

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

Dollarenta

Teilfonds von KBC Renta

Capitalisation

ISIN-Code: LU0063916489

Hersteller des Produkts: KBC Asset Management NV (Teil der KBC-Gruppe)

www.kbc.be/dokumentation-anlegen oder www.cbc.be/documentation-investissements - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +32 78 152 153 (NL) / +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC) / +32 78 353 137 (EN).

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. KBC Asset Management NV ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 16. Februar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Fonds. Capitalisation eine Aktienklasse von Dollarenta, ein Teilfonds der Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (BEVEK)* nach luxemburgischem Recht, KBC Renta. Dieser Investmentgesellschaft erfüllt die Anforderungen der UCITS-Richtlinie (*).

Laufzeit

Unbegrenzt

Ziele

KBC Renta Dollarenta strebt eine Rendite durch überwiegendes Anlegen in Effekten an, vorzugsweise in auf US-Dollar lautenden Anleihen, die von Unternehmen und/oder staatlichen Stellen begeben werden.

Der Fonds legt mindestens 75% seines Vermögens in Anleihen und Schuldverschreibungen mit einem Rating* des Typs Investment Grade* an, das heißt mindestens BBB-/Baa3 langfristig, A3/F3/P3 kurzfristig bei Standard&Poor's oder eine gleichwertige Einstufung bei Moody's oder Fitch und/oder in auf Landeswährung lautende Staatsanleihen, denen keine der oben genannten Ratingagenturen ein Rating zugewiesen hat, deren Emittent aber ein Investment-Grade-Rating bei mindestens einer der oben genannten Ratingagenturen hat.

Der Fonds legt maximal 25% seines Vermögens in Anleihen und Schuldverschreibungen an, deren Rating unter dem Typ Investment Grade liegt oder für die die oben genannten Ratingagenturen kein Rating erstellt haben.

Der Teilfonds wird zum Zeitpunkt des Ankaufs nicht in „notleidende und ausgefallene Wertpapiere“ investieren.

Wenn eine auf US-Dollar lautende Effekteninvestition in einem bestimmten Augenblick als unangemessen erscheint, kann der Fonds beschließen, vorübergehend in auf eine andere Währung lautende Effekten zu investieren.

Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar.

Der Referenzindex des Fonds lautet JP Morgan Government Bond Index (GBI) United States. Der Zweck des Teilfonds besteht darin, den Referenzindex zu übertreffen. Ausführliche Informationen über den Index finden Sie unter www.jpmorgan.com.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und zielt nicht darauf ab, den Referenzindex nachzubilden. Der Referenzindex wird zur Messung der Wertentwicklung des Fondsportfolios und für die Portfoliozusammensetzung verwendet. Die Mehrheit der vom Fonds gehaltenen Anleihen wird Bestandteil des Referenzindex sein. Der Fondsmanager kann von seinem Ermessensspielraum Gebrauch machen und in Anleihen investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind, um einen Nutzen aus den spezifischen Anlagemöglichkeiten des Teilfonds zu ziehen.

Die Anlagepolitik des Teilfonds begrenzt das Ausmaß, in dem die Positionen des Portfolios vom Referenzindex abweichen können. Diese Abweichung wird mit Hilfe des Tracking Error gemessen, der die Volatilität der Differenz zwischen der Performance des Teilfonds und dem Referenzindex angibt. Der erwartete Tracking Error beträgt 1.25%. Anleger sollten sich bewusst sein, dass der tatsächliche Tracking Error je nach Marktbedingungen variieren kann. Bei einem Fonds mit einer geringen Abweichung vom Referenzindex wird erwartet, dass er den Referenzindex in geringerem Maße übertrifft.

Der Fonds reinvestiert die eingenommenen Erträge wie im Prospekt angegeben (nähere Erläuterungen: siehe Abschnitt 6 in den Informationen zu diesem Teilfonds im Prospekt).

Praktische Informationen

Depotbank von KBC Renta ist Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A..

Exemplare des Prospekts ist auf Französisch oder Englisch und des letzten (Halb-) Jahresberichts ist auf Englisch kostenlos bei allen Finanzdienstleistern erhältlich:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

oder KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brüssel, Belgien) und unter: www.kbc.be/kid. Die Einzelheiten der aktualisierten Vergütungspolitik, einschließlich einer Beschreibung der Berechnungsweise der Vergütung und der Vorteile, jedoch nicht darauf begrenzt, wie unter Punkt 23.7 des Prospektes angegeben, können auf der folgenden Website eingesehen werden: www.kbc.be/dokumentation-anlegen (Remuneration Policy) und sind kostenlos in allen Filialen des Finanzdienstleisters KBC Bank AG oder KBC Asset Management NV erhältlich.

Den letzten Nettoinventarwert* finden Sie unter www.kbc.be/privatkunden/de/anlegen/nettoinventarwerte.html. Alle anderen praktischen Informationen finden Sie unter: www.kbc.be/kid.

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt Capitalisation, eine Aktienklasse von Dollarenta, einem Teilfonds der Luxemburger SICAV* KBC Renta.

Jeder Teilfonds von KBC Renta ist als gesonderte Einheit zu betrachten. Ihre Rechte als Anleger beschränken sich auf die Aktiva des Teilfonds. Die Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind nur von den Aktiva dieses Teilfonds gedeckt.

Sie haben das Recht, Ihre Anlage in Anteilscheinen dieses Teilfonds gegen Anteilscheine eines anderen Teilfonds umzutauschen. Weitere Auskünfte finden Sie im der Beschreibung des Teilfonds im Prospekt, Abschnitt 16.

Orders für Anteilscheine im Fonds werden tägliche Berechnung abgewickelt (weitere Informationen: siehe Abschnitt 15.3,16,17 in den Informationen über diesen Teilfonds im Prospekt).

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die ein Vermögen aufbauen wollen und einen Anlagehorizont von etwa 3 Jahre haben.

Diese Anleger sind bereit, für eine potenziell höhere Rendite ein gewisses Risiko einzugehen und können unter ungünstigen Bedingungen Verluste tragen.

Diese Anleger sind gut informiert und haben Erfahrung mit Investitionen.

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

Risikoindikator

1 2 3 4 5 6 7

<
..... >

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

3 ist typisch für einen Rentenfonds. Die meisten Rentenfonds haben nämlich einen Indikator 2 oder 3. Die Marktsensibilität von Rentenfonds ist in der Regel niedriger als bei Aktienfonds. Bei letzterer beträgt der Indikator 4 und in manchen Fällen sogar 5. Der Wert von Rentenfonds unterliegt vor allem Zinsschwankungen. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die Zinsen für diese Anleihen bereits im Voraus festgelegt wurden und nicht mit den Marktzinsen steigen. Bei steigenden Zinsen geht der Wert der im Fonds enthaltenen Anleihen zurück.

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, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Sie werden Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Eine Anlage in diesem Fonds bedeutet zudem:

- Ein durchschnittliches Inflationsrisiko: es gibt keinen Schutz gegen eine Zunahme der Inflation.
- Ein durchschnittliches Kreditrisiko: die Aktiva sind hauptsächlich - jedoch nicht ausschließlich- in Investment-Grade-Anleihen investiert. Folglich ist das Ausfallrisiko größer als bei einer Investierung, der ausschließlich in Investment-Grade-Anleihen anleht. Bei Zweifeln an der Bonität der Emittenten können die Anleihen an Wert verlieren.
- Ein durchschnittliches Konzentrationsrisiko: es gibt eine Konzentration der Anlagen in den Vereinigten Staaten von Amerika.

Es gibt keinen Kapitalschutz.

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.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10 000 USD

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Szenarien		
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	6 400 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 190 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,41%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 320 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,80%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 920 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,48%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 660 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,40%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 020 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,07%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 020 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,20%
		11 400 USD
		4,46%

Pessimistisches Szenario für 3 Jahre oder weniger: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2020 und Oktober 2023.

Mittleres Szenario für 3 Jahre: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2014 und Oktober 2017.

Optimistisches Szenario für 3 Jahre: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2017 und Juli 2020.

Was geschieht, wenn KBC Asset Management NV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da Sie direkt in den Fonds investieren, hätte der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft KBC Asset Management NV (z.B. aufgrund einer Insolvenz) keine direkten Auswirkungen auf die Fähigkeit des Fonds, Ausschüttungen vorzunehmen.

Falls der Fonds selbst keine Ausschüttungen vornimmt, können Sie Ihre Anlage in vollem Umfang verlieren. Der Fonds unterliegt keiner Entschädigungs- oder Garantieregelung oder einer anderen Form der Anlegergarantie.

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, 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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	417 USD	551 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,2%	1,8% 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 1,9% vor Kosten und 0,1% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann: 2,50% des Anlagebetrags. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Max. 2,50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von max. 2,50% des Anlagebetrags.	250 USD
Ausstiegskosten	Max. 1,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	100 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,67% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	67 USD
Transaktionskosten	0,00% des Wertes 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.	0 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

In Anbetracht der Anlagestrategie dieses Produkts empfehlen wir, dieses Produkt mindestens 3 Jahre lang zu halten. Die Haltedauer wird mit dem Ziel festgelegt, das Timing-Risiko beim Ein- und Ausstieg aus dem Produkt zu reduzieren und ausreichend Zeit für die Erholung der zugrunde liegenden Vermögenswerte im Falle ungünstiger Marktbedingungen zu gewährleisten. Nach unseren Schätzungen ist die Wahrscheinlichkeit einer positiven Rendite höher, wenn Sie die empfohlene Haltedauer oder länger halten. Sie können aus diesem Produkt vor der empfohlenen Haltedauer aussteigen, aber in diesem Fall ist die Wahrscheinlichkeit höher, dass Sie weniger als die ursprüngliche Investition zurückerhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, ist ihr Vermittler die erste Anlaufstelle. Sollten Sie keine Einigung erzielen, können Sie sich an beschwerden@kbc.be Tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven, oder gestiondesplaintes@cbc.be Tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur oder ombudsman@ombudfin.be Tel. 02 545 77 70, North Gate II, Boulevard du Roi Albert II 8 bus 2 1000 Brüssel wenden. Das vollständige Beschwerdeverfahren finden Sie unter www.kbc.be/anregung-oder-beschwerde oder www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Sie behalten jedoch immer das Recht, rechtliche Schritte einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ausführliche Informationen zu diesem Produkt und den damit verbundenen Risiken finden Sie in der Fondsdokumentation. Lesen Sie diese Informationen unbedingt, bevor Sie sich anmelden. Diese Informationen können Sie kostenlos bei Ihrem Vermittler erhalten. Informationen über die frühere Wertentwicklung dieses Produkts in den letzten 10 Jahre finden Sie in dem Dokument mit Informationen über die frühere Wertentwicklung auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance.

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance.

*siehe Wörterverzeichnis Basisinformationsblatt auf der folgenden Website: www.kbc.be/kid.