

Zweck

Mit diesem Informationsblatt werden Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung gestellt. 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

Ofi Invest Act4 Positive Economy KLASSE GI EUR - ISIN: LU1753039285

SICAV-Teilfonds Global Fund

OGA, verwaltet von OFI INVEST LUX – 10–12, Boulevard Roosevelt – L-2450 Luxemburg – LUXEMBURG

Weitere Informationen erhalten Sie von unserer Vertriebsabteilung unter +352/27 20 35 – 1 oder unter folgender E-Mail-Adresse: contact.clients.am@ofi-invest.com oder besuchen Sie www.ofi-invest-am.com.

Die CSSF ist für die Überwachung des OFI INVEST LUX in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.
OFI INVEST LUX ist von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassen

Dieses PRIIPS ist für den Vertrieb in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

KID veröffentlicht: 02.01.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?**Art**

Die Anteile sind eine Anteilsklasse (die „Anteile“) des OFI Invest Act4 Positive Economy (der „Teilfonds“), ein Teilfonds des OFI Fund (der „Fonds“). Bei dem Fonds handelt es sich um eine Aktiengesellschaft (société anonyme), die dem luxemburgischen Gesetz vom 10. August 1915 über Handelsgesellschaften in der jeweils gültigen Fassung (das „Gesetz von 1915“) unterliegt, und um eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable). Der Fonds gilt im Sinne des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (das „Gesetz von 2010“) als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Der Fonds hat Ofi Invest Lux zur Verwaltungsgesellschaft (die „Verwaltungsgesellschaft“) ernannt.
Der Teilfonds ist ein Teilfonds eines Investmentfonds, dessen Wertentwicklung von der Wertentwicklung seines Portfolios abhängt, wie im Abschnitt „Ziele“ dieses KID näher beschrieben.

Laufzeit

Der Fonds wurde am 19. Dezember 2016 gegründet. Der Fonds und der Teilfonds wurden auf unbestimmte Zeit gegründet. Der Fonds kann jederzeit durch Beschluss der Hauptversammlung aufgelöst werden, wenn zwei Drittel der Anteilseigner für die Auflösung stimmen und mindestens die Hälfte des Gesellschaftskapitals vertreten ist, wie in der Satzung des Fonds (die „Satzung“) näher dargelegt. Der PRIIP-Hersteller kann den Fonds, den Teilfonds oder die Anteile nicht einseitig kündigen.

Ziele

Dieser Teilfonds zielt darauf ab, die Entwicklung seines Referenzwertes, des Stoxx Europe 600 ex UK Net Return (Ticker SXXG) (der „Referenzwert“), zu übertreffen, indem er hauptsächlich in börsennotierte Aktienwerte von Unternehmen anlegt, die ihren Sitz an geregelten Märkten oder an anderen geregelten Märkten innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums („EWR“) haben und dort notiert sind.

Der Teilfonds legt nur in börsennotierte Aktienwerte an, die an geregelten Märkten oder anderen geregelten Märkten der Länder der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung („OECD“) notiert sind.

Um sein Anlageziel zu erreichen, stützt sich dieser Teilfonds bei der Auswahl einzelner Wertpapiere für Long-Positionen auf fundamentale Analysen.

Zu diesem Zweck wird der Teilfonds Unternehmen mit guten Performance-Aussichten auswählen, die zur „positiven Wirtschaft“ beitragen, die durch vier Themenbereiche definiert wird: Energiewende, Schonung natürlicher Ressourcen, Gesundheit/Sicherheit/Wohlbefinden und soziale Eingliederung. Im Rahmen des Auswahlverfahrens für Aktienwerte legt der Anlageverwalter nur in Aktienwerte von Unternehmen an, die mindestens 20% ihres Umsatzes aus einem der vier oben aufgeführten Themenbereiche erzielen, um positive soziale und ökologische Auswirkungen zu erreichen.

Die Berücksichtigung wesentlicher Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte (Environmental, Social, Governance, „ESG“) fließt in die Anlageanalyse und die Entscheidungsprozesse ein, um Anlagemöglichkeiten besser zu bewerten und das Risiko im Hinblick auf die Erzielung nachhaltiger, langfristiger Renditen zu steuern. Beispiele für ESG-Faktoren sind: Kohlenstoffemissionen, Wasserknappheit, Abfallmanagement, Biodiversität.

Im Rahmen des Auswahlverfahrens für Aktienwerte schließt der Anlageverwalter auch 20% der Aktienwerte aus dem zulässigen Anlageuniversum des Teilfonds aus, die im Vergleich zu den anderen ausgewählten Aktienwerten nicht über die besten nachhaltigen und sozial verantwortlichen Anlageratings verfügen, und überwacht diese 20%-Quote täglich.

Anleger sollten sich bewusst und bereit sein, zu akzeptieren, dass dieser Prozess bei Teilfonds mit einem nachhaltigen Managementprozess auf der Verwendung eines proprietären Modells zur Bestimmung des ESG-Scorings basiert. Es besteht die Gefahr, dass dieses Modell nicht effizient ist. Die Performance dieser Teilfonds kann daher unter dem Anlageziel liegen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und der Anlageverwalter hat das Ermessen, im Rahmen des Anlageziels und der Anlagepolitik Anlagen für den Teilfonds zu kaufen und zu verkaufen.

Der Teilfonds wird die Benchmark als Referenzwert verwenden.

Der Referenzwert wird als Indikator zur Messung der Wertentwicklung des Teilfonds in der Vergangenheit und zur Berechnung der erfolgsabhängigen Provisionen verwendet.

Es wird erwartet, dass Aktienwerte innerhalb des Teilfonds Bestandteile des Referenzwertes sein können. Um die Portfoliozusammensetzung zu bestimmen, liegt es jedoch im freien Ermessen des Anlageverwalters, die einzelnen oder sektoriellen Gewichtungen der Aktienwerte, die Bestandteil des Referenzwertes sind, zu bestimmen. Der Anlageverwalter wird ferner nach eigenem Ermessen in Unternehmen oder Sektoren anlegen, die nicht im Referenzwert enthalten sind, um spezifische Anlagemöglichkeiten zu nutzen.

Die Anlagestrategie impliziert, dass die Portfoliobestände vom Referenzwert abweichen können. Diese Abweichung kann erheblich sein und dürfte ein Schlüsselement sein, das erklärt, inwieweit der Teilfonds den Referenzwert übertreffen kann.

Der Teilfonds strebt nachhaltige Anlagen im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor an, wie im Verkaufsprospekt des Fonds dargelegt.

Erträge aus dem Teilfonds werden reinvestiert.

Sie können diese Anteilsklasse täglich (an jedem Handelstag, d. h. an Tagen, an denen Banken in Luxemburg für Bankgeschäfte geöffnet sind) bei der Register- und Transferstelle oder der Hauptvertriebsstelle kaufen, verkaufen und umtauschen.

Unter Berücksichtigung der mittel-/langfristigen Haltedauer und der Merkmale der Anlagen hängt die Wertentwicklung des Teilfonds daher von der Wertentwicklung der Anlagen im Zeitverlauf ab. Eine positive Wertentwicklung der Anlagen wird zu einer positiven Wertentwicklung des Teilfonds führen. Entsprechend führt eine negative Wertentwicklung der Anlagen zu einer negativen Wertentwicklung des Teilfonds.

Société Générale Luxembourg wurde zur Verwahrstelle des Fonds (die „Verwahrstelle“) ernannt.

Weitere Informationen über den Teilfonds finden Sie auf unserer Website www.ofi-invest-am.com. Dort erhalten Sie kostenlos ein Exemplar des Verkaufsprospekts (verfügbar auf Englisch) und des Jahresberichts (verfügbar auf Englisch). Unsere Website bietet auch andere Informationen, die nicht in den oben genannten Dokumenten enthalten sind, wie z. B. Aktienkurse.

Der Anleger kann in Anteile einer anderen Anteilklasse des Teilfonds oder eines anderen Teilfonds des Fonds umtauschen. Weitere Informationen finden Sie in Kapitel 16 des Verkaufsprospekts des Fonds.

Für den Fonds als Ganzes werden regelmäßige Berichte und der Verkaufsprospekt erstellt, wie im nachstehenden Abschnitt „Sonstige Informationen“ näher erläutert.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind gesetzlich von den anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Anteile sind jedoch nicht von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten der anderen Anteilklassen des Teilfonds getrennt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anteile sind für institutionelle Anleger bestimmt, die (i) über ausreichende Erfahrung und theoretische Kenntnisse in Bezug auf diese Art von Anlage verfügen, die es ihnen ermöglichen, das Risiko einer Anlage in diese Art von Produkt zu beurteilen, (ii) einen mittel-/langfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren haben und (iii) über ausreichende Mittel verfügen, um den Verlust ihres gesamten Kapitals bei der Anlage in die Anteile tragen zu können. Das Erfordernis, dass der institutionelle Anleger den Verlust seiner gesamten Anlage tragen können muss, ist auf mehrere Risiken zurückzuführen, darunter das Markt- und Kreditrisiko, die sich erheblich auf Ihre Kapitalrendite auswirken können. Diese Risiken werden im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ unten näher beschrieben. Anleger sollten bereit sein, ein Risiko von 6 von 7 einzugehen, was das zweithöchste Risiko darstellt.

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

Risikoindikator



Wir haben dieses Produkt als 4 von 7 eingestuft, was der mittleren Risikoklasse entspricht; mit anderen Worten, die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung des Produkts liegen auf mittlerem Niveau, und wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern, ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszubezahlen, beeinträchtigt wird. Dieses Produkt stellt für Sie keine zusätzlichen finanziellen Verpflichtungen oder Verbindlichkeiten dar. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für die empfohlene Haltedauer behalten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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.

Performance-Szenarien

Szenarien		1 Jahr	Empfohlene Haltedauer
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	5.319,00€ -46,81%	2.089,37€ -26,89%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.086,75€ -19,13%	3.636,84€ -18,31%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.150,58€ 11,51%	13.671,530€ 6,45%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	15.425,05€ 54,25%	18.121,20€ 12,63%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in der empfohlenen Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR 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.

Sofern zutreffend: Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer/Fälligkeit einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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

OFI INVEST LUX ist eine von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassene und beaufsichtigte Portfolioverwaltungsgesellschaft. OFI INVEST LUX hält sich an die organisatorischen und betrieblichen Vorschriften, insbesondere in Bezug auf das Eigenkapital. Im Falle eines Zahlungsausfalls von OFI INVEST LUX ist keine gesetzliche Entschädigungsregelung vorgesehen, da die Solvabilität des OGA nicht infrage gestellt wird. Die Verwahrstelle gewährleistet die Verwahrung und sichere Aufbewahrung der Vermögenswerte des Fonds.

Welche Kosten entstehen?

Die Gesamtkosten umfassen einmalige Kosten (Ein- oder Ausstiegskosten) und wiederkehrende Kosten (Verwaltungskosten, Portfoliotransaktionskosten usw.) sowie zusätzliche Kosten (Performancegebühren und ggf. Carried Interest).

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Performance in Prozent, d. h. die Differenz zwischen der Performance ausschließlich Kosten und der Performance einschließlich Kosten.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei verschiedenen Haltedauern (mit Ausnahme von OGAs mit einer empfohlenen Haltedauer von weniger als einem Jahr). Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf (bei einer Anlage von 10.000 EUR)

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.

Anlage Szenario [10.000 EUR]	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	354,30€	1.172,48€
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	3,85%	1,91%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

Einmalige Kosten (Vertriebskosten, Strukturierungskosten, Marketingkosten, Zeichnungskosten (einschließlich Steuern)	Einstiegskosten	2%	Die Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie die Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger) Und/oder wenn die Kosten in den Preis eingebettet sind, beispielsweise bei anderen PRIP als Investmentfonds. Die Auswirkung der bereits im Preis inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger Wenn Vertriebskosten in den Einstiegskosten enthalten sind, sind die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts darin enthalten.
	Ausstiegskosten	n. z.	Die Auswirkung der Kosten die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten (unvermeidbare Betriebskosten des OGA, alle Zahlungen, einschließlich der Vergütung im Zusammenhang mit dem OGA oder der Erbringung von Dienstleistungen für ihn, Transaktionskosten)	Portfoliotransaktionskosten	0,31%	Die Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,07%	Die Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Zusätzliche Kosten (Performancegebühren, die gegebenenfalls an den Manager oder die Anlageberater gezahlt werden, und gegebenenfalls Carried Interest, falls der OGA dies vorsieht)	Erfolgsgebühr	0%	Die Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Wir sind der Ansicht, dass die empfohlene Haltedauer ideal für den OGA ist, um die Erträge aus dieser Art von Instrument zu optimieren.

Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben; die Ihnen empfohlene Haltedauer soll jedoch das Risiko eines Kapitalverlusts im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung minimieren, auch wenn dies keine Garantie darstellt.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden im Zusammenhang mit dem OGA kann sich der Zeichner an seinen Berater oder an OFI INVEST LUX wenden.

Entweder per Post: OFI INVEST LUX – 10–12, Boulevard Roosevelt – L-2450 Luxemburg – Luxemburg
Oder direkt über die Website unter folgender Adresse: contact.clients.am@ofi-invest.com

Wenn Sie nach Ihrer Beschwerde mit der Antwort der OFI-Gruppe nicht zufrieden sind, können Sie sich auch über den folgenden Link an die CSSF wenden:
<https://reclamations.apps.CSSF.lu/>

oder schreiben Sie an folgende Adresse: Commission de Surveillance du Secteur Financier, Département Juridique CC, 283, route d'Arlon, L-2991 Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie auf der Website: www.ofi-invest-am.com

Gemäß den geltenden Vorschriften verpflichtet sich OFI INVEST LUX, dieses Dokument vor der Zeichnung vorzulegen, und dieses Dokument wird mindestens einmal jährlich beim Abschluss der Konten des OGA aktualisiert.

OFI INVEST LUX kann Ihnen auch den aktuellen Jahresbericht, die Halbjahresbroschüre und den Nettoinventarwert des OGA zur Verfügung stellen.

Informationen zur Wertentwicklung des OGA in der Vergangenheit sind unter folgender Adresse verfügbar: <https://www.ofi-invest-am.com/funds>