

**ANLAGEZIEL**

Das Ziel von Indosuez Funds Impact besteht darin, durch die Verwaltung eines Portfolios, das zu mindestens 80 % in Aktien unterbewerteter internationaler Unternehmen (einschließlich Schwellenländer bis maximal 10 %) mit positiven und messbaren sozialen oder ökologischen Auswirkungen investiert ist, langfristig einen Ertrag und/oder einen Kapitalgewinn zu erzielen, ohne Einschränkungen in Bezug auf die Größe oder den Wirtschaftssektor.

Die Wertentwicklung des Portfolios wird am MSCI World Net Return EUR Index (MSDEWIN) gemessen. Der Fonds wird aktiv in Bezug auf die Benchmark verwaltet. Es besteht keine Beschränkung, inwieweit das Portfolio des Fonds von der Benchmark abweichen darf.

**RISIKOINDIKATOR**



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (5 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste aus den zukünftigen Ergebnissen des Produkts sind mittel, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es möglich, dass die Fähigkeit von CA Indosuez Fund Solutions, Sie zu bezahlen, dadurch beeinträchtigt wird. Das Kapital ist nicht garantiert.

**WERTENTWICKLUNG NACH GLEITENDEM ZEITRAUM ZUM 31/03/2026 (ohne Kosten)**

	YTD	1 Monat	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Seit dem	31/12/2025	27/02/2026	31/03/2025	-	-
Portfolio	1,09%	-4,95%	4,79%	-	-
Benchmark	-1,71%	-4,05%	11,47%	-	-

**WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR (ohne Kosten)**

	2025	2024	2023	2022	2021
Portfolio	-3,94%	-	-	-	-
Benchmark	6,77%	-	-	-	-

Quellen: Fondsverwaltungsgesellschaft

Die bisherige Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu und ist im Laufe der Zeit nicht konstant. Die Wertentwicklung wird berechnet, indem der Nettoinventarwert am Ende des Berichtszeitraums mit dem Nettoinventarwert zum Beginn des Berichtszeitraums verglichen wird. Die angezeigten Werte werden in der Referenzwährung des Anteils berechnet. Sie verstehen sich ohne Kosten, mit Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge und Rücknahmegebühren. Die Nettowerte berücksichtigen nicht die Steuern, die für einen durchschnittlichen Kleinanleger gelten, der in seinem Wohnsitzland als natürliche Person gilt. Wenn die dargestellte Währung von Ihrer abweicht, besteht ein Wechselkursrisiko, das zu einer Wertminderung führen kann.

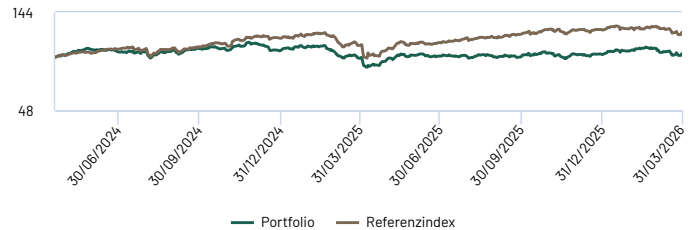
**KENNZAHLEN**

Nettoinventarwert	102,78 EUR
Datum des letzten Nettoinventarwerts	31/03/2026
Fondsvermögen	176,64 ( Millionen EUR )
Ergebnisverwendung	Anteil C : Thesaurierung
ISIN-Code	Anteil C : LU2597552558
Maximaler Ausgabeaufschlag	3,00%
Maximale Rücknahmegebühr	1,00%
Verwaltungs- und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,91%
Performancegebühr	20,00% Maximal der Outperformance der Benchmark
Transaktionskosten	0,83%

Wesentliche Kosten gemäß Basisinformationsblatt vom 1. Januar 2024 für die Klasse P/PX. Es handelt sich nicht um eine erschöpfende Liste von Risiken und Kosten. Andere Risiken und Kosten kommen zur Anwendung und fallen je nach Klasse unterschiedlich aus. Weitere Informationen zu Risiken und Kosten entnehmen Sie bitte dem PRIIP-BiB, dem Prospekt und Seite 4 des vorliegenden Dokuments über die Zulässigkeit der verschiedenen Klassen.

Vor einer Anlageentscheidung sollten Anleger das Basisinformationsblatt, den Prospekt, dessen SFDR-Anhang und die Veröffentlichung von Nachhaltigkeitsinformationen lesen, um sämtliche Merkmale, Ziele, Risiken, Kosten, verbindlichen Elemente des Auswahlverfahrens und methodische Grenzen zu berücksichtigen. Das Basisinformationsblatt (PRIIP-BiB), der Prospekt und die Übersicht über die Veröffentlichung von Nachhaltigkeitsinformationen finden Sie unter diesem Link: <https://www.fundinfo.com/en/LU-prof/LandingPage?apiKey=465204c7-f868-7d0a-0bf4-03c1bab61cec>.

**NETTOPERFORMANCE ÜBER 5 FORTLAUFENDE JAHRE ODER SEIT GRÜNDUNG DER ANTEILSKLASSE/DER KLASSE**



**SCHWANKUNGSBEREICHE NACH GLEITENDEM ZEITRAUM PER 31/03/2026**

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität des Fonds	15,5%	-	-
Volatilität der Benchmark	15,7%	-	-

Die Volatilität ist ein statistischer Kennwert, der die Intensität der Schwankungen eines Vermögenswerts um seinen Mittelwert misst.

**HAUPTMERKMALE**

Rechtsnatur	SICAV Luxemburg OGAW
Fonds	Indosuez Funds - Impact
Auflegungsdatum des Fonds	14/12/2023
Auflegungsdatum der Anteilsklasse/Klasse	19/04/2024
Fondsdomizil	Luxemburg
Art des OGA	SICAV
Benchmark	100% MSCI WORLD
	Reinvestition der Nettodividenden/-kupons
Währung (Anteil/Klasse und Benchmark)	EUR
Berechnung des Nettoinventarwerts	Täglich
Entgegennahme der Aufträge	T 10:00
Zeichnung/Rücknahme	Unbekannter Kurs
Mindestanlagebetrag	1,00 Anteil(e)
Späterer Zeichnungsbetrag	1,00 Anteil(e)
Zahlung	T+2
Empfohlene Anlagehorizont	5 Jahre
Verwaltungsgesellschaft	CA Indosuez Fund Solutions
Verwahrstelle	CACEIS Bank, Luxembourg Branch

SFDR-Klassifizierung

Artikel 9

Artikel 8

Artikel 6

**SFDR-INFORMATIONEN**

Der Fonds verfolgt ein nachhaltiges Investitionsziel gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltige Investitionsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Die in der Anlagestrategie festgelegten Einschränkungen lauten wie folgt:

- Mindestens 90 % des Portfolios müssen ein ESG-Rating aufweisen, ausgenommen Einlagen, flüssige Mittel und Anleihen.
- Das Anlageuniversum wird um mindestens 20 % auf Basis der Wirkungsanalyse reduziert.

Weitere Einzelheiten zu den ESG-Kriterien entnehmen Sie bitte dem Prospekt. Potenzielle Unstimmigkeiten oder die mangelnde Verfügbarkeit von ESG-Daten, insbesondere wenn sie von einem externen Dienstleister bereitgestellt werden, stellen methodische Grenzen für das verwendete ESG-Rating-Verfahren dar.

## MANAGEMENTTEAM



**Fabrice De Sousa**

Investmentfondsverwalter



**Hugo Bonnard**

Investmentfondsverwalter

## KOMMENTAR DES MANAGEMENTTEAMS

Im März litten die Aktienmärkte unter der geopolitischen Eskalation im Nahen Osten und lösten eine Welle der Risikoaversion vor dem Hintergrund einer Energiekrise und erhöhter Volatilität aus. In den USA gab der S&P 500 um 5% nach, da er durch den Anstieg des Ölpreises (Brent auf 118,35 USD/b), die Schließung der Straße von Hormuz und die Reaktion des Iran abgestraft wurde. Wir haben jedoch keine Kapitulation an den Aktienmärkten festgestellt. Die Fed ließ ihre Zinsen unverändert (3,50–3,75%) und verwies auf die Unsicherheiten im Zusammenhang mit dem Krieg sowie den Folgen steigender Energiepreise. In Europa ist die Korrektur deutlicher: Der Stoxx 600 stürzt 8% ab und der Euro Stoxx 50 9,26%. Die Auswirkungen der Ölkrise werden durch die Energieabhängigkeit Europas verstärkt. Nur der Energiesektor konnte sich behaupten, während Immobilien und Industrie einbrachen. In Asien hielten sich die Märkte aufgrund einer geringeren direkten Betroffenheit durch den Konflikt besser.

Vor diesem Hintergrund bleibt die Performance der Fonds hinter seinem Referenzindex, dem MSCI World NR€, zurück. Der Fonds litt unter einem negativen Selektionseffekt im Gesundheitsbereich, der auf die unterdurchschnittliche Wertentwicklung von Transmedics und Insulet, auf die Übergewichtung von Industrierwerten und auf die fehlende Exposure im Energiesektor zurückzuführen war. Demgegenüber war die Titelauswahl bei Bildungswerten (Laureate Education, Pearson), Finanzwerten (Amalgamated) und Technologiewerten (First Solar) positiv.

Im Monatsverlauf haben wir unsere Exposure in europäischen Industrierwerten (Saint Gobain, Prysmian, Schneider) reduziert. Wir haben unsere Positionen in Versorgungsunternehmen (Elia, Grenergy), im Gesundheitssektor (ArgenX, AstraZeneca) sowie in der amerikanischen Solarenergie über NextPower verstärkt.

## ÜBERWACHUNGSINDIKATOREN DES FONDS

	Portfolio	Benchmark
PER *	16,85	18,19
Dividendenrendite **	1,75	1,78
Kurs/Eigenkapital	3,11	3,74

	Portfolio	Benchmark
Anzahl der Positionen	63	1.311

## VERTEILUNG NACH MARKTKAPITALISIERUNG

	Portfolio	REF
> 100 Milliarden	14,26%	60,23%
10 Milliarden < 100 Milliarden	46,02%	38,07%
1 Milliarde < 10 Milliarden	35,67%	1,70%
< 1 Milliarde	4,05%	-

Die Marktkapitalisierung stellt den Wert eines börsennotierten Unternehmens dar. Sie wird durch Multiplikation der Anzahl ihrer Aktien mit ihrem Börsenwert errechnet.

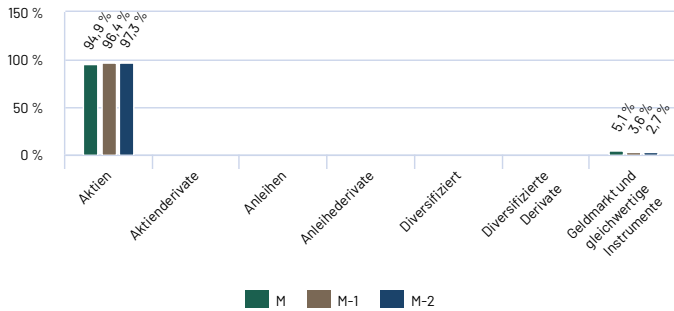
## GRÖSSTE POSITIONEN AKTIONEN

	Land	Portfolio
TRANE TECHNOLOGIES PLC	Irland	3,53%
NEXTPower INC-CL A	Vereinigte Staaten	3,31%
LAUREATE EDUCATION INC-A	Vereinigte Staaten	3,05%
ECOLAB INC	Vereinigte Staaten	3,02%
GREENERY RENOVABLES	Spanien	2,96%
IBERDROLA SA	Spanien	2,80%
NATERA INC	Vereinigte Staaten	2,80%
PRYSMIAN SPA	Italien	2,70%
TRANSMEDICS GROUP INC	Vereinigte Staaten	2,65%
GSK PLC	Vereinigtes Königreich	2,42%

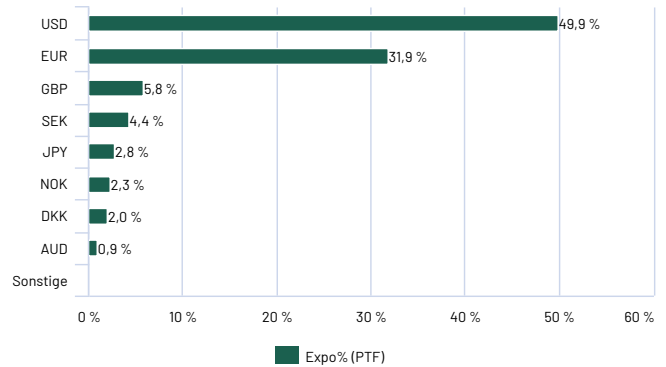
\* Das KGV (auch „Kurs-Gewinn-Verhältnis“ oder „price-earnings ratio“ genannt) ist gleich dem Verhältnis des Aktienkurses zum Gewinn pro Aktie, das für die nächsten 12 Monate berechnet wird.

\*\* Dividendenrendite bezeichnet die Rendite der Aktien und gibt den jährlich an die Aktionäre des Unternehmens ausgeschütteten Dividendenbetrag im Verhältnis zum Aktienkurs an. Er wird als Prozentsatz des Aktienpreises ausgedrückt und ist somit der Bruttorenditepreis (ohne Kosten) einer Aktie im Vergleich zu ihrem Kaufpreis. Er wird brutto berechnet, indem die jährlichen Dividenden pro Aktie durch den Aktienkurs für die nächsten 12 Monate geteilt werden.

## ENTWICKLUNG DER VERTEILUNG NACH ART DER VERMÖGENSWERTE (einschließlich Derivate)



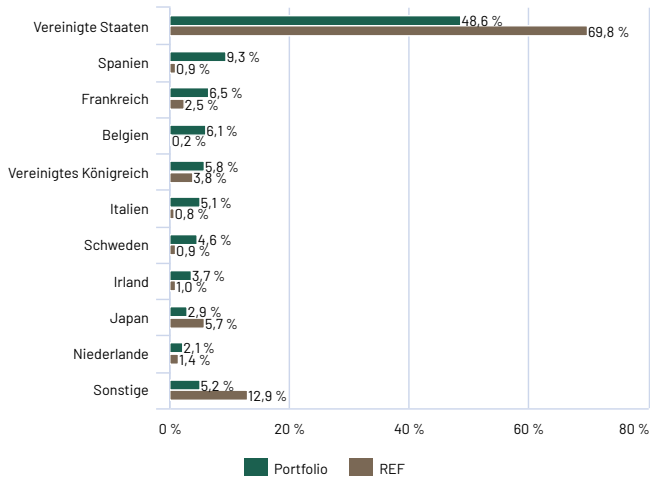
## ENGAGEMENT NACH WÄHRUNG (mit Absicherungen und Derivate)



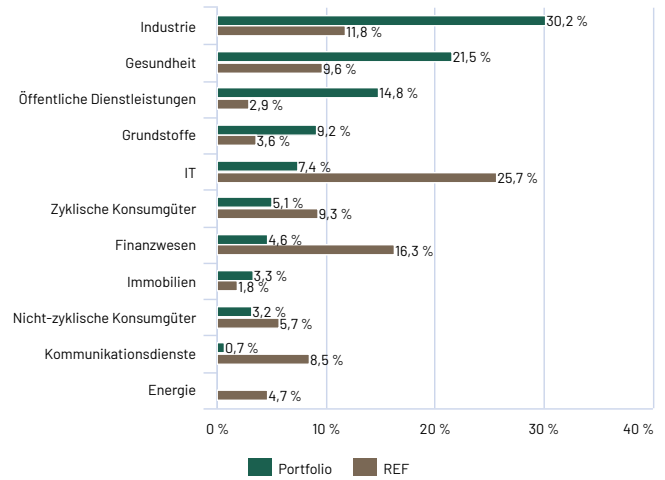
## RECHTLICHER HINWEIS

Nicht vertragliches Dokument. Ziel dieses Dokuments ist es, den Leser auf vereinfachte Weise über die Verwaltung des betreffenden OGA zu informieren und stellt in keinem Fall ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Der Fonds kann in Finanzinstrumente investiert sein, die von einem Unternehmen der Crédit Agricole-Gruppe ausgegeben werden. Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds kann einen Teil der Verwaltungskosten an die Vertriebsstellen abtreten. Anleger werden darauf hingewiesen, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zulässt und dass der Wert der Anlagen je nach Markt- und Wechselkursentwicklung Schwankungen unterworfen sein kann. Die Daten zu Bewegungen, Asset Allocation und Fondsentwicklung werden auf der Grundlage von Informationen berechnet, die von unseren Gegenparteien zur Verfügung gestellt und von unseren IT-Systemen weiterverarbeitet werden. Für diese Informationen, die lediglich zu Informationszwecken dienen, können weder die Verwaltungsgesellschaft in irgendeiner Weise haftbar gemacht werden, noch ersetzen sie den Prospekt und die periodischen Informationsdokumente des Fonds, die dem Anleger zur Verfügung gestellt werden und deren Lektüre von der Verwaltungsgesellschaft empfohlen wird. Dieser OGA bietet keinerlei Garantie. Die Klassifizierung der OGA, in die der Fonds investiert ist, spiegelt die Anlagepolitik des Fondsmanagers wider. Sie kann manchmal von der Einstufung abweichen, die in den gesetzlich vorgeschriebenen Prospekten dieser OGA definiert ist.

**GEOGRAFISCHE VERTEILUNG (% des Aktienanteils) \***



**VERTEILUNG NACH SEKTOREN (% des Aktienanteils) \***



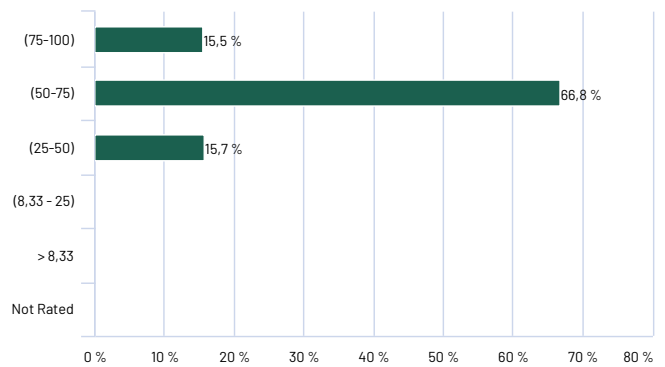
\* Ohne Berücksichtigung von Derivaten. Eine Version mit Derivaten ist auf Anfrage erhältlich.

\* Ohne Berücksichtigung von Derivaten. Eine Version mit Derivaten ist auf Anfrage erhältlich.

**ESG-RATING UND ABSICHERUNG**

	Portfolio	REF
Durchschnittliches ESG-Rating	62,7	46,3
E Score	60,4	51,2
S-Rating	62,5	43,4
G-Rating	57,1	44,3
TEE-Score	55,3	50,8
ESG-Absicherung	100%	-
Taxonomiekonformität	45,8%	9,2%

**AUFTEILUNG NACH ESG-RATING**

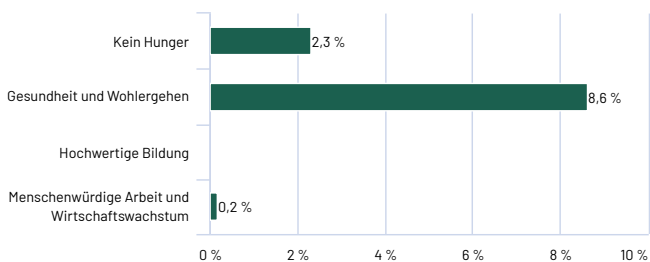


**PORTFOLIOANALYSE**

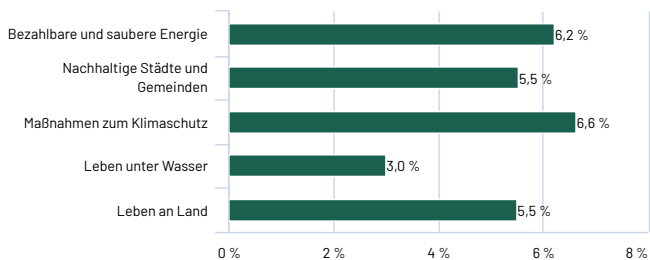
Nachhaltige Investition	80,8%
Taxonomiekonformität	45,8%
Impact-Score	75,0

**ZIELE FÜR NACHHALTIGE ENTWICKLUNG**

**Der Mensch**



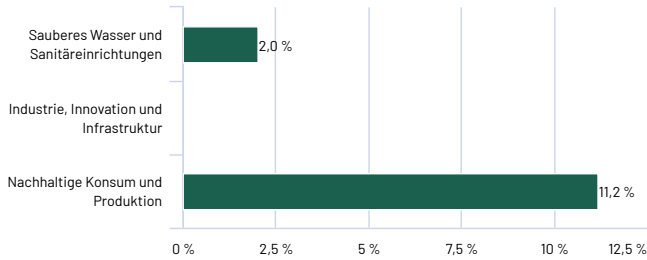
**Der Planet**



**RECHTLICHER HINWEIS**

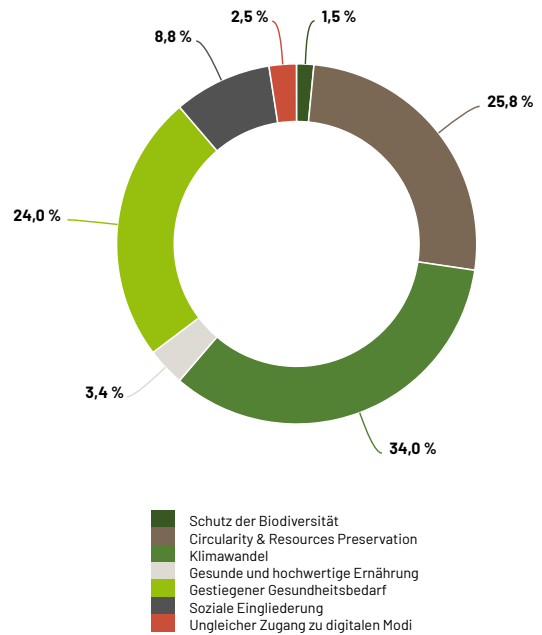
Nicht vertragliches Dokument. Ziel dieses Dokuments ist es, den Leser auf vereinfachte Weise über die Verwaltung des betreffenden OGA zu informieren und stellt in keinem Fall ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Der Fonds kann in Finanzinstrumente investiert sein, die von einem Unternehmen der Crédit Agricole-Gruppe ausgegeben werden. Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds kann einen Teil der Verwaltungskosten an die Vertriebsstellen abtreten. Anleger werden darauf hingewiesen, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zulässt und dass der Wert der Anlagen je nach Markt- und Wechselkursentwicklung Schwankungen unterworfen sein kann. Die Daten zu Bewegungen, Asset Allocation und Fondsentwicklung werden auf der Grundlage von Informationen berechnet, die von unseren Gegenparteien zur Verfügung gestellt und von unseren IT-Systemen weiterverarbeitet werden. Für diese Informationen, die lediglich zu Informationszwecken dienen, können weder die Verwaltungsgesellschaft in irgendeiner Weise haftbar gemacht werden, noch ersetzen sie den Prospekt und die periodischen Informationsdokumente des Fonds, die dem Anleger zur Verfügung gestellt werden und deren Lektüre von der Verwaltungsgesellschaft empfohlen wird. Dieser OGA bietet keinerlei Garantie. Die Klassifizierung der OGA, in die der Fonds investiert ist, spiegelt die Anlagepolitik des Fondsmanagers wider. Sie kann manchmal von der Einstufung abweichen, die in den gesetzlich vorgeschriebenen Prospekten dieser OGA definiert ist.

### Nachhaltiger Konsum



Ausrichtung des Umsatzes der Unternehmen im Portfolio an die Ziele für nachhaltige Entwicklung.  
 Quelle: Sustainalytics

### AUFTEILUNG NACH IMPACT-THEMEN



### HAUPTRISIKEN

Der Teilfonds birgt ein Risiko von Marktschwankungen und Kapitalverlusten. Es bietet keine Kapitalgarantie und Sie können den ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurückerhalten. Es besteht keine Garantie, dass das Anlageziel erreicht oder eine Rendite erzielt wird. Die nachstehenden Risiken sind möglicherweise nicht alle an Ihren Fonds angepasst. Beachten Sie bitte den Abschnitt „Risiko- und Ertragsprofil“ der Wesentlichen Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds. Folgende Hauptrisiken des Fonds sowie die im Risiko- und Ertragsprofil nicht ausreichend berücksichtigten Risiken bestehen (Auflistung nicht vollständig):

**Konzentrationsrisiko:** Sofern dieses Produkt seine Anlagen auf ein Land, einen Markt, eine Industrie oder eine Anlageklasse konzentriert, kann es infolge ungünstiger Ereignisse, die speziell dieses Land, diesen Markt, diese Industrie oder diese Anlageklasse betreffen, einen Kapitalverlust erleiden.

**Auswirkungen der Absicherungstechniken:** Der Einsatz von Derivaten zu Absicherungszwecken in einem Hausemarkt kann das Gewinnpotenzial verringern.

**Liquiditätsrisiko:** Ein solches Risiko besteht darin, dass ein Vermögenswert aufgrund struktureller oder konjunktureller Engpässe am Markt nicht zum erwarteten Preis oder innerhalb der gewünschten Frist verkauft werden kann. Dieses Risiko schlägt sich in einem niedrigeren Verkaufspreis für die betreffenden Vermögenswerte und/oder einer Verzögerung bei der Anpassung oder Liquidation des Portfolios nieder.

**Risiken im Zusammenhang mit dem Besitz von Aktien mit geringer Marktkapitalisierung:** Das Produkt investiert in Aktien von Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung. Dies birgt ein erhöhtes Risiko, da die Kurse dieser Aktien stärker und schneller schwanken können als die Kurse von Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung.

**Risiko in Verbindung mit dem Einsatz von Derivaten:** Das Produkt kann Derivate einsetzen, d. h. Finanzinstrumente, deren Wert von dem eines zugrunde liegenden Vermögenswertes abhängt. Selbst geringe Kursschwankungen des zugrunde liegenden Vermögenswertes können somit zu erheblichen Änderungen des Preises des entsprechenden Derivats führen. Mit dem Einsatz von OTC-Derivaten wird das Produkt dem Risiko ausgesetzt, dass die Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht oder nur teilweise nachkommt. Dies kann zu einem finanziellen Verlust für das Produkt führen.

**Nachhaltigkeitsrisiko:** Es handelt sich um ein Ereignis oder eine Situation im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG), die, wenn sie eintritt, eine erhebliche tatsächliche oder potenzielle negative Auswirkung auf den Wert einer oder mehrerer vom Produkt gehaltener Anlagen haben könnte.

**Inflationsrisiko:** Das Inflationsrisiko bezieht sich auf die Möglichkeit, dass die durch die Anlage in dieses Produkt erzielten Renditen niedriger sind als die Inflation in einem bestimmten Jahr oder Zeitraum und dass dies zu einer negativen realen Rendite (Rendite nach Abzug der Inflation) in einem bestimmten Jahr oder Zeitraum führt.

### ANLEGERTYP NACH ANTEILSKLASSE

**F:** Nur institutionellen Anlegern vorbehalten, die eigens vom Verwaltungsrat der Gesellschaft zugelassen sind

**G:** Jeder Anleger, der ein Vermögensverwaltungsmandat mit einer Einheit der Crédit Agricole-Gruppe unterzeichnet hat

**M:** Die Anleger müssen entweder einen spezifischen Anlageberatungsvertrag mit einer Einheit der Crédit Agricole-Gruppe unterzeichnet haben und Gebühren im Zusammenhang mit diesem spezifischen Anlageberatungsvertrag entrichten oder vom Verwaltungsrat der Gesellschaft speziell zugelassen werden.

**P:** Alle Anleger

**W:** Nicht institutionellen Anlegern vorbehalten, die mindestens 5.000.000 Euro bzw. 10.000.000 Euro, wie in den Merkblättern der Teilfonds angegeben, oder den Gegenwert in einer anderen Währung investieren, sowie jedem vom Verwaltungsrat der Gesellschaft zugelassenen Anleger

**F/G/M/P/W:** Thesaurierungsanteile

**FX/GX/MX/PX/WX:** Ausschüttungsanteile

Bestimmte Anteilsklassen können in anderen Währungen als der Währung des betreffenden Teilfonds ausgegeben werden:

- Ist die Währung des Teilfonds nicht der Euro, kann der Teilfonds auf Euro lautende Anteilsklassen anbieten: Durch die Anlage in diese Anteilskategorie zeichnen die Anleger in Euro, während die Anteilsklasse dem sich aus der Referenzwährung des Teilfonds ergebenden Wechselkursrisiko unterliegt. Im Namen der Klasse werden sie mit dem Buchstaben „E“ gekennzeichnet.

- Der Teilfonds kann vor dem Wechselkursrisiko abgesicherte Klassen anbieten: Durch die Anlage in diese Kategorie werden die Anleger durch den Einsatz derivativer Finanzinstrumente wie Devisentermingeschäfte gegen das Wechselkursrisiko der Währung des Teilfonds gesichert. Im Namen der Klasse werden sie mit dem Buchstaben „H“ gekennzeichnet, gefolgt von der Deckungswährung. So bedeutet beispielsweise eine Klasse „PHE“, dass diese Klasse P in Euro abgesichert ist, „PHS“ steht für eine Absicherung in Schweizer Franken und „PHU“ für eine Absicherung in US-Dollar.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 12 des Verkaufsprospekts.

### REGISTRIERUNGSLAND DES ANTEILS/DER KLASSE

Deutschland  
Belgien  
Griechenland  
Luxemburg

## WICHTIGE INFORMATIONEN

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbematerial in Bezug auf Indosuez Funds, eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital („SICAV“) mit mehreren Fonds luxemburgischen Rechts gemäß dem luxemburgischen Gesetz vom 10. August 1915 über Handelsgesellschaften und OGAW („UCITS“) gemäß der Europäischen Richtlinie 2009/65/EG in der geänderten und ergänzten Fassung und gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in der geänderten Fassung (das „Gesetz von 2010“). Die SICAV ist im Handels- und Gesellschaftsregister in Luxemburg unter der Nummer B 166912 eingetragen. Dieses Werbematerial bezieht sich auf einen der Fonds von Indosuez Funds (gemeinsam als „Fonds“ bezeichnet).

Dieses Dokument ist ausschließlich für Werbezwecke bestimmt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen stellen weder eine individuelle oder allgemeine Empfehlung dar noch sind sie mit einer Anlageberatung, einer Rechts- oder Steuerberatung, einer Prüfungsberatung oder einer sonstigen beruflichen Beratung gleichzusetzen. In keinem Fall wird in diesem Dokument festgestellt, dass eine Anlage oder eine Strategie für eine individuelle Situation und Ihr Risikoprofil geeignet oder darauf abgestimmt ist.

Der Fonds ist nicht dazu bestimmt, in allen Rechtssystemen vertrieben zu werden; er ist nicht für Personen bestimmt, die Bürger oder Einwohner eines Staates sind, in dem die Veröffentlichung, Verteilung oder Verwendung der in diesem Dokument enthaltenen Informationen Beschränkungen unterliegen. Die Anlageentscheidung ist stets auf der Grundlage des aktuellen Prospekts und/oder der vollständigen Dokumentation und Veröffentlichung des Fonds zu treffen.

Wie bei jeder Investition sind Anlagen in Investmentfonds mit Markt-, Politik-, Kredit-, Wirtschafts- sowie Wechselkurs- und Kursrisiken verbunden. Die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und können nicht garantiert werden. Die Kosten der Anlage beeinflussen die tatsächliche Performance. Das Erreichen der Anlageziele kann nicht garantiert werden. Alle in diesem Dokument genannten Informationen, Preise, Marktbewertungen und Berechnungen können ohne vorherige Ankündigung geändert werden.

Vor jeder Transaktion sollten Sie sich mit Ihrem Anlageberater in Verbindung setzen und, falls erforderlich, die Stellungnahme eines unabhängigen professionellen Beraters in Bezug auf Risiken und alle rechtlichen, regulatorischen, steuerlichen, buchhalterischen Konsequenzen und Kreditrisiken einholen. Wir bitten Sie, sich mit Ihren üblichen Beratern in Verbindung zu setzen, um Ihre Entscheidungen unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Situation, Ihrer finanziellen Kenntnisse und Erfahrungen sowie Ihres Risikoprofils unabhängig zu treffen.

Dieses Dokument wird von CA Indosuez Fund Solutions, Verwaltungsgesellschaft von Indosuez Funds mit Sitz in 31-33, Avenue Pasteur, L-2311 Luxemburg, veröffentlicht. Der Fonds wurde gemäß Kapitel 15 des Gesetzes von 2010 von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF/Aufsichtskommission des Finanzsektors) genehmigt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen beruhen auf Quellen, die als zuverlässig erachtet werden. Sofern nicht anders angegeben, ist das relevante Datum in diesem Dokument das auf der ersten Seite dieser Präsentation angegebene Datum der Veröffentlichung.

Sie haben die Möglichkeit, eine Zusammenfassung Ihrer Rechte im Streitfall in Bezug auf Sammelklagen auf europäischer und nationaler Ebene einsehen. Diese Zusammenfassung ist in einer der Amtssprachen Ihres Landes (oder einer autorisierten Sprache) unter folgendem Link kostenlos erhältlich: <https://ca-indosuez.com/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>. Die Verwaltungsgesellschaft kann jederzeit beschließen, den Vertrieb des Fonds in Ihrem Land einzustellen.

Das vorliegende Dokument darf ohne vorherige Zustimmung Ihrer Bank weder ganz noch teilweise kopiert, vervielfältigt oder verbreitet werden.

© 2025, CA Indosuez Fund Solutions /Alle Rechte vorbehalten.

## ZUGANG ZU DEN FONDSDOCUMENTEN UND INFORMATIONEN IN IHREM LAND

Vor jeder Anlageentscheidung sollten Sie den aktuellen Verkaufsprospekt (in englischer Sprache und in den unten angegebenen Sprachen), das Dokument mit den wesentlichen Anlegerinformationen („KIID“), das in eine der Amtssprachen Ihres Landes übersetzt ist, sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte (in Englisch und in den unten angegebenen Sprachen) lesen. Diese Unterlagen sind auf einfache Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft CA Indosuez Fund Solutions, 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg, Tel.: +352 26 64 50 1, sowie auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) und bei den für die Informationsmöglichkeiten für Ihr Land zuständigen Stellen erhältlich.

Für jedes Land der Europäischen Union, in dem der Fonds registriert ist, werden den Anlegern folgende Fazilitäten gewährt:

- Bearbeitung von Zeichnungs-, Rücknahme- und Rückzahlungsaufträgen und anderen Zahlungen an Anleger („Zahlungsfazilitäten“).

- Bereitstellung der Fondsdokumente und der Nettoinventarwerte („Informationsfazilitäten“).

- Unterstützung beim Zugang zu den Verfahren für die Ausübung Ihrer Anlegerrechte („Erleichterungen für Anlegerrechte“).

Nur wenn das Land im Abschnitt „Registrierungsland des Anteils/der Klasse“ erscheint, gelten die nachstehenden Angaben. Für den Fonds stehen daher nicht alle der folgenden Länder zur Verfügung:

**Frankreich:** Zahlungs- und Informationsfazilitäten: CACEIS Bank France, 89 rue Gabriel Peri, 92120 Montrouge. Verkaufsprospekte und Finanzberichte sind ebenfalls in französischer Sprache erhältlich.

**Spanien:** Lokaler Händler und Zahlungs- und Informationsfazilitäten: CA Indosuez Fund Solutions (Europa), Sucursal en España. Indosuez Funds, eingetragen im Vertrieb bei Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) – Número: 1279.

**Italien:** Zahlungs- und Informationsfazilitäten: CACEIS Bank Italy Branch, Piazza Cavour, 2, 20121 Milano.

**Luxemburg:** Informationsfazilitäten und Anlegerrechte: CA Indosuez Fund Solutions, 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg. Depotbank und Zahlungsfazilitäten: CACEIS Bank, Luxemburg Branch

**Schweiz:** Dieses Dokument richtet sich an alle Arten von Anlegern in der Schweiz nur, wenn das Land „Schweiz / CH“ in der Länderliste erscheint, in dem Fall ist der Fonds zum Vertrieb bei der FINMA registriert. Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung im Sinne von Art. 68 des Bundesgesetzes über die Finanzdienstleistungen der Schweiz (FIDLEG) und keine Anlageberatung. Gemäß den im FIDLEG definierten Anlegertypen in der Schweiz richtet sich dieses Dokument an Schweizer Anleger der jeweiligen Klasse. Die Schweizer Version des Prospekts, des KIID und der Finanzberichte sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, CA Indosuez Fund Solutions, 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg sowie bei dem Vertreter in der Schweiz erhältlich: CACEIS (Schweiz) AG, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

Zahlstelle für die Schweiz ist die CACEIS Bank, Montrouge, Niederlassung Nyon / Schweiz.

**Singapur (restricted scheme):** Dieses Dokument ist nur verfügbar, wenn „Singapore (restricted scheme)“ in der Liste der Länder erscheint, in denen der Fonds registriert ist. In diesem Fall ist dieses Dokument ausschließlich für (i) „institutionelle Anleger“ gemäß Abschnitt 304 des „Securities and Futures Act, Chapter 289 of Singapore“, (ii) für Personen im Sinne von Abschnitt 305(1) des Gesetzes, (iii) für Personen, die die Bedingungen von Abschnitt 305(2) des Gesetzes erfüllen oder (iv) gemäß den sonstigen Bestimmungen des Gesetzes, die aufgrund von Ausnahmen gelten. Dieses Dokument darf weder direkt noch indirekt an Privatpersonen in Singapur weitergegeben oder verbreitet werden. Der Fonds wird von der Monetary Authority of Singapore („MAS“) nicht als „recognised scheme“ zugelassen oder behandelt und Privatanlegern in Singapur werden die Klassen nicht angeboten. Dieser Fonds ist ein „restricted scheme“ im Sinne der „Sixth Schedule to the Securities and Futures (Offers of Investments)(Collective Investment Schemes) Regulations“ von Singapur. Dieses Dokument stellt keine Werbung im Sinne des Abschnitts 305(5) des SFA dar. Es ist integraler Bestandteil des Information Memorandum von Indosuez Funds.

**Deutschland:** Zahlungs- und Informationsmöglichkeiten: CACEIS Bank S.A., Germany Branch, Lillienthalallee 36, 80939 München.

**Griechenland:** Zahlungsmöglichkeiten: CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxemburg.

Informationsmöglichkeiten: PwC Société coopérative – Global Fund Distribution, 2, rue Gerhard Mercator, B.P. 1443, L-1014 Luxemburg.“

**Zum Vertrieb zugelassen in:**

**Monaco:** Der Vertrieb dieser Veröffentlichung erfolgt durch CFM Indosuez Wealth, 11, Boulevard Albert 1er – 98000 Monaco, eingetragen im Handelsregister Monaco unter der Nummer 56S00341, Zulassung: EC/2012-08.

**US Persons:** Die SICAV und ihr Fonds sind nicht gemäß den US-Bundesgesetzen über Wertpapiere oder sonstigen in den Bundesstaaten, Gebieten und Besitzütern der Vereinigten Staaten von Amerika anwendbaren Gesetzen registriert. Sie dürfen daher weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten (einschließlich ihrer Territorien und Besitztümer) noch an oder zugunsten von Einwohnern und Bürgern der Vereinigten Staaten von Amerika und von „US-Persons“ vermarktet werden. Dieses Dokument ist nicht zur Verwendung durch Einwohner oder Bürger der Vereinigten Staaten von Amerika und „U.S. Persons“ gemäß der „Regulation S“ der Securities and Exchange Commission gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 in seiner geänderten Fassung (<https://www.sec.gov/rules/final/33-7505a.htm>) bestimmt.

## GLOSSAR

- **Engagierter Akteur:** Weniger als 30 % der Aktivitäten leisten einen positiven Beitrag zu den SDGs, haben aber ein Potenzial für materielle und transparente Auswirkungen.
- **Wichtiger Akteur:** Mindestens 30 % der Aktivitäten tragen positiv zu den SDGs bei.
- **Pure Player:** Mindestens 80% der Aktivitäten leisten einen positiven Beitrag zu den SDGs.
- **Alpha:** misst die Rentabilitätsüberschüsse einer Investition im Vergleich zu einem entsprechenden Marktindex.
- **Bottom-up-Ansatz:** Hierbei werden zunächst die grundlegenden Unternehmensdaten wie die finanzielle Gesundheit eines Unternehmens, seine Positionierung in einem Sektor, sein Management usw. analysiert.
- **Top-down-Ansatz:** Zunächst wird die makroökonomische Situation eines Landes, einer Region, eines Kontinents usw. untersucht, um Gebiete mit den besten Fundamentaldaten und Gebieten mit Anfälligkeit zu unterscheiden.
- **Marktkapitalisierung:** entspricht dem Börsenwert eines börsennotierten Unternehmens. Sie wird durch Multiplikation der Anzahl ihrer Aktien mit ihrem Börsenwert errechnet.
- **ESG:** ESG steht für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die Kapitalanlage wird verwendet, um Investitionen auf der Grundlage der Unternehmenspolitik auszuwählen und die Unternehmen zu verantwortungsvollem Handeln zu ermutigen.
- **Engagement / Exposure / Anlagequote:** Der Anlagehorizont entspricht der Höhe der investierten Vermögenswerte, ausgedrückt in Prozent des Portfolios. Die Exposure-Quote entspricht der Anlagequote, zu der die Effekte derivativer Instrumente hinzukommen. Das Aktienengagement entspricht somit dem tatsächlichen prozentualen Anteil an den Aktienmarktrisiken. Die abgeleiteten Strategien können darauf abzielen, die Exposition zu erhöhen (Dynamisierungsstrategie) oder die Exposition des Basiswerts zu verringern (Immunsierungsstrategie).  
Beispiel:
  - Eine Aktienquote von 95 % bedeutet, dass 95% des Teilfondsvermögens an den Aktienmärkten in physischen Wertpapieren angelegt werden.
  - Eine Aktienexposure von 75 % bedeutet, dass das tatsächliche Engagement des Teilfonds gegenüber den Aktienmarktrisiken 75 % beträgt. Die Investitionsquote von 95 % wird durch die Verwendung von derivativen Verkaufspositionen verringert.
  - Eine Aktienexposure von 100 % bedeutet, dass das tatsächliche Engagement des Teilfonds gegenüber den Aktienmarktrisiken 100 % beträgt. Die Investitionsquote von 95 % wird durch die Verwendung von derivativen Kaufpositionen erhöht.
- **Future / Terminkontrakt:** Verpflichtung zum Kauf oder Verkauf eines Basiswerts zu einem bestimmten Zeitpunkt und zu einem vereinbarten Preis.
- **Risikoindikator:** Die Risiken werden über einen synthetischen Risikoindikator (SRI) auf einer Skala von 1 (geringstes Risiko) bis 7 dargestellt. Er wird durch eine Kombination der Marktrisikomesseung (MRM) und der Messung des Kreditrisikos (MRC) ermittelt.
- **Morningstar®-Rating:** quantitative Bewertung der vergangenen Performance eines Anteils/einer Klasse, die monatlich aktualisiert wird und das Risiko und die Wertentwicklung dieses Anteils/dieser Klasse misst. Dabei handelt es sich um ein objektives Urteil, mit dem dieser Anteil/diese Klasse mit seiner Morningstar®-Kategorie verglichen werden kann.
- **SFDR-Verordnung:** Die Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation/SFDR) ist eine europäische Regelung, die eingeführt wurde, um die Transparenz auf dem Markt für nachhaltige Anlageprodukte zu verbessern, Greenwashing zu verhindern und die Transparenz hinsichtlich der Nachhaltigkeitserklärungen der Finanzmarktakteure zu erhöhen.
- **SFDR Klassifizierung Artikel 6:** Artikel 6 gilt für Fonds, die Nachhaltigkeit nicht in ihre Anlagestrategie integrieren und Aktien enthalten können, die derzeit von ESG-Fonds ausgeschlossen sind, wie z. B. Tabakunternehmen oder Produzenten von Kraftwerkskohle.
- **SFDR Klassifizierung Artikel 8:** Im Rahmen des SFDR fördern die Produkte von Artikel 8 neben anderen Nicht-ESG-Merkmalen Investitionen oder Projekte mit positiven ökologischen oder sozialen Merkmalen und Grundsätzen guter Unternehmensführung.
- **Stock Connect:** grenzüberschreitender Investitionskanal zwischen der Shanghai-Börse und der Hong Kong-Börse.
- **Veränderung des Werts eines Finanzprodukts:** stellt den Anstieg oder den Rückgang dieses Produkts dar.
- **YTD:** Year to Date (vom letzten Werktag des Vorjahres bis zum Reporting-Datum).