

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, damit Sie besser verstehen, worin dieses Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste damit verbunden sind, und um Ihnen beim Vergleich mit anderen Produkten zu helfen.

Produkt

IVO FIXED INCOME I USD-Anteile (LU1669195338) | Teilfonds von IVO FUNDS
Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) luxemburgischen Rechts, verwaltet von IVO CAPITAL PARTNERS

Name des Initiators: IVO CAPITAL PARTNERS

Website: www.ivocapital.com

Kontakt: Unter +33 (1) 45 63 32 47 erhalten Sie weitere Informationen zum Produkt.

Zuständige Behörde: Die französische Finanzmarktaufsicht AMF ist mit der Kontrolle von IVO CAPITAL PARTNERS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt beauftragt.

IVO CAPITAL PARTNERS ist in Frankreich unter der Nummer GP1300022 zugelassen und unterliegt den Bestimmungen der französischen Finanzmarktaufsicht AMF.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen

Produktionsdatum: 01.01.2024

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu kaufen, das schwer verständlich sein kann.

Worin besteht dieses Produkt?

Art des Produktes: IVO FIXED INCOME ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) luxemburgischen Rechts in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit Teilfonds. Diese SICAV wurde von der luxemburgischen Finanzmarktaufsicht Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassen.

Ziele: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, über eine empfohlene Anlagedauer von drei Jahren eine Wertentwicklung zu erzielen, die über dem nachstehenden Referenzindex liegt:

- 3-Monats-EURIBOR.

Das Anlageuniversum ist weltweit diversifiziert. Je nach Chancen kann der Teilfonds sowohl in Staatsanleihen als auch in Unternehmensanleihen investieren.

Der Teilfonds investiert ohne Rating- oder Währungsaufgaben und ohne Rangauflagen (Senior- und/oder nachrangige Anleihen).

Anlagepolitik: Das Portfolio des Teilfonds wird in Schuldtitel und Geldmarktinstrumente investiert, darunter Unternehmens- und Staatsanleihen, Schatzwechsel und Einlagezertifikate.

Das Portfolio besteht aus einer Auswahl von Anleihen mit den besten Aussichten und dem besten Rendite-Risiko-Verhältnis. Im Sinne der Maxime „schlechtes Land / gutes Unternehmen“ nutzt die Strategie makroökonomischen Stress in einem Land und/oder einem Sektor und ermöglicht Investitionen in hochwertige Unternehmen mit einem Abschlag und attraktiver Carry.

Die Gesamtlaufzeit des Portfolios muss unter 15 Jahren liegen.

Der Teilfonds wird im Rahmen eines so genannten „Picking“-Ansatzes verwaltet, der darauf abzielt, von den Schwankungen an den internationalen Rentenmärkten zu profitieren. Das maximale Engagement in einem Land beträgt 40%.

Im Zinssegment besteht das Ziel des Teilfonds darin, von der Zinsentwicklung zu profitieren; es geht darum, die Sensitivität des Teilfonds entsprechend der Bewertung der Märkte und der Wirtschaftsprognosen des Fondsmanagers zu erhöhen oder zu senken.

Das Portfolio soll hauptsächlich aus Anleihen und Schuldtiteln bestehen, die auf internationalen geregelten Märkten gehandelt und unter anderem von Staaten, supranationalen Organisationen, privaten oder staatlichen Unternehmen ausgegeben werden.

Im Rahmen ihrer verantwortungsvollen Anlagepolitik wendet die Verwaltungsgesellschaft eine sektorielle Ausschlusspolitik für sämtliche im Portfolio gehaltenen Anleihen an. Zu den umstrittenen Sektoren, die unter diese Politik fallen, zählen umstrittene Waffen, Kernenergie, konventionelle Kohleförderung und Teersand.

Der Ausschluss von Unternehmen, die in diesen umstrittenen Sektoren tätig sind, hängt (i) vom Umfang des Engagements der Unternehmen in diesen Sektoren und/oder (ii) davon ab, ob diese Unternehmen eine „Corporate Social Responsibility“-Politik (CSR) anwenden, die sich mit sektorspezifischen Risiken befasst.

Ferner wendet die Verwaltungsgesellschaft ihre ESG-Integrationspolitik an, die darauf abzielt, das Nachhaltigkeitsrisiko einer Anlage zu bewerten, und stellt sicher, dass sie angemessen in die Bewertung der betreffenden Wertpapiere einbezogen wird.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 SFDR fördert.

Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Vermögens in Anteile anderer Geldmarkt- und/oder Rentenfonds, einschließlich Exchange-Traded Funds (ETFs), investiert sein, um für koordinierte OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG in Frage zu kommen. Ferner kann der Teilfonds bis zu 10% in Aktien aller geografischen Gebiete (einschließlich Schwellenländer) investiert sein.

Die Nutzung von Derivaten ist fester Bestandteil der Anlagepolitik des Teilfonds. Der Teilfonds kann derivative Finanztechniken und -instrumente sowohl zu Anlagezwecken als auch zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder zu Absicherungszwecken einsetzen. Der Teilfonds kann ferner vorbehaltlich der Einhaltung der nachstehend erläuterten Anlagebeschränkungen und Regeln zur Risikostreuung in Termineinlagen investieren. Der Teilfonds kann auch einem Aktienrisiko ausgesetzt sein, indem er in Wandelanleihen investiert.

Der Teilfonds ist jedoch kein Indexfonds und wird aktiv verwaltet, ohne den Referenzindex zu überwachen oder abzubilden, der nur zu Zwecken der Performancebewertung verwendet wird.

Die Anlagen können auf Euro, USD oder eine andere Fremdwährung lauten. Im Übrigen werden keine Auflagen hinsichtlich des Mindestratings oder der Duration der Wertpapiere angewandt.

Der Nettoinventarwert des Teilfonds lautet auf EUR.

Die Maßnahme profitiert von einer Devisenabsicherung, die darauf abzielt, die Auswirkungen der Wechselkursentwicklung EUR/USD auf die Performance des SICAV.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Angesprochene Retail-Anleger: Die SICAV richtet sich an Anleger, die eine mittelfristige Wertsteigerung ihres Anlagevermögens (über drei Jahre) anstreben, über theoretische Kenntnisse der Zinsmärkte verfügen und gleichzeitig das Risiko einer Änderung des Nettoinventarwertes in Verbindung mit diesen Märkten akzeptieren. Sie ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage vor Ablauf der empfohlenen Anlagedauer zurücknehmen möchten. Dieses Produkt richtet sich nicht an Personen, die die Merkmale von US Personen, wie im Verkaufsprospekt der SICAV definiert, erfüllen.

Versicherung: Entfällt.

Dauer und Auflösung (Auflösung durch den Initiator): Die SICAV wird für eine Dauer von 99 Jahren errichtet. Sie kann auf eigene Initiative ihre Auflösung oder Fusion entscheiden.

Depotbank: Société Générale Luxembourg.

Weitere Informationen: Die Satzung und die Jahres- und Halbjahresberichte der SICAV sind in französischer Sprache auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und kostenlos auf einfache schriftliche Anfrage bei info@ivocapital.com erhältlich. Der Nettoinventarwert ist der Website der Verwaltungsgesellschaft www.ivocapital.com zu entnehmen.

Ermittlung des Nettoinventarwertes und Rücknahmeanträge: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Werktag vor 12 Uhr MEZ (T-1) zentralisiert und auf der Grundlage des Nettoinventarwertes ausgeführt, der auf Basis der letzten bekannten Schlusskurse des Hauptmarktes dieser Wertpapiere am Bewertungsstichtag (T) ermittelt wird. Der Nettoinventarwert wird täglich ermittelt, mit Ausnahme von Feiertagen in Luxemburg, auch wenn die Referenzbörsen geöffnet sind.

Welche Risiken sind damit verbunden und was kann mir das bringen?

Synthetische Risikokennzahl



Das tatsächliche Risiko kann davon abweichen, wenn Sie sich vor Ablauf dieser Frist für einen Verkauf entscheiden, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück. Mit Hilfe der Risikokennzahl lässt sich das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten beurteilen. Sie zeigt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt bei Marktbewegungen oder bei einer Zahlungsunfähigkeit unsererseits Verluste erleidet.

Wir haben diese SICAV in die Risikokategorie 3 von 7 eingestuft, eine mittlere Risikokategorie. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den zukünftigen Ergebnissen des Produktes sind niedrig bis mittel und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtert, ist es unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit dadurch beeinträchtigt wird.

Insbesondere kann sich das Eintreten eines der nachstehenden Risiken in erheblichem Umfang auf den Nettoinventarwert des OGAW auswirken.

Risiko im Zusammenhang mit der Verwendung spekulativer („hochrentierlicher“) oder nicht bewerteter Papiere: Die Verwendung von Wertpapieren mit niedrigem oder nicht bestehendem Rating kann ein höheres Risiko eines Rückgangs des Nettoinventarwertes bewirken.

Kreditrisiko: Der Teilfonds ist in Wertpapiere investiert, deren Kreditqualität sich verschlechtern kann. Somit besteht das Risiko, dass der Emittent seine Verpflichtungen nicht mehr erfüllen kann. Bei einer Verschlechterung der Kreditqualität eines Emittenten kann der Wert der Anleihen dieses Emittenten sinken.

Adressenausfallrisiko: Die Zahlungsunfähigkeit jedes Instituts, das Dienstleistungen wie die Verwahrung von Vermögenswerten anbietet oder als Gegenpartei für Derivate oder andere Instrumente auftritt, kann den Teilfonds finanziellen Verlusten aussetzen.

Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktrisiken bietet, können Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien:

Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zustehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auch auf die erhaltenen Beträge auswirken kann.

Was Sie mit diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden. Die vorgestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Wertentwicklung zugrunde gelegt wird, sowie die durchschnittliche Produktperformance in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte können sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stress-Szenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erreichen können.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 USD

Szenarien:

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen **Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**
(empfohlene Haltedauer)

Mindestrendite: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

| Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 3 580 USD | 7 960 USD | |
|-----------------------------|--|------------|------------|---|
| Stress-Szenario | Durchschnittliche jährliche Rendite | -64,20% | -7,32% | |
| Ungünstiges Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9 446 USD | 9 559 USD | Das ungünstige Szenario fand im Zeitraum von Dezember 2017 bis Dezember 2023 statt. |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | - 5,54% | -1,49% | |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 10 478 USD | 11 381 USD | Das neutrale Szenario fand im Zeitraum von Dezember 2017 bis Dezember 2023 statt. |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 4,78% | 4,41% | |
| Günstiges Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 11 422 USD | 13 317 USD | Das günstige Szenario fand im Zeitraum von Dezember 2017 bis Dezember 2023 statt. |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 14,22% | 10,02% | |

Was passiert, wenn IVO CAPITAL PARTNERS die Auszahlungen nicht durchführen kann?

Anlagen in eine SICAV sind nicht durch ein Entschädigungs- oder Garantiesystem für Anleger garantiert oder abgesichert. Die Vermögenswerte der SICAV werden auf einem oder mehreren im Namen der SICAV bei der Depotbank eröffneten Konten gehalten. Folglich hätte der Ausfall der Gesellschaft IVO CAPITAL PARTNERS keine Auswirkungen auf das Vermögen der SICAV. Der Verkauf der Anteile, das Kapital und die Erträge der SICAV werden nicht von der Verwaltungsgesellschaft garantiert.

Was wird mich diese Investition kosten?

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen diese SICAV verkauft oder Ihnen Tipps gibt, Sie um die Übernahme zusätzlicher Kosten bittet. In diesem Fall muss diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

Kosten im Lauf der Zeit:

Den Übersichten sind die Beträge zu entnehmen, die Ihrer Investition entnommen werden, um die verschiedenen Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und welchen Ertrag das Produkt (gegebenenfalls) erzielt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf einem Beispiel für die Investitionsbeträge und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen basieren.

Wir sind von Folgendem ausgegangen:

- ✓ Im ersten Jahr erhalten Sie den von Ihnen investierten Betrag zurück (0% jährliche Rendite). Für andere Haltedauern entwickelt sich das Produkt in der im mittleren Szenario angegebenen Weise.
- ✓ 10.000 USD werden investiert

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, damit Sie besser verstehen, worin dieses Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste damit verbunden sind, und um Ihnen beim Vergleich mit anderen Produkten zu helfen.

| Investition in Höhe von 10.000 USD Szenario | Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen | Wenn Sie nach drei Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|--|-------------------------------------|---|
| Gesamtkosten | 536 USD | 849 USD |
| Auswirkungen der jährlichen Kosten (*) | 5,61% | 2,82 % jährlich |

(*) Dies zeigt auf, inwieweit die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Dies zeigt beispielsweise, dass Ihre durchschnittliche jährliche Rendite bei 5,82% vor Kostenabzug und bei 3,00% nach diesem Abzug liegt, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

Wir können die Kosten mit dem Verkäufer des Produktes teilen, um die Dienstleistungen zu decken, die er Ihnen anbietet. Diese Person wird Sie gegebenenfalls über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten:

| Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg | | Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen |
|--|---|-------------------------------------|
| Ausgabeaufschlag | Höchstens 4 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Investition zahlen. Dies beinhaltet die Vertriebskosten im Verhältnis zum investierten Betrag. Es handelt sich um den Höchstbetrag, den Sie bezahlen. Der Verkäufer des Produktes informiert Sie über die tatsächlichen Kosten. | Bis zu 400 USD |
| Rücknahmegebühr | Für dieses Produkt erheben wir keine Rücknahmegebühr, aber der Verkäufer kann dies tun. | 0 USD |
| Wiederkehrende jährlich anfallende Kosten | | |
| Verwaltungs- und sonstige administrative und Betriebskosten | 1,24% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten im Vorjahr. | 119 USD |
| Transaktionskosten | 0,11% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die Basisinvestitionen des Produktes kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt von der Menge ab, die wir kaufen und verkaufen. | 11 USD |
| Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten | | |
| Ergebnis- und Erfolgsprovisionen | 15% über der Wertentwicklung des 3-Monats-EURIBOR + 400 BP. Für das Geschäftsjahr 2021 in Rechnung gestellter Betrag: 1,10% | 0 USD |

Wie lange muss ich die Investition behalten und kann ich vorzeitig Geld abheben?

Die empfohlene Mindestanlagedauer beträgt aufgrund der Art des Basiswertes der zinsmarktorientierten Anlage drei (3) Jahre. Die Anteile dieser SICAV sind mittelfristige Anlageinstrumente und sollten zum Zwecke der Diversifizierung eines Vermögens erworben werden. Eine Ausstieg aus der Investition vor Fälligkeit ist möglich, allerdings mit einem Kapitalverlustrisiko. Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich beantragen und diese Rücknahmen werden täglich ausgeführt.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Sie können eine Beschwerde in Bezug auf das Produkt oder das Verhalten (i) der Verwaltungsgesellschaft, (ii) einer Person, die zu diesem Produkt berät, oder (iii) einer Person einreichen, die dieses Produkt verkauft, indem Sie eine E-Mail oder ein Schreiben auf dem Postweg an folgende Personen richten:

- Wenn sich Ihre Beschwerde auf das Produkt selbst oder das Verhalten der Verwaltungsgesellschaft bezieht, wenden Sie sich bitte auf dem Postweg an die Verwaltungsgesellschaft: IVO CAPITAL PARTNERS – Zu Händen IVO CAPITAL PARTNERS – 61-63 rue des Belles Feuilles – 75016 Paris. Das Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden ist der Website der Verwaltungsgesellschaft zu entnehmen: www.ivocapital.com.
- Wenn sich Ihre Beschwerde auf eine Person bezieht, die zu dem Produkt berät oder es anbietet, wenden Sie sich bitte direkt an die betreffende Person.

Sonstige relevante Informationen

Informationen über die bisherige Wertentwicklung erhalten Sie über folgenden Link auf der Website der Verwaltungsgesellschaft: <https://ivocapital.com/ivo-fixed-income-ucits/>

Anzahl der Jahre, für die Informationen zur bisherigen Wertentwicklung vorgelegt werden: 10 Jahre, ausgehend vom Auflegungsdatum des Anteils. Die bisherigen monatlich aktualisierten Performance-Szenarien finden Sie unter: <https://ivocapital.com/ivo-fixed-income-ucits/>

Informationen zum nachhaltigen Finanzwesen: <https://ivocapital.com/investissement-responsable-esg/>