

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.

ALMA GRAMERCY EMERGING MARKETS DEBT FUND (der "Teilfonds")

ein Teilfonds von Alma Capital Investment Funds (der „Fonds“)

Klasse I EUR-H D – LU2485349232

PRIIP-Hersteller: Alma Capital Investment Management

Weitere Informationen erhalten Sie auf der Website <https://www.almacapital.com> oder telefonisch unter der Nummer +352 28 84 54 10.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) in Luxemburg ist für die Aufsicht von Alma Capital Investment Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Der (der "Teilfonds") ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Produkt wird von Alma Capital Investment Management verwaltet, das in Luxemburg zugelassen ist und durch die CSSF reguliert wird.

Stand: 15. Februar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

- Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds und lautet auf EUR. Der Fonds Alma Capital Investment Funds ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und erfüllt die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen („Investmentfondsgesetz“), mit dem die Richtlinie 2009/65/EG über OGAW umgesetzt wird.
- Da der Teilfonds ein Investmentfonds ist, hängt seine Rendite von der Wertentwicklung seiner zugrunde liegenden Vermögenswerte ab.

Ziele

Anlageziel

- Das Anlageziel des Teilfonds ist die Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums.

Anlagepolitik

- Zur Verfolgung seines Anlageziels ist der Teilfonds bestrebt, vorrangig in festverzinsliche Instrumente, darunter Anleihen, Wandelanleihen, Bankeinlagen und sonstige Arten von Schuldtiteln von Emittenten zu investieren, deren Hauptgeschäftstätigkeiten und Geschäftsinteressen in Schwellenländern liegen. Der Begriff der Schwellenländer bezeichnet im Zusammenhang mit diesem Teilfonds (i) „traditionelle“ Schwellenländer, zu denen nach Auffassung des Anlageverwalters die meisten Länder der Welt zählen, die keine Industrieländer sind (einschließlich insbesondere der derzeitigen Mitglieder der G-7, Australien und Neuseeland) („traditionelle Schwellenländer“), (ii) Industrieländer, die Staatsanleihen mit einem Rating unterhalb von „Investment Grade“ emittiert haben, und (iii) Industrieländer, die Staatsanleihen mit Investment-Grade-Rating emittiert haben und die nach Ansicht des Anlageverwalters voraussichtlich in naher Zukunft unter „Investment Grade“ herabgestuft werden. Entsprechend investiert der Teilfonds in Unternehmens-, Staats-, und Quasi-Staatsanleihen (d. h. Anleihen, die von quasi-staatlichen Einrichtungen begeben werden, die sich zu 100% im Eigentum einer Staatsregierung befinden oder zu 100% von dieser garantiert werden), ohne Begrenzung hinsichtlich der Bonität (einschließlich Hochzinsanleihen und Anleihen ohne Rating) und der Währungen, auf die die Wertpapiere lauten. Die Allokation in Unternehmens-, Staats-, und Quasi-Staatsanleihen wird auf Ermessensbasis verwaltet. Der Teilfonds kann in AT1-Anleihen und bedingte Pflichtwandelanleihen (Contingent Convertible Bonds) investieren, wobei solche Anlagen voraussichtlich nicht mehr als 10% des Nettoinventarwerts betragen werden.
- Der Teilfonds kann in notleidende Wertpapiere investieren. Solche Anlagen werden voraussichtlich nicht mehr als 10% des Nettoinventarwerts betragen.
- Beim Portfolioaufbau des Teilfonds verbindet der Anlageverwalter die thematische Top-down-Betrachtung mit seinem eigenen Bottom-up-Research.
- Der Teilfonds kann versuchen, das Wechselkursrisiko in Verbindung mit Wertpapieren, die auf andere Währungen als die Referenzwährung des Teilfonds lauten, abzusichern, indem er Devisenkontrakte wie Kassageschäfte, Termingeschäfte und Futures-Kontrakte eingeht. Es gibt keine Garantie dafür, dass diese Absicherungsgeschäfte

erfolgreich sein werden oder dass diese Absicherungsgeschäfte nicht selbst Verluste herbeiführen werden.

- Der Teilfonds kann in bestimmte Arten von Derivaten investieren, einschließlich insbesondere Optionen, Futures, Optionen auf Futures, Swaps und Devisenterminkontrakte.
- Höchstens 10% des Nettovermögens des Teilfonds dürfen in Anteile oder Aktien von OGAW oder anderen OGA investiert werden.
- Der Anlageverwalter kann dann vorübergehend alternative Strategien einsetzen, die hauptsächlich auf die Begrenzung der Verluste des Teilfonds ausgerichtet sind, ist hierzu aber nicht verpflichtet. Bei der Umsetzung dieser Strategien kann der Teilfonds vornehmlich unter anderem in US-Staatsanleihen und Schuldverschreibungen von US-Behörden, fest- oder variabel verzinsliche Anlagen, Barmittel oder Geldmarktinstrumente sowie andere Wertpapiere investieren, die nach Ansicht des Anlageverwalters mit diesen defensiven Strategien vereinbar sind. Während dieses Zeitraums wird der Teilfonds möglicherweise sein Anlageziel nicht erreichen.
- Der Teilfonds kann bis zu 20% seines Nettovermögens in Sichteinlagen bei Banken anlegen. Diese Grenze kann vorübergehend für einen unbedingt notwendigen Zeitraum überschritten werden, wenn die Umstände dies aufgrund außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen erfordern und eine solche Überschreitung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger gerechtfertigt ist.
- Der Teilfonds wird aktiv und ohne Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.
- Der Teilfonds bewirbt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale bzw. eine Kombination dieser Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“).
- Aufgrund der oben genannten Ziele und des Risiko- und Renditeprofils des Produkts beträgt die empfohlene Haltedauer 5 Jahre.

Rücknahme und Handel: Dieses Produkt wird an jedem Tag bewertet, an dem die Banken in Luxemburg und New York für den Geschäftsverkehr geöffnet sind („Geschäftstag“). Anteile können an jedem Geschäftstag bis spätestens 12:00 Uhr MEZ einen (1) Geschäftstag vor dem betreffenden Bewertungstag gezeichnet oder zurückgegeben werden.

Ausschüttungspolitik: Dieses Produkt schüttet Dividenden aus.

Anleger-Zielgruppe

Dieser Teilfonds kann für Anleger geeignet sein, die angemessene Erträge und einen langfristigen Kapitalzuwachs anstreben und bereit sind, kurzfristige (zuweilen erhebliche) Schwankungen des Nettoinventarwerts pro Anteil des Teilfonds zu akzeptieren. Anteilsinhaber sollten beachten, dass der Wert ihrer Anlage sowohl steigen als auch fallen kann, und sie sollten sich bewusst sein, dass es keine Garantie dafür gibt, dass sie ihren ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten.

Die Klasse I EUR-H D ist ausschließlich für institutionelle Anleger bestimmt.

Die Mindestanlage beträgt EUR 250,000.

Laufzeit

Dieses Produkt wurde auf einen unbestimmten Zeitraum errichtet. Der Hersteller kann das Produkt nicht einseitig auflösen. Nur der Verwaltungsrat des Fonds oder eine Hauptversammlung der Anteilsinhaber kann die Auflösung dieses Produkts beschließen.



Praktische Informationen

Verwahrstelle: BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg, 60, Avenue J.-F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg

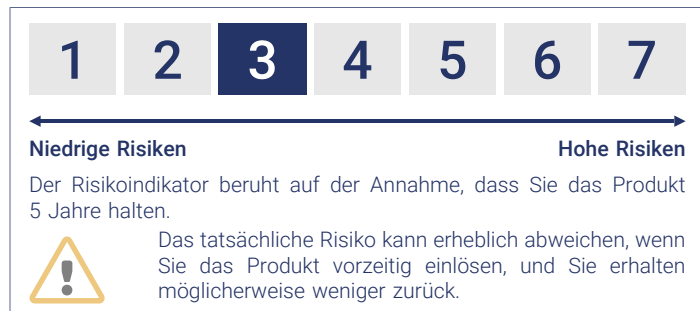
Weitere Informationen: Der Prospekt des Fonds und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Das bedeutet, dass die einem Teilfonds zugewiesenen Verbindlichkeiten keine Auswirkungen auf andere Teilfonds haben dürfen.

Die Anteilhaber sind berechtigt, ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds bzw. in Anteile einer anderen Klasse des Fonds umzutauschen, wie im Prospekt genauer erläutert.

Exemplare des Prospekts und des letzten Jahres- und Halbjahresberichts des gesamten Fonds sowie weitere praktische Informationen, wie z. B. der aktuelle Preis der Anteile, sind kostenlos in englischer Sprache bei Alma Capital Investment Management oder unter www.fundsquare.net erhältlich.

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 das Produkt nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Das Produkt ist auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 mittelniedrige Risikoklasse Risikoklasse entspricht.

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 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 31. Oktober 2017 und 31. Oktober 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29. März 2014 und 29. März 2019.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. Dezember 2015 und 31. Dezember 2020.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		€ 10.000	
Szenarien		wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 6.740 -32,6%	€ 6.635 -7,9%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 7.601 -24,0%	€ 8.124 -4,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 9.913 -0,9%	€ 10.609 1,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 11.119 11,2%	€ 12.687 4,9%

Was geschieht, wenn Alma Capital Investment Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass Alma Capital Investment Management S.A. möglicherweise nicht in der Lage ist, seinen Verpflichtungen im Zusammenhang mit dem Produkt nachzukommen. Dies kann den Wert des Produkts erheblich beeinträchtigen und könnte dazu führen, dass Sie Ihr in das Produkt angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren. Ein möglicher Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

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. Sie stützen sich auf die folgenden regulatorischen Annahmen: (i) 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 und (ii) € 10.000 angelegt sind.

Beispielhafte Anlage € 10.000	wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	€ 403	€ 1.147
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	4,0%	2,1%

(*) 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 3,3% vor Kosten und 1,2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,00% höchstens []% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Im Falle eines Umtauschs in eine andere Klasse oder in einen anderen Teilfonds wird eine Umtauschgebühr von höchstens 1% berechnet.	€ 200
Ausstiegskosten	0,50% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird	€ 50
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€ 100
Transaktionskosten	0,53% 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.	€ 53
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,00% . Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	€ 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wurde unter Berücksichtigung der oben dargestellten Anlagepolitik und des Risiko- und Renditeprofils bestimmt. Sie sollten bereit sein, die Anlage für mindestens 5 Jahre zu halten. Sie können Ihre Anlage jedoch auch vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, ohne dass hierbei eine Vertragsstrafe anfällt, oder Ihre Anlage länger halten. Die Rücknahme von Anteilen erfolgt an jedem Bewertungstag, sofern der Rücknahmeantrag bis spätestens 12:00 Uhr MEZ einen (1) Geschäftstag vor dem betreffenden Bewertungstag (jeder Geschäftstag) eingeht. Nach diesem Zeitpunkt eingehende Anträge werden für den nächsten Bewertungstag berücksichtigt und am nächsten Bewertungstag bearbeitet. Eine vorzeitige Einlösung vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer kann sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt beschweren möchten, finden Sie die Schritte für die Einreichung einer Beschwerde unter www.almacapital.com/documentation/. Sie können Ihre Beschwerde auch an den eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft und/oder direkt an die lokalen Vertriebsstellen und/oder Zahlstellen des betreffenden Vertriebslands oder per E-Mail an compliance@almacapital.com senden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, wird Ihnen diese Person mitteilen, an welche Stelle Sie Ihre Beschwerde richten können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Anlageverwalter: Gramercy Funds Management LLC, 20 Dayton Avenue, Greenwich, CT, 06830, Vereinigte Staaten von Amerika

Performance-Szenarien: Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://alma-capital.priips-scenarios.com/LU2485349232/en/KID/>.

Frühere Wertentwicklung: Es sind noch keine ausreichenden Performancedaten vorhanden, um den Anlegern ein Diagramm über die frühere jährliche Wertentwicklung bereitzustellen.