

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Lazard Scandinavian High Quality Bond Fund EA Acc CHF Hedged

Lazard Scandinavian High Quality Bond Fund ist ein Teilfonds von Lazard Global Investment Funds Public Limited Company (der „OGAW“)

ISIN: IE00BJQSGG85

Der Fonds wird verwaltet von Lazard Fund Managers (Ireland) Limited, Teil der Lazard Gruppe

Ziele und Anlagepolitik

Das Ziel des Lazard Scandinavian High Quality Bond Fund (der „Fonds“) ist es, einen Kapitalzuwachs in Verbindung mit einem moderaten Ertragsniveau zu erwirtschaften.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann in Investment-Grade-Schuldtitel (z. B. Anleihen) investieren, die von Unternehmen, Staaten, Regierungen und quasistaatlichen Einrichtungen in skandinavischen Ländern (d. h. Dänemark, Finnland, Island, Norwegen und Schweden) in lokalen skandinavischen Währungen oder in Hartwährungen (d. h. Währungen der G7-Staaten) begeben oder garantiert werden. Diese Wertpapiere werden entweder:

- (i) zum Zeitpunkt des Kaufs ein Investment Grade-Rating aufweisen; oder
- (ii) möglicherweise kein individuelles Kreditrating haben, sofern der Emittent dieser Wertpapiere zum Zeitpunkt des Kaufs ein Investment Grade-Rating hält.

Werden Wertpapiere zu einem späteren Zeitpunkt herabgestuft, kann der Anlageverwalter die herabgestuften Wertpapiere nach eigenem Ermessen weiterhin halten. Maximal 30 % des Nettovermögens wird in Wertpapiere investiert, die ein Rating unter Investment Grade aufweisen.

Der Fonds kann auch in Schuldverschreibungen investieren, die von anderen Unternehmen, Staaten, Regierungen und quasi-staatlichen Einrichtungen ausgegeben oder garantiert werden, sofern die Wertpapiere in der lokalen skandinavischen Währung ausgegeben werden bzw. darauf lauten.

Die individuelle Auswahl der Wertpapiere erfolgt anhand der Beurteilung der Emittentenbonität (d. h. der Fähigkeit der Emittenten, ihren Verpflichtungen nachzukommen) durch den Anlageverwalter, anhand der Art und Fälligkeit der Instrumente und anhand des relativen Werts, der im Vergleich zu Instrumenten vergleichbarer Emittenten angeboten wird.

Der Fonds kann außerdem bis zu 10 % seines Vermögens in Anteilen anderer Investmentfonds (auch ETF und andere Teilfonds des OGAW) anlegen.

In Russland notierte oder gehandelte Wertpapiere überschreiten 5 % des Fondswerts zu keinem Zeitpunkt und sind auf Anlagen begrenzt, die an der Moskauer Börse gehandelt werden.

Bis zu 10 % des Werts des Fonds können in Barmitteln und in Anlagen gehalten werden, die als gleichwertig mit Barmitteln angesehen werden. Der Prozentsatz kann überschritten werden, wenn dies vom Anlageverwalter angesichts der Marktbedingungen als angemessen erachtet wird.

Der Fonds kann ein Engagement in vorstehenden Anlageklassen entweder durch eine Direktanlage oder anhand von Derivaten (d. h. Finanzkontrakten, deren Wert an den Kurs eines Basisinstruments gebunden ist) zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung erzielen. Das Währungsrisiko des Fondsportfolios wird im Wesentlichen in Euro, der Basiswährung des Fonds, abgesichert.

Aufgrund des Einsatzes von Derivaten ist der Fonds möglicherweise „fremdfinanziert“ bzw. „gehebelt“ (was zu einer proportional wesentlich größeren Wertveränderung des Fondsvermögens führen kann). Die voraussichtliche Hebelung des Fonds beträgt 100 % des Fondswerts.

Sie können Anteile des Fonds an jedem Tag, der in Frankfurt und London ein normaler Geschäftstag ist, kaufen und verkaufen.

Innerhalb der Grenzen der Anlageziele und Anlagestrategie verfügt der Fonds über einen Ermessensspielraum bezüglich der Vermögenswerte, die er hält.

Gegebenenfalls anfallende Erträge und Gewinne, die Ihren Anteilen zuzurechnen sind, werden nicht als Dividende ausbezahlt, sondern in Ihrem Namen im Fonds thesauriert. Sie schlagen sich in einer Erhöhung des Positionswerts nieder.

Die Wertentwicklung des Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark gemessen.

Der Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088, die „SFDR-Verordnung“.

Empfehlung: Dieser Fonds eignet sich unter Umständen nicht für Anleger, die beabsichtigen, ihr Geld kurzfristig wieder abzuziehen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die vorstehenden Risiko- und Ertragskategorien werden anhand historischer Daten berechnet und sind unter Umständen kein zuverlässiger Indikator für das künftige Risikoprofil des Fonds. Die Risiko- und Ertragskategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern und stellt kein Ziel und keine Garantie dar.

Die niedrigste Kategorie (d. h. Kategorie 1) bedeutet nicht „risikofrei“.

Die Risikoeinstufung dieser Anteilklasse wurde auf der Grundlage der historischen Volatilität berechnet - d. h. wie stark der Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds in den vergangenen fünf Jahren Schwankungen unterlag. Da für diese Anteilklasse keine Performancedaten für 5 Jahre verfügbar sind, haben wir die Volatilität mit einem geeigneten Proxy auf Basis historischer Daten simuliert.

Diese Anteilklasse wurde in die vorstehende Risikokategorie eingestuft, da die zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds, basierend auf den simulierten historischen Daten, eine moderat niedrige Volatilität aufweisen.

Bitte beachten Sie, dass weitere Risiken bestehen, die im vorstehenden Risiko- und Ertragsprofil möglicherweise nicht berücksichtigt sind. Einige dieser Risiken sind nachstehend zusammengefasst.

- Es besteht keine Kapitalgarantie oder ein Schutz für den Wert des Fonds. Der Wert Ihrer Anlage und die Erträge daraus können sowohl steigen als auch fallen, und Sie erhalten den ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurück.
- Anlagen in Anleihen mit niedrigerem Rating erhöhen das Ausfallrisiko bei der Rückzahlung und das Kapitalrisiko des Fonds.

- Der Fonds kann einen erheblichen Teil seines Werts in Einlagen und/oder Geldmarktinstrumente halten, sollte jedoch von Anlegern nicht als eine Alternative zu Anlagen in Termineinlagen angesehen werden. Anleger sollten beachten, dass eine Beteiligung am Fonds den mit der Anlage in einem Organismus für gemeinsame Anlagen verbundenen Risiken, insbesondere Wertschwankungen, unterliegt.
- Es besteht das Risiko, dass die Gegenseite bestimmter Kontrakte, die der Fonds eingehen kann, nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen zu erfüllen. Dies kann beispielsweise beim Fonds der Fall sein, wenn eine Anlage unter Verwendung eines Derivats oder eines Schuldinstruments getätigt wird und die Gegenpartei der Vereinbarung zahlungsunfähig wird oder anderweitig nicht in der Lage ist, ihren Verpflichtungen nachzukommen. In diesem Fall kann der Fonds einen Verlust erleiden.
- Weitere Risiken ergeben sich aus dem Einsatz von Derivaten - der Fonds investiert in Derivate, um das Risiko zu reduzieren (Absicherung), ein größeres Engagement zu erzielen und auf den Wert der zugrunde liegenden Anlagen zu spekulieren. Der Einsatz von Derivaten, um ein höheres Engagement in den Anlagen als bei einer Direktanlage zu erzielen, kann die Gewinnmöglichkeiten steigern, jedoch auch das Verlustrisiko erhöhen.
- Der Fonds kann in Anteile anderer Investmentfonds investieren. Diese anderen Fonds können wiederum eigenen Gebühren und Kosten unterliegen.
- Mehr als 35 % des Fonds können in festverzinsliche Wertpapiere investiert werden, die von einer einzigen Regierung begeben werden. Sollte eine solche Regierung ihren Verpflichtungen nicht nachkommen, wären die Auswirkungen auf den Fonds erheblich.
- Angesichts der konzentrierten Natur der Anlagen des Fondsportfolios ist ein höheres Risikoniveau als bei breiter gefächerten Portfolios zu erwarten, und der Wert kann volatil sein.
- Ihre Anteile werden mit dem Ziel abgesichert, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zwischen ihrer Währung und der Basiswährung des Fonds zu reduzieren. Dies beseitigt die Währungsrisiken möglicherweise nicht vollständig, sodass ein Restrisiko besteht, das sich auf die Wertentwicklung Ihrer Anteile auswirken kann.

Weitere Informationen über Risiken sind unter „Risikofaktoren“ im Verkaufsprospekt des OGAW und in der Prospektergänzung für den Fonds ausgeführt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten dienen der Deckung der Betriebskosten des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage.

| | |
|--------------------|--------------|
| Ausgabeaufschläge | 3,00% |
| Rücknahmeabschläge | 2,00% |

Dies ist der Höchstbetrag, welcher von Ihrem Kapital abgezogen werden kann, bevor es angelegt wird und bevor Erlöse aus Ihrer Anlage ausbezahlt werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

| | |
|-----------------|--------------|
| Laufende Kosten | 0,36% |
|-----------------|--------------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

| | |
|---|------------|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | N/A |
|---|------------|

Die ausgewiesenen Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind Höchstbeträge. Möglicherweise bezahlen Sie jedoch weniger. Die aktuellen Kosten sind bei Ihrem Finanzberater erhältlich.

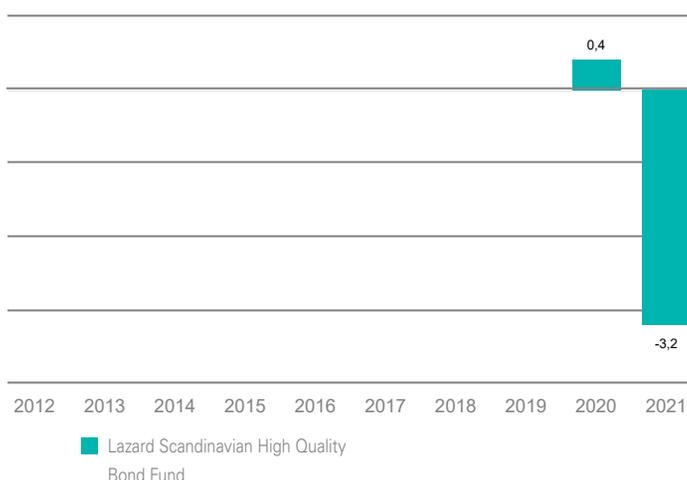
Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des zum 31. Dezember 2021 abgelaufenen Geschäftsjahres und enthalten weder eine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr noch Portfolio-Transaktionskosten, die bei Erwerb oder Veräußerung von Vermögenswerten für den Fonds anfallen. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Es kann ein Betrag für „Steuern und Gebühren“, wie im Verkaufsprospekt des OGAW definiert, veranschlagt werden.

Für den Tausch von Anteilen können die Verwaltungsratsmitglieder in ihrem Ermessen eine Tauschgebühr in Höhe von 1 % des Nettoinventarwerts der umzutauschenden Anteile festlegen.

Siehe hierzu „Gebühren und Kosten“ im Verkaufsprospekt des OGAW, in der Prospektergänzung und in der Übersicht der Anteilklassen in Anhang I der Prospektergänzung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Der Fonds wurde errichtet am: 18/12/2018

Das Startdatum der Anteilklasse war: 30/04/2019

Die frühere Wertentwicklung wird in CHF berechnet.

Die frühere Wertentwicklung ist kein Hinweis auf die künftige Wertentwicklung.

Die im Diagramm gezeigte frühere Wertentwicklung berücksichtigt sämtliche Kosten mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge des Fonds.

Wenn keine frühere Wertentwicklung angegeben wird, sind keine ausreichenden Daten für das Jahr vorhanden, um eine Performance anzugeben.

Praktische Informationen

Die Verwahrstelle des OGAW ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Der Fonds ist einer von mehreren Teilfonds des OGAW. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt und die Rechte von Anlegern und Gläubigern bezüglich eines Teilfonds sollten in der Regel auf die Vermögenswerte dieses Teilfonds beschränkt sein.

Sie können zwischen Teilfonds des OGAW umschichten. Siehe „Umschichten zwischen Anteilklassen und Fonds“ im Verkaufsprospekt des OGAW.

Weitere Informationen über den Fonds können dem Verkaufsprospekt (erhältlich in englischer und deutscher Sprache) und den Jahres- und Halbjahresberichten und Abschlüssen entnommen werden, die alle für den OGAW im Ganzen erstellt werden und kostenlos in englischer, deutscher und italienischer Sprache bei Lazard Asset Management Limited, 50 Stratton Street, London W1J 8LL oder unter www.lazardassetmanagement.com erhältlich sind.

Der Fonds unterliegt der Steuergesetzgebung Irlands. Dies kann Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen.

Die jüngsten Anteilspreise des OGAW sind unter www.lazardassetmanagement.com erhältlich.

Angaben zur Vergütungspolitik von Lazard Fund Managers (Ireland) Limited, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütung und sonstige Leistungen berechnet werden, sowie Angaben zu den für die Festlegung der Vergütungen/Leistungen verantwortlichen Personen sind auf der folgenden Webseite zu finden:

www.lazardassetmanagement.com. Eine gedruckte Kopie dieser Regelungen ist auf Anfrage kostenlos bei Lazard Fund Managers (Ireland) Limited erhältlich.

Lazard Fund Managers (Ireland) Limited kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des OGAW vereinbar ist.

Wesentliche Informationen für Anleger in der Schweiz :

Vertreter in der Schweiz: Acolin Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich. Zahlstelle in der Schweiz: NPB New Private Bank Ltd., Limmatquai 1/am Bellevue, Postfach, CH-8024 Zürich. Die entsprechenden Fondsunterlagen, wie z.B. der Auszug aus dem Verkaufsprospekt und das Dokument mit wesentlichen Informationen für Anleger in der Schweiz, die Gründungsurkunde und die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind beim Vertreter kostenfrei erhältlich.

Die jüngsten Anteilspreise des OGAW sind unter www.fundinfo.com erhältlich.