



BASISINFORMATIONSBLATT

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

BlueOrchard Microfinance Fund (der „Fonds“),
BlueOrchard Microfinance Fund (der „Teilfonds“),
Class D Cap USD (ISIN: LU1399444022)

AIFM: BlueOrchard Asset Management (Luxembourg) S.A.

Website: <https://www.blueorchard.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26482186

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von BlueOrchard Asset Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15.02.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds BlueOrchard Microfinance Fund (der „Teilfonds“), der Teil des BlueOrchard Microfinance Fund (der „Umbrella-Fonds“) ist, eine in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable) gemäß Teil II des Gesetzes von 2010 gegründete Aktiengesellschaft.

Laufzeit

Die Gesellschaft wird auf unbestimmte Zeit gegründet und kann jederzeit von der Hauptversammlung der Aktionäre aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Das Hauptziel des Teilfonds besteht darin, als nachhaltiger Investmentfonds gemäß Artikel 9 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“) zur wirtschaftlichen, ökologischen und sozialen Entwicklung beizutragen und den Zugang zu Finanzdienstleistungen für die Menschen am unteren Ende der Pyramide sowie für kleine und mittlere Unternehmen, hauptsächlich in Schwellenländern, zu verbessern.

Anlagepolitik

Der Teilfonds gewährt Beteiligungsunternehmen direkt private Kredite zur Unterstützung von Kleinunternehmen und Kleinunternehmen in Schwellenländern. Ziel des Teilfonds ist gleichzeitig, den Anlegern eine stabile finanzielle Rendite zu bieten, die finanzielle und soziale Renditeziele kombiniert. Zusätzlich zur Finanzierung von Mikrofinanzinstituten trägt der Teilfonds unter anderem zum Entwicklungsbedarf des lokalen Finanzsystems, der Infrastruktur, des Bildungssystems, nachhaltiger/grüner Energieprojekte und nachhaltiger Immobilienprojekte bei.

Der Teilfonds wird aktiv und ohne Bezug auf einen Referenzindex verwaltet. Die angewandte Strategie verringert das Engagement in Lokalwährungen und verwaltet aktiv das verbleibende USD-Zinsrisiko.

Der Teilfonds kann außerdem in andere Schuldtitel, Geldmarktinstrumente, andere Organismen für gemeinsame Anlagen, Barmittel und geldnahe Mittel investieren. Alle liquiden Vermögenswerte müssen auf US-Dollar lauten oder in US-Dollar abgesichert sein.

Der Teilfonds investiert in der Regel nicht in derivative Instrumente mit Ausnahme von Währungs- und Zinsabsicherungsinstrumenten. Bitte beachten Sie den Abschnitt „Währungs- und Zinsabsicherung“ im Prospekt (der „Prospekt“) für ausführlichere Informationen.

Anlagepolitik der Anteilsklasse:

Die Anteilsklasse bietet Ihnen keine Dividende. Alle Erträge werden reinvestiert.

Verarbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeanträgen

Zeichnung: Anleger können ihre Anteile monatlich zeichnen. Zeichnungsanträge müssen in Luxemburg am eingetragenen Sitz der Verwaltungsstelle spätestens um 17.00 Uhr, Ortszeit Luxemburg, am Geschäftstag vor dem entsprechenden Bewertungstag, bei dem es sich um den letzten Geschäftstag des Monats handelt, eingehen.

Rücknahme: Anleger können ihre Anteile monatlich zurückgeben. Rücknahmeanträge müssen in Luxemburg am eingetragenen Sitz der Verwaltungsstelle spätestens um 17.00 Uhr, Ortszeit Luxemburg, am neunzigsten (90.) Kalendertag vor dem entsprechenden Bewertungstag, bei dem es sich um den letzten Geschäftstag des Monats handelt, eingehen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an Anleger mit fundierten Kenntnissen und/oder Erfahrung an den Finanzmärkten, die sich bewusst sind, dass sie den in den Fonds investierten Betrag möglicherweise nicht vollständig zurückerhalten.

Verwahrstelle

Banque de Luxembourg

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ weiter unten.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die für das PRIIP wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:

- Risiko im Zusammenhang mit ESG-Investitionen
- Kreditrisiko

Nähere Informationen entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: | | 5 Jahre | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | | 10,000 USD | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,480 USD | 9,410 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5.20% | -1.21% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,760 USD | 10,190 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2.40% | 0.38% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,940 USD | 11,510 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0.60% | 2.85% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,190 USD | 11,760 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1.90% | 3.30% |

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2022 und Dezember 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2015 und Februar 2020.

WAS GESCHIEHT, WENN BLUEORCHARD ASSET MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

BlueOrchard Asset Management (Luxembourg) S.A. ist der Alternative Investmentfonds Manager des Fonds. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der bestellten Verwahrstelle des Fonds, der Banque de Luxembourg, separat aufbewahrt. Die Verwahrstelle haftet dem Fonds oder seinen Anteilhabern gegenüber für Verluste, die durch ihre fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Aufbewahrungs- oder Dokumentationspflichten. (Bei einem Ausfall der Verwahrstelle oder ihrer Beauftragten könnte es allerdings zu einem Verlust der Barmittel kommen).

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich 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 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
- 10,000.00 USD werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | \$568 | \$1482 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5.7% | 2.5% 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 5.4 % vor Kosten und 2.9 % 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 4.0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | Bis zu 400 USD |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 USD |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 167 USD |
| Transaktionskosten | 0.0% 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 (und Carried Interest) | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 USD |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für das Produkt gibt es keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer. Die 5 wurde so berechnet, dass sie dem Zeitraum entspricht, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen. Bitte beachten Sie den Absatz „Verarbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeanträgen“ im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“. Dort finden sie nähere Informationen über die Einzelheiten des Verfahrens zur Auflösung (Disinvestition). Eine vollständige Beschreibung können Sie dem betreffenden Abschnitt im Prospekt entnehmen (www.blueorchard.com).

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei außergerichtlichen Beschwerden wenden Sie sich bitte an den Complaints Officer des externen AIFM (5, rue Höhenhof, L-1736 Luxemburg oder an complaints@blueorchard.com).

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der letzte Jahresbericht und nachfolgende Halbjahresberichte sowie der Prospekt in englischer Sprache werden den Anlegern am eingetragenen Sitz des Fonds kostenlos zur Verfügung gestellt.

Sonstige praktische Informationen zum Teilfonds sowie zum Nettoinventarwert und zu den Ausgabe-, Umtausch- und Rücknahmepreisen der Anteile des Teilfonds sind an jedem Geschäftstag an der Verwaltungsanschrift des Fonds sowie am eingetragenen Sitz, 2, rue d'Alsace, L-1122 Luxemburg, und auf der Website www.blueorchard.com erhältlich.

Informationen über die frühere Wertentwicklung des Produkts innerhalb der letzten 10 Jahre und über die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_BlueOrchard_LU1399444022_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_BlueOrchard_LU1399444022_en.pdf.

Der Vertreter in der Schweiz ist 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, 9000 St. Gallen.

Zahlstelle in der Schweiz ist die Bank Tellco AG, Bahnhofstrasse 4, 6430 Schwyz.

Der Verkaufsprospekt, die Satzung, das Basisinformationsblatt sowie der Jahres- und nachfolgende Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich. Veröffentlichungen zu ausländischen Fonds werden in der Schweiz auf der elektronischen Plattform www.fundinfo.com. veröffentlicht. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise bzw. der Nettoinventarwert mit dem Vermerk „ohne Provisionen“ werden täglich auf www.fundinfo.com. veröffentlicht. Für die in der Schweiz vertriebenen Anteile des Fonds ist Erfüllungsort und Gerichtsstand am Sitz des Vertreters in der Schweiz.