

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
Ironshield Credit Fund
ein Teilfonds von **MontLake UCITS Platform ICAV**
EUR Retail Class Pooled Shares (IE00BJBY7358)

Ironshield Credit Fund ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland. Der PRIIP-Hersteller und die Verwaltungsgesellschaft ist Waystone Management Company (IE) Limited, die in Irland zugelassen ist und von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter <https://funds.waystone.com/public> oder telefonisch unter +353 (0)16192300.

Stand: 24. Mai 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Dieser Investmentfonds wurde als Irish Collective Asset-Management Vehicle (ICAV) gegründet.

Ziele
Anlageziel Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, Anlegern eine positive risikobereinigte Rendite zu bieten.

Anlagepolitik Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Teilfonds – direkt sowie indirekt über Derivate – vorrangig in festverzinsliche Wertpapiere, die von europäischen Unternehmen und Staaten begeben werden. Bei festverzinslichen Wertpapieren handelt es sich um Schuldtitel (z. B. Anleihen, Schuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen), die Anlegern üblicherweise eine Rendite in Form der Rückzahlung des investierten Betrags zuzüglich eines festen oder variablen Zinssatzes bieten. Andere Arten der Rückzahlung oder Renditeerzielung sind jedoch möglich. Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Teilfonds investiert, können sowohl ein Kreditrating über Investment Grade – bei denen von einem geringeren Ausfall- bzw. Nichtzahlungsrisiko, aber in der Regel auch von niedrigeren Renditen ausgegangen wird –, als auch unter Investment Grade – also mit höherem Ausfallrisiko, aber generell höheren Renditen – besitzen. Es gibt keine Begrenzung für die Anzahl der Titel unterhalb von Investment Grade, in die der Teilfonds investieren kann.

Der Teilfonds kann zudem bis zu 20% des Portfolios in Aktien investieren, die überwiegend von den Emittenten von Unternehmensanleihen ausgegeben werden, welche den Schwerpunkt des Teilfonds bilden.

Der Teilfonds kann auch in Darlehen, Abtretungen oder Beteiligungen investieren, die als übertragbare Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente gelten. Solche Instrumente können verbrieft oder unverbrieft sein und dürfen 10% des Portfolios nicht überschreiten.

Statt direkt in einzelne Wertpapiere zu investieren, kann der Teilfonds auch indirekt über Derivate an den Anleihemärkten anlegen. Ein Derivat stellt einen Vertrag zwischen zwei oder mehreren Parteien dar, dessen Wert auf einem vereinbarten zugrunde liegenden finanziellen Vermögenswert, Index oder Wertpapier basiert. Zu den vom Teilfonds genutzten Derivaten können Total Return Swaps, Optionen, Futures und Credit Default Swaps gehören. Zur Absicherung gegen das durch die Änderung von Wechselkursen bedingte Währungsrisiko können auch Devisenterminkontrakte eingesetzt werden. Ferner kann der Teilfonds zu Absicherungszwecken indirekt in Finanzindizes investieren, einschließlich wichtiger Kredit- und Aktienindizes.

Der Teilfonds kann in Organismen für gemeinsame Anlagen („OGA“) sowie börsengehandelte Fonds (Exchange Traded Funds, „ETFs“) investieren, deren Exposure mit den obigen Ausführungen übereinstimmt, wobei die Anlage in offenen OGA und ETFs auf 10% des Portfolios begrenzt ist.

Unter gewöhnlichen Marktbedingungen ist zu erwarten, dass die vom Teilfonds gehaltenen Long-Positionen jederzeit bis zu 200% seines Nettoinventarwerts ausmachen, während die vom Teilfonds gehaltenen Short-Positionen jederzeit bis zu 100% seines Nettoinventarwerts ausmachen.

Benchmark-Verwendung Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, d. h. der Anlageverwalter wählt und investiert aktiv die Wertpapiere, in die der Teilfonds investiert, mit dem Ziel, das Anlageziel des Teilfonds zu erreichen, und wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Rücknahme und Handel Sie können Ihre Anteile an jedem Mittwoch verkaufen, an dem die Banken in Irland und im Vereinigten Königreich geöffnet sind, oder, wenn ein Mittwoch kein Bankarbeitstag ist, am jeweiligen darauffolgenden Bankarbeitstag. Darüber hinaus können Sie Ihre Anteile am letzten Bankarbeitstag jedes Monats verkaufen. Ihr Antrag muss bis spätestens fünf Geschäftstage vor dem Tag, an dem Sie verkaufen möchten, vor 13:00 Uhr bei der Verwaltungsstelle des Teilfonds eingehen.

Ausschüttungspolitik Der Teilfonds schüttet die Erträge aus Ihren Anteilen nicht aus, sondern legt sie wieder an, um Kapitalzuwachs zu erzielen.

Auflegungsdatum Der Teilfonds entstand in 2020. Diese Share-Klasse wurde am 31/12/2020 gestartet.

Fondswährung Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR.

Umwandlung von Anteilen/Anteilen Sie können Ihre Anteile kostenlos in die Anteile eines anderen Teilfonds von MontLake UCITS Platform ICAV umtauschen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben und bereit sind, ein mittelniedriges Verlustrisiko ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist so konzipiert, dass es Teil eines Portfolios von Investitionen ist.

Ausdruck

Der Fonds ist unbefristet und hat kein Fälligkeitsdatum. Vorbehaltlich der im Fondsprospekt dargelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Fondsvorstands kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der PRIIP Hersteller, Waystone Management Company (IE) Limited, ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen.

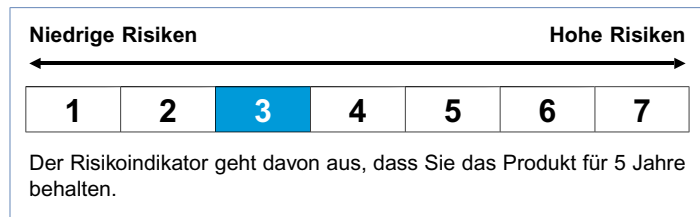
Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Vermögenswerte des Teilfonds werden bei seiner Verwahrstelle gehalten, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Weitere Informationen zu MontLake UCITS Platform ICAV und Exemplare des Verkaufsprospekts sowie der Jahres- und Halbjahresberichte können in englischer Sprache kostenlos angefordert werden. Wenden Sie sich schriftlich an die Verwaltungsstelle des Teilfonds unter der Adresse Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland, oder besuchen Sie die Website www.waystone.com. Weitere praktische Informationen, einschließlich der neuesten Aktienkurse, sind am Sitz der Verwaltungsgesellschaft und des Administrators während der normalen Geschäftszeiten erhältlich und werden täglich auf der Website www.montlakeucits.com veröffentlicht.

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

Risiken



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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist dabei 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.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. September 2021 und 31. Januar 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Dezember 2017 und 30. Dezember 2022.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. November 2016 und 30. November 2021.

| Empfohlene Haltedauer | | 5 Jahre | |
|--------------------------|--|---------------------------------|--|
| Beispielhafte Anlage | | 10.000 EUR | |
| Szenarien | | wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr | wenn Sie aussteigen nach 5 Jahre (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 4.935 EUR -50,6% | 4.697 EUR -14,0% |
| Pessimistisches Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 8.434 EUR -15,7% | 8.696 EUR -2,8% |
| Mittleres Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 10.149 EUR 1,5% | 13.530 EUR 6,2% |
| Optimistisches Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 16.069 EUR 60,7% | 16.532 EUR 10,6% |

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (IE) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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.

| Beispielhafte Anlage 10.000 EUR | wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr | wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) |
|---|---------------------------------|---|
| Gesamtkosten | 346 EUR | 2.536 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 3,5% | 3,7% |

(*) 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 9,9% vor Kosten und 6,2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|--|
| Einstiegskosten | 0,00% , Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,74% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 274 EUR |
| Transaktionskosten | 0,39% 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. | 39 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Erfolgsgebühren | 0,33% Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 33 EUR |

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anteile jedoch jederzeit während dieses Zeitraums abschlagsfrei zurückgeben oder länger investiert bleiben. Sie können Ihre Anteile an jedem Mittwoch verkaufen, an dem die Banken in Irland und im Vereinigten Königreich geöffnet sind, oder am nächsten Bankgeschäftstag, wenn Mittwoch kein Bankgeschäftstag ist. Sie können Ihre Anteile auch am letzten Bankarbeitstag eines jeden Monats verkaufen. Sie müssen Ihren Antrag vor 13.00 Uhr bei der Verwaltungsstelle des Teilfonds einreichen, fünf Werktagen vor dem Tag, an dem Sie verkaufen möchten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Beschwerden wie auf <https://www.waystone.com/waystone-policies> dargelegt oder unter der Postanschrift 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irland oder per E-Mail an complianceeurope@waystone.com an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds senden.

Wenn Sie eine Beschwerde bezüglich der Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person. Sie wird Ihnen Informationen zur entsprechenden Beschwerdestelle mitteilen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Angaben zu Kosten, Wertentwicklungen und Risiken wurden gemäß den durch EU-Regeln vorgeschriebenen Methoden berechnet.

Performance-Szenarien Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien stehen auf <https://funds.waystone.com/public> zur Verfügung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit über die letzten 3 Jahre können auf unserer Website <https://funds.waystone.com/public> heruntergeladen werden.

Zusätzliche Informationen Ironshield Credit Fund ist ein Unterfonds von MontLake UCITS Platform ICAV. Das Vermögen dieses Teilfonds ist von anderen Teilfonds auf MontLake UCITS Platform ICAV getrennt. Dies bedeutet, dass die Bestände des Teilfonds nach irischem Recht getrennt von den Beständen der anderen Teilfonds von MontLake UCITS Platform ICAV gehalten werden.

Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich, aber nicht beschränkt auf eine Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, die Identität der für die Gewährung der Vergütung und der Zuwendungen verantwortlichen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls zutreffend, sind auf der Website <https://www.waystone.com/waystone-policies> verfügbar und eine gedruckte Kopie wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Dieser Teilfonds unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften Irlands. Abhängig von Ihrem Heimatland kann dies Auswirkungen auf Ihre Investition haben. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.