

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 möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

SYCOMORE SUSTAINABLE TECH (CSC)

ISIN: LU2181906772

Ein Teilfonds von Sycomore Fund Sicav,

Dieser Teilfonds wird von Sycomore Asset Management verwaltet

Manufacturer | Sycomore Asset Management

Internet Site | www.sycomore-am.com

Kontaktieren Sie Detail | Call +33 (0) 1 44.40.16.00 für weitere Informationen.

Zuständige Behörde | Sycomore Fund SICAV (der "Fonds") ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur financier (CSSF) reguliert.

Sycomore Asset Management ist in Frankreich unter der Nummer GP 01030 zugelassen und wird durch die Autorité des marchés financiers (AMF) reguliert.

Hergestellt der 27/01/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich ?

Art

Sycomore SUSTAINABLE TECH ist ein Teilfonds der SYCOMORE FUND SICAV (Investmentgesellschaft mit variablem Kapital) luxemburgischen Rechts (der "Teilfonds").

Laufzeit

Der Teilfonds wurde am 09/09/2020 aufgelegt. Er hat keinen Fälligkeitstermin. Sie kann in den im Prospekt und in der Satzung des Fonds genannten Fällen gekündigt und liquidiert werden.

Ziele

Das Anlageziel von SYCOMORE SUSTAINABLE TECH (in EUR) besteht darin, den MSCI ACWI IT 10/40 Index Total Return (in EUR) über einen Mindestanlagezeitraum von fünf Jahren durch eine sozial verantwortliche Anlagestrategie in börsennotierte Aktien zu übertreffen. Der Teilfonds verfolgt gemäß Artikel 9 der SFDR das Ziel einer nachhaltigen Anlage, indem er in Unternehmen investiert, die den verantwortungsvollen Einsatz von Technologie als Kernpfeiler einer nachhaltigen Entwicklung bewerten.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und seine Anlagen werden nicht von der Zusammensetzung seines Referenzindex bestimmt. Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Portfolios des Teilfonds entscheiden und es gibt keine Beschränkungen, inwieweit das Portfolio und die Wertentwicklung des Teilfonds von denen des Referenzindex abweichen können.

Das Nettovermögen des Teilfonds wird von 70% bis 100% in börsennotierten Aktien von Unternehmen engagiert sein, deren Aktivitäten auf der Lieferung von Gütern und/oder Dienstleistungen in Anwendungsbereichen der Technologie basieren oder deren Aktivitäten insbesondere mit Technologie verbunden sind (wie Lieferanten, Vertriebsstellen und andere Interessengruppen). Diese Unternehmen werden ohne Einschränkungen in Bezug auf die Bereiche und Sektoren der Anwendung dieser technologischen Güter oder Dienstleistungen ausgewählt, wie: Information und Kommunikation; Banken, Versicherungen und Finanzdienstleistungen; Verbrauch; Industrie; Gesundheit; Sicherheit; Transport... Die Auswahl der Anlagen basiert auf einem rigorosen Bewertungsprozess.

Dieser Prozess zielt darauf ab, Unternehmen unter Einhaltung einer Qualitätseinschränkung (bewertet durch die Analyse des Managementteams, die Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells und die Konsistenz der Finanzstruktur) und einer Preiseinschränkung (bewertet durch die Differenz zwischen dem inneren Wert, der von der Verwaltungsgesellschaft geschätzt wird und dem Marktwert) zu identifizieren. Diese Auswahl erfolgt ohne Kapitalisierung oder geografische Beschränkungen, mit der Ausnahme, dass das Engagement des Teilfonds in Vermögenswerten von Unternehmen mit Sitz in Schwellenländern auf 30% des Nettovermögens des Teilfonds begrenzt ist. Um Missverständnissen vorzubeugen, werden alle Länder, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind, als Schwellenmärkte angesehen.

Dieser Bewertungsprozess beinhaltet verbindliche zusätzliche finanzielle Kriterien, um eine effektive Auswahl von Unternehmen zu gewährleisten, deren ESG-Profil (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) die Suche nach einem nachhaltigen Technologieansatz widerspiegelt. In dieser Perspektive stützt sich die Analyse auf drei Aspekte: (1) Tech for Good - Der Teilfonds sucht nach Unternehmen, deren Güter oder Dienstleistungen zu positiven sozialen und/oder ökologischen Auswirkungen neigen. (2) Gut in der Technik - Der Teilfonds sucht nach Unternehmen, deren technologische Güter oder Dienstleistungen verantwortungsvoll eingesetzt werden sollen, um negative Externalitäten auf Gesellschaft und/oder Umwelt zu reduzieren oder zu verbieten. (3) Verbesserungspotenziale - Der Teilfonds sucht nach Unternehmen, die nachweislich von ihren Führern in Fortschritte bei mindestens einer der oben genannten Überlegungen engagiert sind.

Der ESG-Analyse-, Rating- und Auswahlprozess (Environment, Social, Governance) ist ein

vollständig integrierter Bestandteil der Fundamentalanalyse von Unternehmen in unserem Anlageuniversum und umfasst mindestens 90% des Nettovermögens des Teilfonds (ohne Barmittel). Diese Analyse und Bewertung, die nach unserer eigenen SPICE-Methode (Suppliers & Society, People, Investors, Clients, Environment) durchgeführt wird, zielt insbesondere darauf ab, die Verteilung des von einem Unternehmen geschaffenen Werts unter seinen Stakeholdern (Investoren, Umwelt, Kunden, Mitarbeiter, Lieferanten und Zivilgesellschaft) zu verstehen. Diese Arbeiten haben einen entscheidenden Einfluss auf die Risikoprämie und die damit geschätzten Kursziele.

Das Managementteam stützt sich außerdem auf Ausschlüsse von SRI (keine Anlagen in Unternehmen, deren Aktivitäten sich negativ auf die Gesellschaft oder die Umwelt ausgewirkt haben), Themen (Technologie), Engagement der Aktionäre (Förderung der besten ESG-Praktiken durch die Stimmrechte), Best-in-Universum (Best Player im Anlageuniversum) und alternativ auf beste Bemühungen (Unternehmen, die sichtbare Anstrengungen in Bezug auf eine nachhaltige Entwicklung unternehmen, auch wenn sie noch nicht zu den besten Akteuren im Anlageuniversum gehören). Das zulässige Anlageuniversum des Teilfonds ist daher gegenüber dem ursprünglichen Anlageuniversum, d. h. internationalen Aktien, um mindestens 20% reduziert und wird durch unseren ESG-Analyseprozess abgedeckt.

Ausführlichere Informationen zu diesem Thema sind im Prospekt des Fonds und in unserer Commitment Policy enthalten, die unter www.sycomore-am.com erhältlich ist.

Zum Abschluss der Kern-Aktienstrategie kann der Teilfonds insgesamt bis zu 30% in die folgenden Finanzinstrumente investieren: (I) OGAW mit einem Engagement an internationalen Aktienmärkten, Anleihen (einschließlich Hochzinsanleihen), Geldmarktanlagen oder Absolute-Return-Strategien; (II) Anleihen und andere internationale Schuldtitel, einschließlich Schwellenländeranleihen, und solche von öffentlichen oder privaten Emittenten mit einem Rating von mindestens Investment Grade durch die Standard-Rating-Agenturen (Standard & Poor's, Moody's und Fitch Ratings), mit einer Untergrenze von 10% für Wandelanleihen (die ebenfalls zum globalen Engagement des Teilfonds an den Aktienmärkten beitragen sollen).

Das Managementteam führt eigene Kreditanalysen durch und stützt sich bei der Beurteilung des Emittentenkreditrisikos nicht ausschließlich auf Rating-Agenturen, so dass Anlage- oder Desinvestitionsentscheidungen nicht automatisch oder ausschließlich auf Ratings der vorgenannten Agenturen beruhen. Kurzfristige handelbare Wertpapiere von öffentlichen oder privaten Emittenten, mit Ausnahme von Schwellenmärkten. Anleihen, andere internationale Schuldtitel und kurzfristige handelbare Wertpapiere von privaten Emittenten werden nach der gleichen bindenden SPICE-Methode ausgewählt. Anleihen, andere internationale Schuldtitel und kurzfristige handelbare Wertpapiere öffentlicher Emittenten werden durch ein Inhouse-Rating des Emittenten streng über 2,5 auf einer Skala von 5 (5 der höchste Satz) ausgewählt, wobei der Staat als ausreichend nachhaltig und inklusiv betrachtet wird. Bis zu 100% des Nettovermögens des Teilfonds sind dem Währungsrisiko aller Währungen im Anlageuniversum ausgesetzt, wobei die Absicherung für das Managementteam diskretionär ist.

Das Gesamtengagement in Schwellenmärkten und Währungen von Schwellenmärkten ist auf 30% begrenzt.

Frist für die Zentralisierung von Zeichnungs-/Rücknahmeanträgen | Anleger können Anteile täglich an jedem Luxemburger und/oder französischen Geschäftstag zeichnen und zurücknehmen ("Bewertungstag").

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge | Thesaurierung Kleinanleger-Zielgruppe

Alle Arten von Kleinanlegern, die auf einen Kapitalzuwachs bei einem Mindestanlagezeitraum von fünf (5) Jahren durch eine flexible und diversifizierte Strategie abzielen.

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

Risikoindikator



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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es

wahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht durch den Indikator abgedeckt sind:

Liquiditätsrisiko I Bei sehr niedrigen Handelsvolumina kann ein Kauf- oder Verkaufsauftrag zu erheblichen Kursänderungen für ein oder mehrere Vermögenswerte führen, die den Nettoinventarwert belasten können.

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

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 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 5 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2021 und Dezember 2024

Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2015 und Januar 2020

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und April 2021

Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage (eingezahlte Prämie) verlieren.

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahren

Anlagebeispiel : 10 000 €

| Szenarien : | | 1 Jahr | 5 Jahre |
|---------------------------------|---|-----------------|-----------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2 280 € | 2 020 € |
| | Jährlich Durchschnittsrendite | -77,20 % | -27,37 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6 970 € | 14 320 € |
| | Jährlich Durchschnittsrendite | -30,33 % | 7,45 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 700 € | 21 230 € |
| | Jährlich Durchschnittsrendite | 16,97 % | 16,24 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 15 890 € | 30 410 € |
| | Jährlich Durchschnittsrendite | 58,85 % | 24,91 % |

Was geschieht, wenn Sycomore Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen ?

Im Falle eines Zahlungsausfalls von Sycomore Asset Management verbleiben die Vermögenswerte des Teilfonds bei der Verwahrstelle des Teilfonds und bleiben davon unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko finanzieller Verluste für den Teilfonds aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Fonds gemindert.

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

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

- 10 000€ werden angeleg.

| | Wenn sie nach 1 Jahr | Wenn sie nach 5 Jahre |
|--|----------------------|-----------------------|
| Kosten insgesamt | 460 € | 2 551 € |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 4,65 % | 2,67 % |

(*) 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 18,91 % vor Kosten und 16,24% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann 3,00%. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten ;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aus |
|--|--|--------------------------|
| Einstiegskosten | 3,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen | Bis zu 300 € |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 € |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,05% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 102 € |
| Transaktionskosten | 0,60% 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 € |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | 15% über dem MSCI ACWI IT 10/40 Index Total Return. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 0 € |

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

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahre.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre mindestens aufgrund der Art des Basiswertes dieser Anlage. Bei den Anteilen dieses Teilfonds handelt es sich um mittelfristige Anlageinstrumente, die zur Diversifizierung der Vermögenswerte erworben werden müssen. Alle Anteilhaber können ihren Anteilsbesitz jederzeit ganz oder teilweise in bar zurückgeben. Rücknahmeanträge, die unwiderruflich sind, sind entweder an die Transferstelle, an die von der Verwaltungsgesellschaft (SYCOMORE AM) ernannten Schalter anderer Institute oder an den eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zu richten.

Wie kann ich mich beschweren ?

Sie können eine Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten von (I) die Firma SYCOMORE AM (II) eine Person, die über dieses Produkt berät, oder (III) eine Person, die dieses Produkt verkauft, indem sie eine E-Mail oder einen Brief an die folgenden Personen richtet, falls zutreffend:

- Wenn Ihre Beschwerde das Produkt selbst oder das Verhalten der Firma SYCOMORE AM betrifft: Bitte wenden Sie sich an die Firma SYCOMORE AM, per E-Mail (info@sycomore-am.com) oder per Post, vorzugsweise mit A/R (SYCOMORE AM - zur Beachtung der Risiko- und Compliance-Abteilung - SYCOMORE AM - Kundenservice). Ein Verfahren zur Behandlung von Beschwerden ist auf der Website des Unternehmens www.sycomore-am.com verfügbar
- Wenn Ihre Beschwerde eine Person betrifft, die über das Produkt berät oder es anbietet, wenden Sie sich bitte direkt an diese Person.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur früheren Wertentwicklung sind unter dem folgenden Link verfügbar: <https://fr.sycomore-am.com/fonds>

Anzahl der Jahre, für die historische Wertentwicklungsdaten dargestellt werden: 5 Jahre oder 10 Jahre, abhängig vom Datum der Auflegung der Anteile.

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Informationen zum nachhaltigen Anlageziel dieses Teilfonds, der unter Artikel 9 der SFDR fällt, sind in der vorvertraglichen SFDR-Offenlegung erhältlich, die unter <https://fr.sycomore-am.com/fonds> erhältlich ist.

Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf unserer Website oder auf schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Gemäß den Bestimmungen von Artikel L.621-19 des Währungs- und Finanzgesetzes und der Schlichtungsurkunde der Autorité des marchés financiers kann sich der Aktionär kostenlos an den Vermittler der Autorité des marchés financiers wenden, sofern dieser (I) der Anteilhaber den Diensten von SYCOMORE AM eine schriftliche Anfrage vorgelegt hat und mit der Antwort von SYCOMORE AM nicht zufrieden ist und (II) dass kein Gerichtsverfahren und keine Untersuchung durch die Finanzmarktaufsicht in Bezug auf dieselben Tatsachen im Gange ist: Frau/Herr der Vermittler der Autorité des marchés financiers, 17, Place de la Bourse -75082 Paris cedex 02 - www.amf-france.org