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

Name des Produkts: Euro-Kurzläufer – LVM-Anteile
PRIIP-Hersteller: Hermes Fund Managers Ireland Limited
ISIN: IE0000641252
Website: FederatedHermes.com/us/ucits
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +353 1612 3222.
Die Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Aufsicht von Hermes Fund Managers Ireland Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Federated Unit Trust ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland (CBI) reguliert.
Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 8. März 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
OGAW-Fonds

Laufzeit
Dieser Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter den im Verkaufsprospekt genannten Umständen gekündigt werden.

Ziele

Das Anlageziel des Fonds besteht im Erreichen einer Gesamtrendite.

Der Fonds ist ein Teilfonds des Federated Unit Trust (der „Trust“). Der Trust ist ein offener Investmentfonds (Unit Trust) in Form eines Umbrella-Fonds, der gemäß den OGAW-Vorschriften durch eine Treuhandurkunde gegründet wurde. Der Fonds wird aktiv verwaltet.
Der Fonds verfolgt sein Ziel durch Anlagen in kurzfristigen (Fälligkeit im Allgemeinen innerhalb von 2 Jahren) Investment-Grade-Schuldtiteln (wie Schuldverschreibungen und Anleihen), die hauptsächlich auf Euro lauten. Investment-Grade-Wertpapiere sind Titel, die von anerkannten Ratingagenturen als hochwertig eingestuft werden oder, sofern kein Rating vorliegt, von ähnlicher Qualität sind. Die Emittenten von Fondsanlagen sind hauptsächlich in OECD-Mitgliedsländern ansässig.
Federated Investment Counseling (der „Berater“) wählt Anleihen mit höheren Renditen im Vergleich zu Staatspapieren oder Bankeinlagen aus, wobei die relativen Kredit- bzw. Zinsrisiken berücksichtigt werden. Der Berater kann auch in Schuldtiteln anlegen, die auf die folgenden Währungen lauten: US-Dollar, Kanadischer Dollar, Schwedische Krone, Dänische Krone, Norwegische Krone, Britisches Pfund Sterling und Schweizer Franken. Devisentermingeschäfte werden zur Absicherung des Währungsengagements von nicht auf Euro lautenden Schuldtiteln eingesetzt. Derivate wie z. B. Zinsterminkontrakte werden zur effizienten Steuerung des Zinsrisikos eingesetzt. Zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet der Fonds den ICE BofA 6-Month Constant Maturity LIBID (vormals ICE BofAML 6-Month Constant Maturity LIBID).

Fondsanteile können an jedem Wochentag, an dem die Europäische Zentralbank und die Deutsche Bundesbank für den Geschäftsverkehr geöffnet sind, gekauft und verkauft werden.
Fondsdokumente, einschließlich des Verkaufsprospekts, des Nachtrags und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, sind kostenlos in Deutsch erhältlich. Diese Dokumente sind unter lvm.de/fondsfamilie-downloads abrufbar. Der Fonds bietet drei Anteilsklassen an, darunter LVM-Anteile.
Ausschüttungspolitik: Der Fonds schüttet keine Dividenden aus. Sämtliche Erträge und Gewinne werden vom Fonds reinvestiert.
Treuhänder: J.P. Morgan SE, Dublin Branch

Kleinanleger-Zielgruppe
Für Anleger geeignet, die eine Gesamtrendite und eine kurz- bis mittelfristige Anlage wünschen.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1	**2**	3	4	5	6	7

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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.

Weitere für den Fonds wesentliche Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind, finden Sie im Verkaufsprospekt. Dieser steht unter lvm.de/fondsfamilie-downloads zur Verfügung.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2020 und August 2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2019. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2018 und August 2020.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Anlagebeispiel: EUR 10.000.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 2 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	9.420 EUR	9.630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,82 %	-1,88 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.660 EUR	9.660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,44 %	-1,73 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.980 EUR	9.990 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,16 %	-0,03 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.340 EUR	10.100 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,41 %	0,49 %

Was geschieht, wenn Hermes Fund Managers Ireland Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie können finanzielle Verluste erleiden, wenn Hermes Fund Managers Ireland Limited (die „Verwaltungsgesellschaft“) oder der Treuhänder bezüglich seiner Verpflichtungen gegenüber dem Fonds in Verzug geraten. Für den Fall, dass Sie einen entsprechenden Verlust erleiden, gibt es keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die einen solchen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte. Bei Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft oder des Treuhänders werden die Vermögenswerte des Fonds von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft und des Treuhänders getrennt und unterliegen nicht dem Anspruch des Liquidators der Verwaltungsgesellschaft oder des Treuhänders.

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 und 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.
— 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	92 EUR	154 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,9%	0,8% 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 0,7 % vor Kosten und 0,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Bis zu 0,3% des Betrages, den Sie bei dieser Anlage einzahlen.	30 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben für dieses Produkt keine Austrittsgebühr, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	50 EUR
Transaktionskosten	0,1% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen anfallen. Der tatsächliche Betrag richtet sich nach dem Volumen unserer Käufe und Verkäufe.	12 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch auf eine kurz- bis mittelfristige Anlage ausgelegt. Sie sollten bereit sein, mindestens zwei Jahre lang investiert zu bleiben, und das Anlagerisiko kann höher sein, wenn der Fonds nicht über die empfohlene Haltedauer gehalten wird. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag ohne Strafgebühren verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie sind berechtigt, kostenlos eine Beschwerde in Bezug auf den Fonds einzureichen. Senden Sie dazu Ihre Beschwerde an den eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft, 7/8 Upper Mount Street, Dublin 2, D02 FT59, Irland, oder an Federated.US.Services@FederatedHermes.com. Nachdem Sie das Beschwerdeverfahren der Verwaltungsgesellschaft durchlaufen haben, haben Sie außerdem das Recht, sich mit der betreffenden Beschwerde an den Financial Services and Pensions Ombudsman zu wenden, wenn Sie mit der erhaltenen Antwort nicht zufrieden sind. Weitere Informationen über die Beschwerdepolitik bezüglich des Fonds finden Sie unter www.hermes-investment.com/ie/en/professional/policies-and-disclosures/ .

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, etwa den Verkaufsprospekt, die bisherige Wertentwicklung und frühere Performance-Szenarien. Die Fondsdokumente, einschließlich des Verkaufsprospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, sind unter lvm.de/fondsfamilie-downloads erhältlich.
Die Anteilspreise des Fonds finden Sie unter lvm.de/privatkunden/service/rechner/lvm-fonds-familie/rechner-fonds-wertentwicklung# und frühere Performance-Szenarien unter lvm.de/fondsfamilie-downloads. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung liegen für die letzten zehn Jahre vor.

© 2024 Federated Hermes, Inc.