

Zweck

Dieses Informationsblatt enthält wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art des Produktes sowie die Risiken, Kosten, möglichen Gewinne und Verluste bei einer Anlage in das Produkt zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, das Produkt mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Sydinvest Emerging Market Local Currency Bonds B EUR d

DK0060626364

Emerging Markets Local Currency Bonds B EUR d ist ein Teilfonds der Investmentgesellschaft Investeringssforeningen Sydinvest. Der Teilfonds wird von der Syd Fund Management A/S verwaltet. Anteilsklasse Emerging Markets Local Currency Bonds B EUR d, DK0060626364, www.sydinvest.dk. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +45 74373300. Die dänische Finanzaufsicht [Finanstilsynet] ist für die Aufsicht der Syd Fund Management A/S in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der Erstellung 01/01/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist als OGAW eingestuft.

Die aktiv verwaltete Anteilsklasse legt in mittel- bzw. langfristigen, auf Landeswährung lautenden Staatsanleihen der Schwellenländer in Osteuropa, Asien, Lateinamerika, Nahost und Afrika an. Die Anteilsklasse verfolgt eine aktive Währungspolitik und wird von der Wechselkursentwicklung in denjenigen Ländern, in denen die Anteilsklasse anlegt, hochgradig beeinflusst. Das durchschnittliche Rating des Portfolios muss mindestens der Ratingnote B- einer anerkannten Ratingagentur entsprechen. Die Anteilsklasse fällt in den Geltungsbereich des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung und fördert somit ökologische und/oder soziale Merkmale sowie eine gute Unternehmensführung. Die Anlagestrategie integriert ESG durch ein Emittenten-Screening-Verfahren, das im Prospekt der Investmentgesellschaft beschrieben ist. Die Rendite der Anteilsklasse ist in erster Linie von der Zins- und Kursentwicklung von Staatsanleihen globaler Schwellenländer abhängig.

In der Regel wird jährlich nach Ende des Geschäftsjahres eine Dividende ausgezahlt. Der verbleibende Teil der von der Anteilsklasse erzielten Rendite ergibt sich aus den Kursänderungen der Anteilsscheine der Anteilsklasse.

Laufzeit:

Die Anteilsklasse hat kein Fälligkeitsdatum. Sie kann jedoch auf entsprechenden Beschluss der Anteilhaberversammlung (z. B. durch Liquidation oder Verschmelzung) aufgelöst werden, sofern die diesbezüglichen Bedingungen erfüllt sind.

Sie können Ihre Anteile in der Regel jederzeit an Bankarbeitstagen zum jeweils geltenden Kurs verkaufen. Bei einem Verkauf fallen Ausstiegskosten an, siehe Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

Ziel:

Ziel ist es, eine Rendite zu erreichen, die der Rendite des Vergleichsindex J.P. Morgan Global Bond Index - Emerging Markets Global Diversified, umgerechnet in Euro, entspricht bzw. diese übersteigt. Die Vergleichsgrundlage der Anteilsklasse ist ein breit gefasster Index, weshalb die Merkmale der Anteilsklasse nicht vollständig mit denen des Vergleichsindex übereinstimmen.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Die Anteilsscheine der Anteilsklasse sind nicht zum Handel an einem geregelten Markt zugelassen. Die Anteile richten sich gezielt an ausländische Kleinanleger und sind diesen vorbehalten.

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die akzeptieren und verstehen, dass die Wertentwicklung der Anteilsklasse direkt mit der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Anlagen verbunden ist, weshalb der Wert der Anteilsklasse im Laufe der Zeit Schwankungen ausgesetzt ist. Eine Anlage in diese Anteilsklasse erfordert keine besonderen Kenntnisse über Finanzmärkte oder -instrumente.

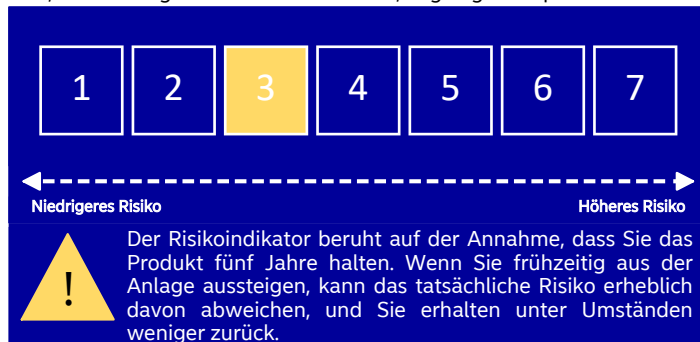
Verwahrstelle: Sydbank A/S

Weitere Informationen: Satzung, Prospekt, aktuelle Preise der Anteilsscheine (Inventarwert) sowie zusätzliches Informationsmaterial, darunter auch Halbjahres- und Jahresberichte stehen unter www.sydinvest.dk zum Download zur Verfügung oder sind kostenlos bei der Syd Fund Management A/S erhältlich. Das Material liegt in dänischer und englischer Sprache vor.

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

Der Gesamtrisikoindikator ist ein Ausdruck für das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich mit anderen Produkten. Er veranschaulicht die Wahrscheinlichkeit dafür, dass Sie bei diesem Produkt aufgrund der Marktentwicklung oder weil wir nicht in der Lage sind, Auszahlungen an Sie vorzunehmen, angelegtes Kapital verlieren.

Auf einer Skala von 1 bis 7 haben wir dieses Produkt in die Risikoklasse 3 mittelniedrig eingestuft. Demnach schätzen wir die möglichen Verluste aufgrund der künftigen Renditeentwicklung als mittelniedrig ein, und ungünstige Marktbedingungen werden sich unwahrscheinlich auf die Rendite auswirken.



Da die Anteilsklasse in Anleihen anlegt, besteht das Risiko, dass der Emittent der Anleihe seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen kann. Die Rendite der Anteilsklasse hängt u. a. von der Entwicklung des Zinsniveaus und der Wechselkurse, der Wirtschaftslage und den wirtschaftlichen Bedingungen beim Emittenten der Anleihe ab, darunter auch von seinem Rating.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieser Anteilsklasse kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Die Zahlungen, die Sie erhalten, erfolgen in der Währung dieser Anteilsklasse und nicht in Ihrer Landeswährung, weshalb die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt.

Dieses Risiko ist im oben abgebildeten Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Kapitalschutz gegenüber künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie Ihr gesamtes angelegtes Kapital oder Teile davon verlieren können. Wenn wir Ihnen nicht zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie Ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren. Sonstige wesentliche Risiken, die nicht durch den Gesamtrisikoindikator abgedeckt sind:

Die Anteilsklasse ist mit Währungsrisiken verbunden, die sich sowohl positiv als auch negativ auf die Rendite auswirken können.

Performance-Szenarien

Was Sie aus diesem Produkt letztlich zurückerhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien sind fiktive Szenarien, die auf der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts in den letzten zehn Jahren basieren. Der Markt kann sich in Zukunft sehr anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten.

Empfohlene Haltedauer:		4 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 DKK	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 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	5.410 DKK	5.670 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-45.90%	-13.24%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.140 DKK	7.280 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.57%	-7.63%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.880 DKK	10.150 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.15%	0.37%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.160 DKK	13.370 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	21.59%	7.52%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, unter Umständen jedoch nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zahlen müssen. Schließlich ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Höhe des zurückgezahlten Betrags auswirken kann, hier nicht berücksichtigt.

Was geschieht, wenn Syd Fund Management A/S nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden bei seiner Verwahrstelle verwahrt. Die Bestände bleiben von einer etwaigen Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle unberührt. Allerdings kann der Teilfonds im Falle der Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle oder deren Vertreter einen finanziellen Verlust erleiden. Ein solcher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Die geltenden Rechtsvorschriften schreiben vor, dass die Verwahrstelle ihre eigenen Vermögenswerte getrennt von denen des Teilfonds zu verwahren hat, wodurch sich dieses Risiko bis zu einem gewissen Grad vermindert. Darüber hinaus haftet die Verwahrstelle dem Teilfonds und seinen Anlegern gegenüber für jegliche Verluste, darunter auch für Verluste, die durch die Nichterfüllung, den Betrug oder die schuldhaftige Nicht- bzw. Schlechterfüllung der Pflichten der Verwahrstelle (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen) entstehen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen **weitere** Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall ist, informiert Sie diese Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken.

Aus der nachstehenden Tabelle gehen die Beträge hervor, die zur Deckung der verschiedenen Arten von Kosten von Ihrer Anlage abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten [und wie gut sich das Produkt entwickelt]. Die hier angegebenen Beträge sind fiktiv. Sie basieren auf einem Anlagebeispiel sowie verschiedenen möglichen Haltedauern.

Hier wird angenommen,

dass Sie Ihr angelegtes Kapital im ersten Jahr zurückerhalten können (0 % jährliche Rendite). Für die nachfolgenden Haltedauern dürfte sich das Produkt unserer Einschätzung nach wie im mittleren Szenario veranschaulicht entwickeln.

Es wird von einer Anlage in Höhe von 10.000 DKK pro Jahr ausgegangen.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	197 DKK	619 DKK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,0%	1,5% 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 1,9 % vor Kosten und 0,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	des Betrags, den Sie zahlen, wenn Sie die Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. *Auf- bzw. Abrundungen sind möglich. Der jeweils geltende maximale Prozentsatz ist auf www.sydivest.de / www.sydivest.com sowie im Prospekt des Teilfonds angegeben	Bis zu 31 DKK
Ausstiegskosten	Ihrer Anlage, die vor einer Auszahlung an Sie abgezogen werden. *Auf- bzw. Abrundungen sind möglich. Der jeweils geltende maximale Prozentsatz ist auf www.sydivest.de / www.sydivest.com sowie im Prospekt des Teilfonds angegeben.	31 DKK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	120 DKK
Transaktionskosten	vom Wert Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen im Zusammenhang mit dem Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag kann abhängig davon, wie viele Anlagen gekauft und veräußert werden.	16 DKK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Bei diesem Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

In Anbetracht der zugrunde liegenden Anlagen (Aktienanlagen) sowie des Ziels, unter Berücksichtigung des Risikos langfristig eine stabile Rendite zu erreichen, empfehlen wir eine Haltedauer von mindestens fünf Jahren. Es gibt keine empfohlene höchste Haltedauer.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über Ihre Konten bzw. Depots oder die Person, die Sie über die Anlageprodukte der Investmentgesellschaft beraten hat, richten Sie bitte an Ihren Berater oder Ihre Bank. Beschwerden über die Investmentgesellschaft sind schriftlich zuzustellen, entweder auf dem herkömmlichen Postweg an Syd Fund Management A/S Peberlyk 4 DK-6200 Aabenraa z.Hd.: Beschwerdebeauftragten Stichwort:Beschwerde oder per E-Mail an: si@sydivest.dk.

Sind Sie mit der Bearbeitung Ihrer Beschwerde durch uns nicht zufrieden, so können Sie bei der zuständigen Beschwerdestelle Sekretariatet for de finansielle ankenævnet, St. Kongensgade 62, 2. Sal, DK-1264 Kopenhagen K, E-Mail: sek@fanke.dk, Beschwerde einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Teilfonds sind im Prospekt enthalten, den Syd Fund Management A/S gemäß den gesetzlichen Bestimmungen auf Anfrage kostenlos bereitstellen. Darüber hinaus können Sie die Satzung sowie die Zwischen- und Jahresberichte der Investmentgesellschaft, die auch Angaben zum Teilfonds enthalten, anfordern. Dieses Material liegt in dänischer Sprache vor und steht auch auf der Website der Investmentgesellschaft www.sydivest.dk als Download zur Verfügung. Hier finden Sie zusätzliche Informationen über die Investmentgesellschaft und ihre Portfolios, darunter die Bestände sowie, je nach Bestehen der jeweiligen Anteilsklasse, die Wertentwicklung in den vergangenen 1 bis 10 Jahren sowie frühere Berechnungen der Performance-Szenarien.

<https://doclinks.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=12a5e141-a14a-46e6-b173-019caeabf39e&Isin=DK0060626364&lang=de-DE&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/PI2ZERO_MSUA_DE_de-DE_4603839_Sydivest_MP.pdf