

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

Pricos Responsible Investing
Anteilscheine mit Ertragsansammlung
ISIN-Code: BE0026535543

Hersteller des Produkts: KBC Asset Management NV (Teil der KBC-Gruppe)

www.kbc.be - Unter +32 78 353 137 erhalten Sie mehr Informationen.

Dieses Produkt ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

KBC Asset Management NV ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 6. Juli 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen gesetzlich zugelassenen belgischen Rentensparfonds in Form eines offenen kollektiven Investmentfonds nach belgischem Recht. Dieser offene kollektive Investmentfonds erfüllt die Anforderungen der UCITS-Richtlinie (*).

Laufzeit

Unbegrenzt

Ziele

Pricos Responsible Investing ist ein gesetzlich anerkannter Pensionssparfonds und investiert langfristig vorwiegend in Aktien und Anleihen innerhalb der vom Gesetz für belgische Pensionssparfonds festgelegten Grenzen. Die Regeln, an die sich der Manager zu halten hat, sind gesetzlich festgelegt und werden im Prospekt weiter erläutert: siehe "Angaben zu den Anlagen" im Prospekt. Diese Regeln enthalten bestimmte Höchstsätze für den Umfang der Anlagen in Barbeständen, Aktien und Anleihen, die der Fonds führen darf.

Der Fonds kann einen Teil seines Portfolios indirekt (über Fonds) in obigen Anlageklassen anlegen. Die Streuung muss innerhalb bestimmter Grenzen stattfinden: Jeweils 75% des Vermögens darf in Anleihen bzw. Aktien angelegt werden. Der Barbestand des Fonds darf höchstens 10% betragen. Außerdem dürfen nur höchstens 20% in einer anderen Währung als Euro ausgedrückt sein. Das Wechselkursrisiko kann ganz oder teilweise abgesichert werden. Weitere Informationen, u. a. über die geografische Streuung der Anlagen: siehe Abschnitt 'Angaben zu den Anlagen' des Prospektes.

Im Rahmen der oben genannten Einschränkungen verfolgt der Fonds Ziele des verantwortungsvollen Anlegens, die auf einem doppelten Ansatz beruhen: einem Negativscreening und einer Positivauswahl. Dieser Ansatz wird ab dem 2. September 2022 schrittweise im Portfolio umgesetzt. Das Negativscreening beinhaltet, dass der Fonds nicht in Vermögenswerte von Emittenten, die aufgrund von Ausschlusskriterien (u. a. Tabak, Glücksspiel und Waffen) ausgeschlossen sind, investieren darf. Weitere Informationen über die Ausschlusspolitik finden Sie unter www.kbc.be/dokumentation-geldanlagen > Ausschlusspolitik für Fonds, die verantwortungsvoll anlegen. Die Positivauswahl ist eine Kombination aus den Portfoliozielen und der Unterstützung einer nachhaltigen Entwicklung. Die Portfolioziele basieren auf einer Reduzierung der Kohlenstoffintensität und einer Verbesserung der ESG-Merkmale im Vergleich zur Benchmark. Die nachhaltige Entwicklung wird durch Investitionen in Anleihen unterstützt, die grüne und/oder soziale Projekte finanzieren, sowie in Emittenten, die zur Erreichung der UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung beitragen. Weitere Informationen über die Positivauswahl und die konkreten Ziele des Fonds finden Sie unter www.kbc.be/dokumentation-geldanlagen > Investitionspolitik für Fonds, die verantwortungsvoll anlegen.

Das Anleihssegment investiert direkt oder indirekt (über Fonds) mindestens 90% in Anleihen und Schuldtitel, die von Unternehmen oder staatlichen Stellen mit einem Kreditrating von Investment Grade* nach Standard & Poor's, Moody's oder Fitch ausgegeben werden, und/oder in Geldmarktinstrumente, die von Unternehmen oder staatlichen Stellen ausgegeben werden, von denen der Emittent ein ähnliches Rating von einer dieser Ratingagenturen hat und/oder in Staatsanleihen, die in lokaler Währung ausgegeben werden, und in vorrangigen Unternehmensanleihen*, die kein Rating von den oben genannten Ratingagenturen haben, bei denen der Emittent aber ein Investment-Grade-Rating von mindestens einer der oben genannten Ratingagenturen hat.

Das bedeutet, dass der Fonds bis zu 10% seines Vermögens in Anleihen und Schuldtitel investieren kann, die nicht von den oben genannten Rating-Agenturen bewertet werden und/oder die oben genannten Bonitätsanforderungen nicht erfüllen. Die Anleihen können eine unterschiedliche Laufzeit haben. Alle Regionen, Sektoren und Themen können in Betracht kommen.

Pricos Responsible Investing wird mit Bezug auf den folgenden Benchmarkindex aktiv verwaltet: 9.9% iBoxx EURO corporate ALL Maturities - Total Return Index, 23.1% JP Morgan EMU Investment Grade Government Bonds ALL Maturities - Total Return Index, 12.06 MSCI All Countries World Ex EMU - Net Return Index, 40.87% MSCI EMU - Net Return Index, 14.07% MSCI EMU SMALL CAP - Net Return Index (www.MSCI.com).

Der Zweck des Fonds besteht jedoch nicht darin, die Benchmark zu replizieren. Die Zusammensetzung der Benchmark wird bei der Zusammensetzung des Portfolios berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung der Anlagepolitik kann der Fonds nicht in alle in der Benchmark enthaltenen Instrumente investieren. Bei der Bestückung des Portfolios kann der Verwalter auch beschließen, in Instrumente zu investieren, die nicht Teil der Benchmark sind, oder nicht in Instrumente zu investieren, die Teil der Benchmark sind. Aufgrund der oben erwähnten Methode für verantwortungsvolles Anlegen wird die Zusammensetzung des Portfolios von derjenigen der Benchmark abweichen.

Die Benchmark wird auch zur Beurteilung der Wertentwicklung des Fonds verwendet. Die Benchmark wird auch zur Bestimmung der internen Risikolimits des Fonds verwendet.

Dies begrenzt das Ausmaß, in dem die Rendite des Fonds von der Benchmark abweichen kann.

Der erwartete langfristige Tracking Error für diesen Fonds beträgt 1,5%. Der Tracking Error ist ein Maß für die Schwankungen der Rendite des Fonds im Verhältnis zur Benchmark. Je höher der Tracking Error, desto stärker schwankt die Rendite des Fonds im Verhältnis zur Benchmark. Der tatsächliche Tracking Error kann je nach Marktbedingungen von dem erwarteten abweichen.

Der Fonds ist gesetzlich verpflichtet, die Erträge in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Bestimmungen wie im Prospekt angegeben zu reinvestieren (weitere Informationen: siehe Abschnitt 'Angaben zu den Anlagen' des Prospektes). Bei Gesamt- oder Teilentnahme des angesparten Kapitals muss der Pensionssparer die besondere Besteuerung berücksichtigen.

Pricos Responsible Investing kann in begrenztem Umfang auf Derivate zurückgreifen. Derivate können nur zur Absicherung des Wechselkursrisikos eingesetzt werden.

Die Basiswährung des Fonds ist die Euro.

Praktische Informationen

Depotbank von Pricos Responsible Investing ist KBC Bank NV. Exemplare des Prospekts und des letzten (Halb-) Jahresberichts sind auf Niederländisch oder Englisch kostenlos bei allen Finanzdienstleistern erhältlich:

- KBC Bank NV

oder KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brüssel) und unter: www.kbc.be/kid.

Den letzten Nettoinventarwert* finden Sie unter www.beama.be. Alle anderen praktischen Informationen finden Sie unter: www.kbc.be/kid. Aktuelle Informationen über die Vergütungspolitik (laut Beschreibung im Prospekt unter "Verwaltungsgesellschaft") sind zu finden auf der Website www.kbc.be/dokumentation-anlegen (Remuneration Policy) und sind kostenlos bei der Finanzdienstleistern KBC Bank NV erhältlich.

Es gilt die belgische Steuergesetzgebung. Dies kann Ihre persönliche steuerliche Situation beeinflussen.

Aufträge für Fondsanteile werden täglich ausgeführt (nähere Einzelheiten finden Sie im Abschnitt "Informationen über den Handel mit Anteilen" des Prospekts).

Kleinanleger-Zielgruppe

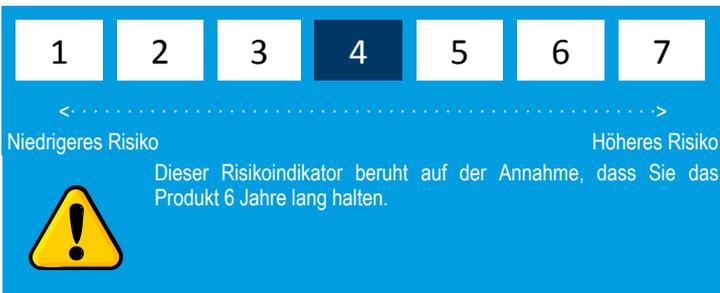
Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die ein Vermögen aufbauen wollen und einen Anlagehorizont von etwa 6 Jahre haben.

Diese Anleger sind bereit, für eine potenziell höhere Rendite ein gewisses Risiko einzugehen und können unter ungünstigen Bedingungen Verluste tragen.

Diese Anleger sind gut informiert und haben Erfahrung mit Investitionen.

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

Risikoindikator



Der zusammenfassende Risikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts, im Vergleich zu anderen Produkten. Der Indikator zeigt die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger aufgrund von Marktentwicklungen oder fehlendem Geld für die Zahlung Verluste auf ihre Investition erleiden. Wir haben dieses Produkt in Klasse 4 von 7 eingestuft; dies ist einer mittleren Risikoklasse.

4 gibt die Marktsensibilität der verschiedenen Vermögenswerte an, in denen der Fonds anlegt. Der Score gibt an, dass dieser Fonds vorwiegend in risikoreicheren Vermögenswerten wie Aktien und Aktienfonds anlegt.

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

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Eine Anlage in diesem Fonds bedeutet zudem:

- Ein durchschnittliches Inflationsrisiko: der Rentenanteil bietet keinen Schutz vor einem Anstieg der Inflation.

Es gibt keinen Kapitalschutz.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Anlagebeispiel: 10 000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahre aussteigen
Szenarien			
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 Jährliche Durchschnittsrendite	3 110 EUR -68,90%	2 940 EUR -18,46%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7 990 EUR -20,10%	8 570 EUR -2,54%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 500 EUR 5,00%	12 880 EUR 4,31%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12 860 EUR 28,60%	16 770 EUR 9,00%

Pessimistisches Szenario für 6 Jahre oder weniger: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, Januar 2022 begann und Februar 2023 endet.

Mittleres Szenario für 6 Jahre: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, Juli 2015 begann und Juni 2021 endet.

Optimistisches Szenario für 6 Jahre: Diese Art von Szenario trat für eine simulierte Investition Juni 2012 begann und Mai 2018 endet.

Was geschieht, wenn KBC Asset Management NV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da Sie direkt in den Fonds investieren, hätte der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft KBC Asset Management NV (z.B. aufgrund einer Insolvenz) keine direkten Auswirkungen auf die Fähigkeit des Fonds, Ausschüttungen vorzunehmen.

Falls der Fonds selbst keine Ausschüttungen vornimmt, können Sie Ihre Anlage in vollem Umfang verlieren. Der Fonds unterliegt keiner Entschädigungs- oder Garantieregelung oder einer anderen Form der Anlegergarantie.

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. 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 und dass 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	353 EUR	1 116 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,5%	1,9% 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 6,2% vor Kosten und 4,3% 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.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann: 2,0% des Anlagebetrags. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Max. 2,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten von max. 2,00% des Anlagebetrags.	200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,22% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	122 EUR
Transaktionskosten	0,31% 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.	31 EUR

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
------------------------	--	-------

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

In Anbetracht der Anlagestrategie dieses Produkts empfehlen wir, dieses Produkt mindestens 6 Jahre lang zu halten. Die Haltedauer wird mit dem Ziel festgelegt, das Timing-Risiko beim Ein- und Ausstieg aus dem Produkt zu reduzieren und ausreichend Zeit für die Erholung der zugrunde liegenden Vermögenswerte im Falle ungünstiger Marktbedingungen zu gewährleisten. Nach unseren Schätzungen ist die Wahrscheinlichkeit einer positiven Rendite höher, wenn Sie die empfohlene Haltedauer oder länger halten. Sie können aus diesem Produkt vor der empfohlenen Haltedauer aussteigen, aber in diesem Fall ist die Wahrscheinlichkeit höher, dass Sie weniger als die ursprüngliche Investition zurückerhalten.

Ein teilweiser oder vollständiger Ausstieg ist gebührenfrei.

Wie kann ich mich beschweren?

Ihr Vermittler ist die erste Anlaufstelle für Ihre Beschwerden. Sollten Sie keine Einigung erzielen, können Sie sich an beschwerden@kbc.be Tel. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, oder gestiondesplaintes@cbc.be Tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur oder ombudsman@ombudsfin.be Tel. 02 545 77 70, North Gate II, Boulevard du Roi Albert II 8 bus 2 1000 Brüssel wenden. Das vollständige Beschwerdeverfahren finden Sie unter www.kbc.be oder www.cbc.be. Sie behalten jedoch immer das Recht, rechtliche Schritte einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ausführliche Informationen zu diesem Produkt und den damit verbundenen Risiken finden Sie in der Fondsdokumentation. Lesen Sie diese Informationen unbedingt, bevor Sie sich anmelden. Diese Informationen können Sie kostenlos bei Ihrem Vermittler erhalten. Informationen über die bisherige Leistung dieses Produkts in den letzten 10 Jahre finden Sie in dem Dokument mit Informationen zur bisherigen Leistung auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance. Berechnungen früherer Leistungsszenarien finden Sie auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance.

*siehe Glossar Wesentliche Informationen auf der folgenden Website: www.kbc.be/kid.