

# Basisinformationsblatt

## 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

### Calvert Sustainable US Equity Select Fund (der „Fonds“) ein Teilfonds von Morgan Stanley Investment Funds (der „OGAW“) Anteilsklasse: Z (LU2459592221) („Produkt“)

PRIIPs-Hersteller: MSIM Fund Management (Ireland) Limited

[www.morganstanley.com/im](http://www.morganstanley.com/im)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 34 64 61 10

Der Fonds und die PRIIPs sind in Luxemburg registriert und unterliegen der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“).

MSIM Fund Management (Ireland) Limited wird zur OGAW-Verwaltungsgesellschaft des Fonds bestellt und ist von der Central Bank of Ireland (CBI) zugelassen.

MSIM Fund Management (Ireland) Limited gehört zur globalen Finanzgruppe Morgan Stanley.

**Dieses Dokument ist zum folgenden Datum korrekt: 31. März 2025**

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist eine thesaurierende Anteilsklasse des Fonds und lautet auf USD.

Der OGAW ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und erfüllt die Anforderungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gemäß Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 in ihrer jeweils aktuellen Fassung.

Als Investmentfonds hängt der Ertrag des Fonds von der Wertentwicklung seiner zugrunde liegenden Anlagen ab.

### Laufzeit

Der Fonds hat keine feste Laufzeit. Alle Anteile des Fonds können unter bestimmten Umständen, die im Prospekt näher erläutert sind, durch den Verwaltungsrat des OGAW oder eine Hauptversammlung der Anteilsinhaber zurückgenommen werden. Die OGAW-Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds daher nicht einseitig auflösen.

### Ziel

#### Anlageziel:

Langfristiges Wachstum Ihrer Anlage durch Wirtschaftstätigkeiten, die auf globale und ökologische oder gesellschaftliche Herausforderungen ausgerichtet sind und gleichzeitig die langfristigen CO<sub>2</sub>-Reduktionsziele des Pariser Abkommens berücksichtigen.

Der Fonds fällt in den Geltungsbereich von Artikel 9 der europäischen Offenlegungsverordnung für nachhaltige Geldanlagen.

#### Wesentliche Ziele:

Der Fonds investiert mindestens 70% seines Vermögens in Aktien.

#### Anlagepolitik:

Anlage in großen US-Unternehmen, die als führend gelten bei der Bewältigung von globalen, ökologischen und gesellschaftlichen Herausforderungen, wie ökologische Nachhaltigkeit, Ressourceneffizienz, Menschenrechte, Produktverantwortlichkeit, Humankapitalmanagement, verantwortungsbewusste Governance und transparente Betriebsabläufe.

Der Fonds weist ein Kohlenstoffprofil auf, das den Netto-Null-Zielen des Pariser Klimaabkommens gemäß dem jeweiligen Paris-abgestimmten Referenzwert entspricht. Ist kein genehmigter Paris-abgestimmter Referenzwert vorhanden, weist der Fonds eine erheblich niedrigere Kohlenstoffbilanz (etwa 50%) als der Russel 1000 Index (der „Vergleichsindex“) auf und berücksichtigt die langfristigen CO<sub>2</sub>-Reduktionsziele des Pariser Abkommens.

Der Fonds strebt eine größere Vielfalt auf Portfolioebene als der Vergleichsindex an, gemessen an der gewichteten Durchschnittszahl von Frauen im Vorstand. Die oben erwähnten ESG-Kriterien reduzieren das Anlageuniversum um mindestens 20%, und der Anlageberater stellt nach Möglichkeit sicher, dass mindestens 90% der Emittenten im Portfolio auf diese ESG-Kriterien geprüft werden.

Der Fonds beinhaltet klima- und waffenbezogene Ausschlüsse sowie andere Beschränkungen in Bezug auf andere Sektoren/Branchen wie Glücksspiel, Tabak und Unternehmen mit schwerwiegenden ESG-Kontroversen, bei denen keine wesentlichen Abhilfemaßnahmen und Verbesserungen festzustellen sind. Weitere Einzelheiten

finden Sie im Fondsprospekt ([www.morganstanleyinvestmentfunds.com](http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com) und [www.morganstanley.com/im](http://www.morganstanley.com/im)).

#### Weitere Informationen:

Der Fonds kann bis zu 30% seines Vermögens in Unternehmen investieren, die die obigen Kriterien nicht erfüllen, sofern diese Wertpapiere den ESG-Kriterien des Anlageberaters entsprechen.

Die Performance des Fonds und seine geschlechtsspezifische Vielfalt werden anhand des Vergleichsindex gemessen. Seine Kohlenstoffbilanz wird entweder anhand des Vergleichsindex oder anhand des entsprechenden Paris-abgestimmten Referenzwerts gemessen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht darauf ausgelegt, den Vergleichsindex nachzubilden. Aus diesem Grund ist die Verwaltung des Fonds nicht durch die Zusammenstellung des Vergleichsindex eingeschränkt.

Der Fonds kann zu Anlagezwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung in Derivate anlegen. Dies sind Finanzinstrumente, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt „Derivative Finanzinstrumente“).

**Rücknahme und Handel:** Anleger können an jedem vollen Bankgeschäftstag in Luxemburg Anteile kaufen und verkaufen.

**Ausschüttungspolitik:** Die Fondserträge werden wieder angelegt und in den Wert der Anteile einbezogen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds eignet sich nicht für Anleger, die ihr Geld innerhalb von 3 Jahren abziehen möchten.

Der Fonds eignet sich für Anleger, die:

- eine Rendite über eine mittlere bis lange Laufzeit anstreben
- eine Anlage in Aktien anstreben
- Erträge in Form von Kapitalzuwachs oder Ausschüttungen anstreben, wie im Abschnitt „Dividendenpolitik“ des Prospekts beschrieben
- die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken akzeptieren, die im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts beschrieben sind

Verwahrstelle: J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

#### Weitere Informationen:

Der Verkaufsprospekt des OGAW und die periodischen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Fonds werden gemäß den gesetzlichen Vorschriften getrennt, sodass die einem Fonds zugeordneten Verbindlichkeiten sich nicht auf den anderen Fonds auswirken können. Die Anteilsinhaber können ihre Anteile in Anteile eines anderen Fonds/einer anderen Klasse des OGAW umtauschen, wie im Abschnitt „Anlage in den Fonds“ des Prospekts beschrieben.

Kopien des Prospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte des OGAW sowie sonstige praktische Informationen wie der aktuelle Anteilspreis sind kostenlos auf Englisch am Sitz des Fonds erhältlich: MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.

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

Risikoindikator



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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.** Die Währung dieser Anteilsklasse kann sich von der Währung Ihres Landes unterscheiden. Da Sie möglicherweise Zahlungen in der Währung dieser Anteilsklasse und nicht in der Währung Ihres Landes erhalten, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen ab.

Nicht alle Risiken für den Fonds sind im Gesamtrisikoindikator angemessen erfasst.

In dieser Bewertung sind andere Risikofaktoren nicht berücksichtigt, die vor einer Anlage beachtet werden sollten, darunter: Kreditrisiko, Gegenparteiisiko, Nachhaltigkeitsrisiko, Liquiditätsrisiko, Immobilienrisiko, Infrastrukturrisiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Weitere Informationen finden Sie im Fondsprospekt, der kostenlos erhältlich ist unter: <https://www.morganstanley.com/im>.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Ihr Ertrag aus diesem Produkt hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario stellt die schlechteste, mittlere und beste Wertentwicklung des Produkts über die letzten 10 Jahre dar, indem je nach Performance-Szenarien und in der EU-Verordnung zum Basisinformationsblatt definiert alle sich überschneidenden Teilintervalle ermittelt werden, i) die jeweils gleich lang wie die empfohlene Haltedauer sind und jeweils in jedem der Monate innerhalb des Zeitraums von 10 Jahren beginnen oder enden oder (ii) die jeweils gleich lang oder kürzer als die empfohlene Haltedauer sind, jedoch gleich lang oder länger als ein Jahr sind und die am Ende des Zeitraums von 10 Jahren enden. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

| Empfohlene Haltedauer:   |                                                                                                                                                     | 3 Jahre                         |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel:          |                                                                                                                                                     | 10 000 USD                      |                                   |
|                          |                                                                                                                                                     | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
| Szenarien                |                                                                                                                                                     |                                 |                                   |
| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 3 Jahren aussteigen . Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| Stressszenario           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                        | 780 USD                         | 1 610 USD                         |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                      | -92.21%                         | -45.55%                           |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                        | 8 150 USD                       | 11 170 USD                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                      | -18.51%                         | 3.75%                             |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                        | 11 210 USD                      | 13 870 USD                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                      | 12.11%                          | 11.52%                            |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                        | 15 810 USD                      | 19 590 USD                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                      | 58.15%                          | 25.13%                            |

Bei Fonds mit historischen Daten für weniger als 10 Jahre wurde ein geeigneter stellvertretender Vergleichsindex für die Berechnung der Performance-Szenarien verwendet. Diese werden abzüglich aller anwendbaren Kosten berechnet.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.04.2017 und 31.03.2020.  
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.02.2018 und 31.01.2021.  
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.01.2019 und 31.12.2021.

Was geschieht, wenn MSIM Fund Management (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle aufbewahrt. Im Fall einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle aufbewahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle einer Insolvenz der Verwahrstelle kann dem Fonds ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird allerdings in gewissem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle aufgrund der Gesetze und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet dem Fonds und den Anlegern gegenüber außerdem für jegliche Verluste aufgrund von Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzlichem Versäumnis, ihre Verpflichtungen zu erfüllen. Ein solcher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, 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, 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 angenommen, dass (i) Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und (ii) 10 000 USD angelegt werden.  
Anlagebeispiel 10 000 USD

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 152 USD                         | 321 USD                           |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.5%                            | 0.9% pro 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 12.5 % vor Kosten und 11.5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | 1.00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Bei einem Umtausch in Anteile einer anderen Klasse oder eines anderen Fonds wird keine Umtauschgebühr berechnet. Unter Umständen müssen die Anteilsinhaber jedoch die Differenz der Zeichnungsgebühr zahlen, falls diese höher ist. | Bis zu 100 USD                  |
| Ausstiegskosten                                                   | Für dieses Produkt können im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft Ausstiegsgebühren berechnet werden. Sie können sich auf bis zu 2 % des Rücknahmebetrags belaufen, wobei die Interessen bestehender Anteilsinhaber berücksichtigt werden.                                                            | 0 USD                           |
| Laufende Kosten pro Jahr                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                                                      | 51 USD                          |
| Transaktionskosten                                                | 0.01 % 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.                                 | 1 USD                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Erfolgsgebühren                                                   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                                                | 0 USD                           |

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

Empfohlene Mindesthaltungsdauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für mittel- bis langfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, es mindestens 3 Jahre zu halten. Sie können Ihre Anlage allerdings beenden, ohne dass Ihnen für den Verkauf vor Ende der empfohlenen Haltedauer zusätzliche Kosten berechnet werden, oder Sie können die Anlage länger halten. Rücknahmeanträge müssen bis 13.00 Uhr MEZ bei der Register- und Transferstelle eingehen, um auf der Grundlage des Nettoinventarwerts pro Anteil, der an dem betreffenden Bewertungstag gilt, bearbeitet zu werden. Rücknahmeanträge, die nach diesem Annahmeschluss bei der Register- und Transferstelle eingehen, werden am nächsten Bewertungstag bearbeitet. Rücknahmeanträge können für eine ganze Zahl von Anteilen erfolgen. Die Rücknahmezahlungen werden innerhalb von drei Bankgeschäftstagen nach der Rücknahme von Anteilen geleistet. Bankgeschäftstage sind dabei Tage, an denen der betreffende Devisenmarkt geöffnet ist. Jede Einlösung vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer kann negative Auswirkungen auf Ihre Anlage haben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt beschweren möchten, befolgen Sie bitte die nachfolgenden Schritte für etwaige Beanstandungen bei [www.morganstanley.com/im](http://www.morganstanley.com/im). Sie können Ihre Beschwerde auch per E-Mail an [cslux@morganstanley.com](mailto:cslux@morganstanley.com) oder per Brief an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter folgender Adresse schicken: MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, erhalten Sie dort Informationen, an welche Stelle Sie Ihre Beschwerde richten müssen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Anlageverwalter:

Morgan Stanley Investment Management Limited, 25 Cabot Square, London, E14 4QA, Vereinigtes Königreich.

Frühere Wertentwicklung:

Die Informationen zur früheren Wertentwicklung wurden auf [www.morganstanley.com/im](http://www.morganstanley.com/im) veröffentlicht und sind direkt über folgenden Link erhältlich:

[https://docs.publifund.com/pastperf/LU2459592221/de\\_AT](https://docs.publifund.com/pastperf/LU2459592221/de_AT).

Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre.

Performance-Szenarien:

Die früheren Performance-Szenarien wurden auf [www.morganstanley.com/im](http://www.morganstanley.com/im) veröffentlicht und sind direkt über folgenden Link erhältlich:

[https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU2459592221/de\\_AT](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU2459592221/de_AT).