

BASISINFORMATIONSBLETT

Rubrics Global Credit UCITS Fund (EUR Klasse B Hedged)

ein Teilfonds von Rubrics Global UCITS Funds Plc



RUBRICS

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:	Die EUR Klasse B Hedged ist eine Anteilsklasse des Rubrics Global Credit UCITS Fund, der ein Teilfonds von Rubrics Global UCITS Funds Plc ist.
ISIN:	IE00BHCR9222
PRIP-Hersteller:	Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, mit der Website www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/
Kontakt für weitere Informationen:	Weitere Informationen erhalten Sie unter +353 1 264 2600.
Aufsichtsbehörde:	Die Central Bank of Ireland (irische Zentralbank) ist für die Regulierung von Universal-Investment Ireland Fund Management Limited (der „Anlageverwalter“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Rubrics Global Credit UCITS Fund ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert. Der Anlageverwalter ist in Irland zugelassen und wird von der irischen Zentralbank reguliert.

Datum der Erstellung dieses Basisinformationsblatts: 18/10/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

EUR Klasse B Hedged ist eine Anteilsklasse des Rubrics Global Credit UCITS Fund (der „Fonds“), der ein Teilfonds der Rubrics Global UCITS Funds Plc (der „OGAW“) ist, einer Umbrella-Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, die von der irischen Zentralbank nach Maßgabe der Vorschriften der Europäischen Gemeinschaften (über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) von 2011 in ihrer geänderten Fassung zugelassen wurde. Da die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Teilfonds des OGAW getrennt sind, können Verbindlichkeiten, die einem bestimmten Teilfonds zuzuordnen sind, nur aus den Vermögenswerten dieses Teilfonds beglichen werden. Die Vermögenswerte anderer Teilfonds können nicht zur Erfüllung der Verbindlichkeiten verwendet werden.

Der OGAW-Prospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt.

Sie sind berechtigt, vorbehaltlich der Bestimmungen des Prospekts von einer Anteilsklasse des OGAW in eine andere zu wechseln. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Wechsel“ („Switching“) im Prospekt und den im Anhang bezeichneten Zusatzbestimmungen.

Für dieses Fonds besteht keine feste Laufzeit.

Die Verwahrstelle ist BNY Mellon SA/NV Dublin Branch.

Weitere Informationen, einschließlich des Verkaufsprospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, sind unter www.rubricsam.com verfügbar und können den Anteilseignern auf Anfrage zugesandt werden bzw. sind auch kostenlos bei der Verwaltungsstelle (Einzelheiten siehe unten) erhältlich. Die OGAW-Dokumentation ist auf Englisch verfügbar.

Weitere praktische Informationen, u. a. wo Sie die neuesten Aktienkurse finden, finden Sie unter www.rubricsam.com.

Ziele:

Das Ziel des Fonds besteht darin, langfristig in ein diversifiziertes, globales Portfolio aus hochwertigen Kreditpapieren zu investieren.

Der Fonds investiert in erster Linie direkt in eine Kombination aus von Unternehmen begebenen fest- und variabel verzinslichen Anleihen sowie in andere zinstragende Wertpapiere, darunter Anleihen, Schuldverschreibungen und liquide Mittel.

Der Fonds investiert überwiegend in Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating, wobei die Obergrenze für Wertpapiere ohne Investment-Grade-Rating bei 10 % des Nettoinventarwerts („NIW“) des Fonds liegt.

Indirekte Anlagen in Anleihen und andere festverzinsliche Wertpapiere können über Anlagen in Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren oder über den Einsatz von Derivaten erfolgen. Die Anlage in Organismen für gemeinsame Anlagen ist auf 10 % des NIW des Fonds begrenzt.

Der Fonds kann im Rahmen seiner allgemeinen Anlagepolitik ein aktives Währungsengagement eingehen. Der Fonds kann im Falle einer erwarteten Währungsaufwertung oder einer lohnenden Zinsdifferenz über Devisentermingeschäfte Long-Positionen in Währungen anstelle anderer Vermögenswerte, wie z. B. festverzinslicher Anlagen, eingehen.

Sollte nach Ansicht der Anlageverwalter ein negatives Anlageklima bestehen oder der Rentenmarkt den Anlegern wenig Wert bieten, kann der Fonds signifikante Beträge in Barmitteln oder zusätzlichen liquiden Vermögenswerten (einschließlich Bareinlagen und/oder bargeldähnlichen Vermögenswerten wie festverzinslichen Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten) bis zur Anlage oder Wiederanlage zurückhalten.

Nicht währungs gesicherte Vermögenswerte werden auf 20 % des NIW des Fonds begrenzt.

Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente zum Zwecke eines effizienten Portfoliomanagements, zur Absicherung von Währungsrisiken und zur Beteiligung an festverzinslichen Märkten, die über Direktanlagen weniger zugänglich sind, oder als Mittel für ein stärker diversifiziertes Engagement in einer Anlageklasse einsetzen.

Der Fonds wird in Bezug auf die Euro Short-Term Rate (ESTR) (die „Benchmark“) als aktiv verwaltet angesehen, da der Fonds in Bezug auf die Klasse versucht, die Benchmark plus 2,5 % per Jahr mittelfristig zu übertreffen. Die Benchmark wird jedoch nicht zur Festlegung der Portfoliozusammensetzung des Fonds eingesetzt.

Wengleich keine geografische oder sektorale Ausrichtung beabsichtigt ist, kann der Fonds Engagements von bis zu 35 % des NIW des Fonds in Schwellenmärkten eingehen. Das Portfolio ist so aufgebaut, dass es auf konservative Weise einen starken Cashflow und Kapitalgewinne erzielt.

Der Anlageverwalter kann frei entscheiden, wie der Fonds innerhalb der Grenzen seiner Anlagepolitik angelegt wird.

Alle Erträge werden dem Wert Ihrer Anlage hinzugerechnet. Sie können Rücknahmeanträge an jedem Banköffnungstag der Banken in Irland stellen. Diese müssen bis spätestens 11:00 Uhr (irische Zeit) am Bewertungstag (wie im Prospekt definiert) oder zu einem anderen Zeitpunkt, den die Verwaltungsratsmitglieder in jedem Einzelfall festlegen können, bei der Verwaltungsstelle eingehen.

Der Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von sechs Monaten entnehmen möchten.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Vorgesehene Kleinanleger sind hochvermögende Privatpersonen, die einen langfristigen Kapitalzuwachs anstreben und eine geringe bis mittlere Risikobereitschaft haben.

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

GESAMTRISIKOINDIKATOR ("SRI")

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

← Geringeres Risiko → Höheres Risiko



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

Risiko: Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 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 des Fonds 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.

Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Unter bestimmten Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die endgültige von Ihnen vereinnahmte Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist in dem oben genannten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere nicht durch den Risikoindikator abgedeckte Risiken sind Kredit-, Ausfall-, Schwellenmarkt-, Zins-, Liquiditäts- und Währungsrisiken. Eine vollständige Liste der Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ („Risk Factors“) des Fondsprospekts.

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

Wenn der Fonds nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag auszuzahlen, besteht die Möglichkeit des Verlusts Ihrer gesamten Anlage.

Performance-Szenarien

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse auf der Grundlage der jüngsten Renditen. Die tatsächlichen Renditen können niedriger sein.

Investition von €10.000		1 Jahr	1.5 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6,810	€8,410
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31.94%	-10.93%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8,820	€8,820
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11.77%	-8.01%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,160	€10,160
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.62%	1.08%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,800	€10,800
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.98%	5.25%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 1.5 (empfohlene Haltedauer) Jahren Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie €10.000 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

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 Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Diese Art von Szenario trat bei einer Investition zwischen 2012 und 2022 ein.

Was geschieht, wenn der Fonds nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie können Ihr Kapital durch einen Ausfall des Fonds und/oder des OGAW (wie oben definiert) ganz oder teilweise verlieren. Der OGAW ist kein garantierter OGAW und folglich gibt es kein Garantiesystem, das eine garantierte Rendite bietet. Den Anlegern des OGAW steht kein System für die Entschädigung der Anleger zur Verfügung.

Welche Kosten entstehen?

Die jährlichen Auswirkungen der Kosten zeigen, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie €10.000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

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

Investition von €10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 1.5 Jahren einlösen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	€583	€636
jährlichen Auswirkungen der Kosten zeigen	5.8%	4.2%

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausreise		
Eintrittskosten	5.0% der Kosten, die Sie bei der Eingabe der Investition bezahlen. Dies ist das Höchste, was Sie bezahlen werden, und Sie könnten weniger bezahlen.	€500
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	Nichts
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.8% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert.	€77
Transaktionskosten	0.1% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€6
Unter bestimmten Bedingungen übernommene Nebenkosten		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Performancegebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	Nichts

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

Empfohlene Haltedauer: 1.5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer von 1.5 Jahren basiert auf dem Liquiditätsprofil des Fonds sowie auf dem Risikoprofil der zugrunde liegenden Vermögenswerte. Das Erreichen des Anlageziels innerhalb des festgelegten Zeitraums ist möglich.

Um die Klasse zu veräußern/zurückzunehmen, können Sie einen ausgefüllten und unterzeichneten Rücknahmeantrag auf dem bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlichen Formular in Übereinstimmung mit den Bestimmungen der Ergänzung für den Fonds, die im Abschnitt „Rücknahmeverfahren“ beschrieben sind, bis 11 Uhr (irische Zeit) am Bewertungstag (wie im Prospekt definiert) einsenden.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über diese Klasse, den Fonds, den OGAW oder das Verhalten des Anlageverwalters einreichen möchten, senden Sie bitte eine E-Mail an mgt.iii@universal-investment.com.

Alternativ können Sie auch an Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, Dublin 1, D01 YE64, Irland, schreiben. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um sich über das Beschwerdeverfahren zu informieren.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Informationen über die vergangene Wertentwicklung über 10 Jahre finden Sie unter: rubricsam.com/GCF-PRIP-KID-Past-Performance

Die Informationen zu früheren Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter: rubricsam.com/GCF-PRIP-KID-Performance-Scenarios

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Informationen zur Verfügung zu stellen, einschließlich des Verkaufsprospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, die unter www.rubricsam.com verfügbar sind. Diese können den Anteilsinhabern auch auf Anfrage zugesandt werden und sind zudem kostenlos beim Verwalter erhältlich. Weitere nützliche Informationen, wie z. B. die aktuellen Kurse der Anteile, finden Sie unter www.rubricsam.com.