Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts über die letzten 5 Jahre auf https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PP/KID_annex_PP_LU2051644644_en.pdf und zu früheren Performanceszenarioberechnungen auf https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PS/KID_annex_PS_LU2051644644_en.pdf.