

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

CT (Lux) European Social Bond (der „Fonds“)

ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (ein OGAW), CT (Lux) European Social Bond AFH CHF (Thesaurierungsanteile) (LU2279782101), ein Teilfonds von Columbia Threadneedle (Lux) I (die „SICAV“), der durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) reguliert wird. Die Verwaltungsgesellschaft und der Hersteller der SICAV ist Threadneedle Management Luxembourg S.A. (Bestandteil der Columbia Threadneedle-Unternehmensgruppe).

Threadneedle Management Luxembourg S.A. ist als Hersteller der SICAV („Hersteller“) von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassen und wird von ihr reguliert.

Kontaktdaten für Threadneedle Management Luxembourg S.A. finden Sie unter www.columbiathreadneedle.com

Weitere Informationen erhalten Sie vom Threadneedle Management Luxembourg S.A. Administration Center unter +352 4640107190 oder per Post an Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Dieses PRIIP KID ist in Luxemburg zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 20.11.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Columbia Threadneedle (Lux) I ist ein OGAW gemäß der EU-Richtlinie 2009/65/EG. Er wurde nach luxemburgischem Recht als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital („société d’investissement à capital variable“ oder „SICAV“) gegründet.

Verwahrstelle: Citibank Europe plc, Niederlassung Luxemburg. Weitere Informationen zum Fonds und der SICAV, den Prospekt, aktuelle Jahresberichte sowie anschließende Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos vom Hersteller. Diese Dokumente sind auf Englisch, Französisch, Deutsch, Portugiesisch, Italienisch und Spanisch erhältlich. Weitere praktische Informationen, darunter aktuelle Anteilspreise finden Sie unter www.columbiathreadneedle.com.

Laufzeit

Es gibt kein festes Fälligkeitsdatum. Ein Anleger kann seine Anlage für einen beliebigen Zeitraum halten, wobei jedoch mindestens 3 Jahr(e) empfohlen werden. Der Hersteller kann den Fonds mit Vorankündigung schließen.

Ziele

Der Fonds zielt darauf ab, Erträge zu erzielen, die das Potenzial haben, den von Ihnen investierten Betrag mittelfristig zu erhöhen, indem er in Anleihen investiert, von denen angenommen wird, dass sie sozial vorteilhafte Aktivitäten und Entwicklungen vorwiegend in Europa (einschließlich des Vereinigten Königreichs) unterstützen oder finanzieren. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 90 % seines Nettovermögens in Anleihen (die einem Darlehen ähnlich sind und einen festen oder variablen Zinssatz zahlen), die von Unternehmen, Regierungen, Freiwilligenorganisationen und/oder Wohltätigkeitsorganisationen begeben werden. Der Fonds wird hauptsächlich in Investment-Grade-Anleihen investieren, kann jedoch bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anleihen unter Investment-Grade investieren. Anleihen mit Investment Grade (gemäß den internationalen Agenturen, die diese Ratings vergeben) gelten als sicherer als Anleihen mit niedrigerem Rating, erbringen jedoch in der Regel geringere Erträge. Der Fonds kann Derivate (komplexe Instrumente) zu Absicherungszwecken einsetzen und kann auch in andere als die oben genannten Anlageklassen und Instrumente investieren. Der Fondsmanager wählt nur Anleihen aus, die nach der „Social Rating Methodology“ des Fonds als soziale Investitionen eingestuft sind, und stellt sicher, dass die Emittenten dieser Anleihen Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden. Die sozialen Ergebnisse der Investitionen werden von einem Social Advisory Panel (SAP) überprüft. Das SAP genehmigt einen Bericht über die sozialen Auswirkungen, der jährlich erstellt und den Anteilinhabern zur Verfügung gestellt wird. Der Fonds schließt Emittenten aus, die bestimmte Einnahmen aus Branchen oder Aktivitäten erzielen, bei denen der Fondsmanager der Ansicht ist, dass sie minimale soziale Vorteile bieten oder ein hohes Risiko negativer Ergebnisse aufweisen. Eine Investition kann jedoch in die spezifische Verwendung von Erlösanleihen (wie grüne, soziale oder Nachhaltigkeitsanleihen) eines Emittenten erfolgen, die ansonsten nach den oben genannten Kriterien ausgeschlossen wären. Er schließt außerdem Emittenten aus, die gegen internationale Standards und Grundsätze verstoßen haben. Der Fondsmanager arbeitet mit Emittenten zusammen, um ihren sozialen Wert besser zu verstehen und positiv zu beeinflussen. Columbia Threadneedle Investments ist Unterzeichner der Net Zero Asset Managers Initiative und hat sich verpflichtet, bis 2050 oder früher Netto-Null-Emissionen für eine Reihe von Vermögenswerten, einschließlich des Fonds, zu erreichen. Der Fondsmanager nutzt sein proaktives Engagement, um dabei zu helfen, dies voranzutreiben, und kann von denjenigen, die die Mindeststandards nicht erfüllen, desinvestieren. Der Fonds wird nicht in Bezug auf einen Referenzwert verwaltet. Der ICE BofA Euro Non-Sovereign Index (50 %) und der ICE BofA Euro Corporate Eurozone Issuers Index (50 %) werden als Bezugspunkt herangezogen, mit dem die finanzielle Leistung des Fonds verglichen werden kann. Der Fonds unterliegt keinen Beschränkungen in Bezug auf den Vergleichsindex und es wird erwartet, dass er aufgrund der Anwendung der „Social Rating Methodology“ eine erhebliche Abweichung vom Index aufweist. Weitere Informationen zu den Anlagerichtlinien des Fonds und seinem nachhaltigen Investitionsziel sind in den „Social Investment Guidelines“ und im SFDR RTS-Anhang des Prospekts zu finden, die beide unter www.columbiathreadneedle.com verfügbar sind. Der Fonds fällt in den Anwendungsbereich von Artikel 9 der SFDR.

Die Erträge aus den Anlagen im Fonds werden zum Wert Ihrer Anteile hinzugerechnet.

Sie können die Anteile des Fonds an jedem Tag kaufen oder verkaufen, der in Luxemburg ein Geschäftstag ist, es sei denn, der Verwaltungsrat hat entschieden, dass nicht genügend Märkte geöffnet sind. Weitere Einzelheiten zum Anlageziel und zur Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt. Weitere Informationen zu den in diesem Dokument verwendeten Anlagebegriffen finden Sie im Glossar, das unter www.columbiathreadneedle.com verfügbar ist.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die mindestens grundlegende Kenntnisse und Erfahrung mit der Anlage in Fonds besitzen sollten. Er wurde für Anleger entwickelt, die Erträge und die Möglichkeit eines gewissen Kapitalwachstums durch Anlagen in festverzinsliche Wertpapiere anstreben, die für die Gesellschaft förderliche Aktivitäten unterstützen, und ihr Geld für mindestens drei Jahre anlegen können. Ihr Kapital ist nicht garantiert. Das heißt, Anleger können bis zu 100 % des investierten Kapitals verlieren. Der Fonds legt in festverzinsliche Wertpapiere an, die aufgrund des unternehmensspezifischen höheren Kredit- und Zinsrisikos in der Regel mit einem höheren Risikoprofil verknüpft sind als Geldmarktinstrumente, jedoch ein niedrigeres Risikoprofil aufweisen als Aktienmärkte.

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

RISIKOINDIKATOR

niedrigeres Risiko

höheres Risiko



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) halten.

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 2 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden als gering eingestuft, und es ist unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden.

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 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 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 07/2021 und 09/2023

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2018 und 06/2021

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2015 und 04/2018

Anlage von 10.000 CHF		Wenn Sie nach 1 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Szenarien			
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	7,800.00 CHF	7,830.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21.97%	-7.84%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,060.00 CHF	8,010.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.44%	-7.15%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,720.00 CHF	9,880.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.76%	-0.42%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,840.00 CHF	11,550.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	8.44%	4.91%

Was geschieht, wenn Threadneedle Management Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, eine Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle eines Ausfalls kann der Anleger einen finanziellen Verlust erleiden. Ein solcher Verlust wird von einem Anlegerentschädigungssystem nicht abgedeckt.

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 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 CHF werden investiert.

Anlage von 10.000 CHF	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	373.00 CHF	520.00 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	3.73%	1.74%

(*) 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 -0.42% vor Kosten und -2.16% 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 3 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	300.00 CHF
Ausstiegskosten	Dabei handelt es sich um die Gebühr, die von Ihrer Anlage abgezogen werden kann, wenn Sie sich für den Verkauf entscheiden. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt; die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0.00 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.55% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	55.00 CHF
Transaktionskosten	0.17% 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.	17.40 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interests	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Mindestheldauer von 3 Jahren wurde lediglich zur Veranschaulichung ausgewählt und entspricht dem mittelfristigen Charakter des Anlageziels des Fonds. Es gibt jedoch keine Mindest- (oder Höchst-)Haltedauer.

Sie können die Anteile des Fonds an jedem Tag kaufen oder verkaufen, der in Luxemburg ein Geschäftstag ist, es sei denn, der Verwaltungsrat hat entschieden, dass nicht genügend Märkte geöffnet sind. Diese Tage werden auf www.columbiathreadneedle.com veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde haben oder unzufrieden sind, informieren Sie uns, damit wir versuchen können, das Problem zu beheben. Setzen Sie sich unmittelbar in Verbindung mit: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Postanschrift: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Attn. : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxembourg

E-Mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. wird sich schnellstmöglich um Ihr Anliegen kümmern und Ihnen eine Antwort senden.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die es Ihnen verkauft hat, erfahren Sie dort, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Produkt können Sie dem Prospekt sowie den Jahres- und Halbjahresberichten entnehmen, die neben dem aktuellen NIW des Produkts auf www.columbiathreadneedle.com verfügbar sind. Sie sind kostenlos auf Englisch, Französisch, Deutsch, Portugiesisch (nur Prospekt), Italienisch (nur Prospekt), Spanisch und Niederländisch (Prospekt nicht auf Niederländisch) verfügbar.

Auf unserer Website <https://www.columbiathreadneedle.com> finden Sie weitere Informationen über die frühere Wertentwicklung in den vergangenen 1 Jahr.

Dokumente für die Schweiz sind bei der Schweizer Vertretung und Zahlstelle CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Niederlassung Zürich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zürich, erhältlich. Der Risikoindikator und die Performance-Szenarien wurden gemäß den Bestimmungen des Heimatrechtsgebiets des Fonds berechnet und dargestellt.