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

Impact

ein Teilfonds von Indosuez Funds

PRIIP-Hersteller: CA Indosuez Fund Solutions - LEI: 5493001FE4TMI55TM266.

P Capitalisation ISIN: LU2597552558

Websites: www.fundsquare.net und www.ca-indosuez-fundsolutions.com. Für weitere Informationen rufen Sie bitte +352 26 64 50 – 1 an.

Im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt ist die Kommission für die Überwachung des Finanzsektors (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) für die Überwachung von CA Indosuez Fund Solutions zuständig.

CA Indosuez Fund Solutions ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt.

Indosuez Funds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.06.2025

Hinweis: 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

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds nach luxemburgischem Recht Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), ein OGAW.

Laufzeit

Das Produkt hat einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren.

Ziele

Das Anlageziel des Produkts besteht in der Erzielung einer langfristigen Rendite und/oder eines Kapitalzuwachses durch die Verwaltung eines Portfolios, das zu mindestens 80 % aus Aktien von internationalen Unternehmen (einschließlich Schwellenländern bis zu 10 %) besteht, die eine positive und messbare soziale oder ökologische Wirkung haben, und zwar ohne Beschränkung auf eine bestimmte Größe oder einen bestimmten Sektor. Das Managementteam kombiniert vor jeder Anlage eine Wirkungsanalyse mit einer Finanzanalyse und wählt Unternehmen aus, die ein nachhaltiges Geschäftsmodell verfolgen und ganz oder teilweise Waren und Dienstleistungen anbieten, die Lösungen für die von den Vereinten Nationen festgelegten Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) bieten. Die Unternehmen werden anhand von drei Hauptthemen analysiert: 1) Begleitung eines qualitativ hochwertigen demografischen Übergangs (z. B. Zugang zu medizinischer Versorgung, Zugang zu Bildung usw.); 2) Begleitung des ökologischen Übergangs; und 3) Begleitung neuer, verantwortungsbewusster Konsummuster. Die Auswirkungen müssen beschrieben, gemessen und messbar sein. Für eine Anlage kommen nur Unternehmen in Frage, die eine positive Wirkungsanalyse vorweisen können und deren Wirkung jährlich gemessen werden kann.
Aktien von Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung, deren Börsenwert unter 10 Mrd. EUR liegt oder die unter den Titeln ausgewählt werden, die in Indizes enthalten sind, die börsennotierte Aktien von Unternehmen mit geringer und mittlerer Marktkapitalisierung repräsentieren, können bis zu 75 % des Nettovermögens ausmachen.
Das Produkt kann bis zu 10 % des Nettovermögens in OGAW, insbesondere in ETFs, investieren.
Das Produkt darf zu Liquiditätszwecken und/oder im Falle von ungünstigen Marktbedingungen bis zu 100 % des Nettovermögens in Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente und zulässige Geldmarktfonds investieren.
Innerhalb der im Prospekt beschriebenen Anlagebeschränkungen kann das Produkt Futures oder Optionen auf Aktien oder Aktienindizes zu Absicherungszwecken oder zur Absicherung von Vermögenswerten einsetzen.
Für jede Anteilsklasse darf das Produkt im Rahmen der Verwaltung des Vermögens Währungsrisiken absichern.
Die Wertentwicklung des Portfolios wird anhand des MSCI World Net Return EUR Index (MSDEWIN) gemessen. Das Produkt strebt eine Outperformance gegenüber diesem Referenzindex an. Das Produkt wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass es in seiner Zusammensetzung erheblich von der Benchmark abweichen kann und dass es keine Beschränkung hinsichtlich des Ausmaßes gibt, in dem das Portfolio des Produkts von der Benchmark abweichen kann. Da das Anlageuniversum nicht auf den Referenzindex beschränkt ist, kann der Fondsmanager Wertpapiere kaufen oder in Sektoren investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind, z. B. um Unternehmen mit großer Wirkung wie oben definiert auszuwählen oder um sich den Marktbedingungen anzupassen.
Dieses Produkt schließt Investitionen in Unternehmen aus, die in Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben a bis g der Delegierten Verordnung (EU) 2020/ 1818 der Kommission vom 17. Juli 2020 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates durch Mindeststandards für „Klimaschutz"-Referenzwerten der Union und „Paris-Abkommen"-Referenzwerten der Union („PAB-Ausschlüsse" wie im Prospekt beschrieben) genannten Unternehmen.
Die Referenzwährung des Produkts ist der Euro.
Sämtliche Erträge des Produkts werden wieder angelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt hat einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren und eignet sich für Kleinanleger, die bereit sind, im Rahmen ihres Anlageportfolios ein mittleres Risiko des Verlusts ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen.

Zweckdienliche Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Der Anleger kann Anteile des Produkts täglich (an einem ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich) kaufen oder verkaufen. Aufträge müssen spätestens um 10.00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem jeweiligen Bewertungstag eingehen.
Der aktuelle Prospekt und die neuesten regelmäßigen Informationen sowie weitere zweckdienliche Informationen sind kostenlos in französischer Sprache bei CA Indosuez Fund Solutions, 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, erhältlich.
Der Nettoinventarwert, die Performanceszenarien und die Wertentwicklung in der Vergangenheit sind auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf den Websites www.fundsquare.net und www.ca-indosuez-fundsolutions.com erhältlich.
Die Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich insbesondere einer Beschreibung der Art und Weise, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, der Identität der Personen, die für die Zuteilung der Vergütungen und Leistungen verantwortlich sind, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher Ausschuss besteht, sind auf www.ca-indosuez-fundsolutions.com verfügbar, und ein Exemplar in Papierform wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

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

Risikoindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Niedrigeres Risiko, Höheres Risiko,

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.

Bedeutende Risiken für das Produkt, die in diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

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.

Währungsrisiko: Das Produkt investiert in ausländische Märkte und ist möglicherweise von Wechselkursschwankungen betroffen, die zu einem Anstieg oder Rückgang des Wertes der Anlagen führen können.

Auswirkungen der Absicherungstechniken: Der Einsatz von Derivaten zu Absicherungszwecken in einem Haussemarkt 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 Vermögenswerts 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.

Nähere Informationen zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem Produktprospekt.

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

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.
Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt. Die Entwicklung des Marktes ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.
Die dargestellten optimistischen, mittleren und pessimistischen Szenarien sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder des betreffenden Referenzindex in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.
Bei unzureichender Datenlage werden die Performance-Szenarien mit simulierten Daten aus einem Referenzportfolio unterlegt.

Anlage 10.000 EUR

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (die empfohlene Haltedauer).**
Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stress-szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	5.070 EUR	5.040 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-49,3 %	-12,8 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.380 EUR	8.980 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,2 %	-2,1 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.460 EUR	16.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,6 %	10,1 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	13.810 EUR	18.660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	38,1 %	13,3 %

In dieser Tabelle sind die Beträge aufgeführt, die Sie während der empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren in verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.
Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 03/2024 und 04/2025 ein.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 04/2020 und 04/2025 ein.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen 10/2016 und 10/2021 ein.

Was geschieht, wenn CA Indosuez Fund Solutions nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein gesondertes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen von CA Indosuez Fund Solutions. Im Falle einer Insolvenz von CA Indosuez Fund Solutions bleiben die von der Verwahrstelle einbehaltenen Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts 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 sind die Beträge aufgeführt, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag ab, den Sie investieren, und von der Dauer, während der Sie das Produkt halten. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren. 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 EUR werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (die empfohlene Haltedauer).**
Kosten insgesamt	674 EUR	3.105 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,7 %	3,9 % jedes 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 14,05 % vor Kosten und 10,12 % 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. Sofern zutreffend wird Ihnen der Betrag mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Anlage 10.000 EUR und jährliche Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Dies beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 3,00 % des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	300 EUR
Ausstiegskosten	1,00 % des investierten Betrags. Auswirkungen der Kosten, die entstehen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden und Sie können auch weniger zahlen.	100 EUR
Umtauschgebühr	1,00 % Falls zutreffend. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Umtausch“ des Prospekts.	100 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,91 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	191 EUR
Transaktionskosten	0,83 % 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.	83 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	0,00 % Beschreibung: Maximal 20 % der Netto-Outperformance des MSCI World Net Return EUR Index (MSDEWIN). Bitte beachten Sie, dass im Falle einer negativen absoluten Wertentwicklung des Produkts eine erfolgsabhängige Gebühr erhoben werden kann.	0 EUR

Die obigen Tabellen zeigen die Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie mit Ihrer Anlage am Ende des empfohlenen Anlagezeitraumes erzielen können, und die Bedeutung der verschiedenen Kostenarten.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Sie sollten sich darauf einstellen, Ihre Anlage in das Produkt für mindestens 5 Jahre zu halten. Sie können jedoch jederzeit die Rückzahlung Ihrer Anlage ohne Strafe während dieses Zeitraums verlangen oder Ihre Anlage länger halten.
Der Anleger kann Anteile des Produkts täglich (an einem ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich) kaufen oder verkaufen. Aufträge müssen spätestens um 10.00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem jeweiligen Bewertungstag eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die Sie beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, haben, können Sie sich zunächst an CA Indosuez Fund Solutions unter +352 26 64 50 – 1, per E-Mail über caifs@ca-indosuez.lu oder auf dem Postweg an 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, wenden.
Wenn Ihre Beschwerde nicht zufriedenstellend gelöst wird, können Sie sie auf unserer Website www.ca-indosuez-fundsolutions.com eintragen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Die neuesten, monatlich aktualisierten Performance-Szenarien finden Sie auf der Website https://api.fundinfo.com/3.0/document?apiKey=66b10811-0491-4181-bd05-361d3bcb0f6b&shareClass=LU2597552558&documentType=KMS&country=lu.
Bisherige Wertentwicklung: Es gibt nicht genügend Daten, um den Anlegern einen nützlichen Hinweis auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu geben.

Das Produkt bewirbt neben anderen Merkmalen auch ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR-Verordnung, ergänzt durch die Taxonomie-Verordnung. Die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG-Kriterien) tragen zur Entscheidungsfindung des Fondsmanagers bei, sind jedoch kein ausschlaggebender Faktor für diese Entscheidungsfindung.
Dieser SICAV besteht aus Teilfonds. Der letzte konsolidierte Jahresbericht ist bei CA Indosuez Fund Solutions erhältlich. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds sind von den anderen Teilfonds der SICAV getrennt.

Das Produkt bietet weitere Anteile für bestimmte Anlegerkategorien an, die in seinem Prospekt definiert sind.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens einmal pro Jahr aktualisiert.