

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 die Wesensart, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

FIE All-Purpose Fund (der „Fonds“)

ein Teilfonds des **Fisher Investments Institutional Funds plc** (die „Gesellschaft“)

Aktien der Klasse A Euro (nicht abgesichert) (IE00BZ0CPW70)

Hersteller: Dieses Produkt wird von **Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited** (der „Manager“) hergestellt und verwaltet, wobei **Fisher Investments als Anlageverwalter des Fonds agiert** (der „Anlageverwalter“).

Die Central Bank of Ireland (die „Zentralbank“) ist für die Aufsicht des Managers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Der Fonds und der Manager sind in Irland zugelassen und werden durch die Zentralbank reguliert.

Weitere Informationen zum Fonds erhalten Sie auf der Website www.carnegroup.com oder telefonisch unter +353 1 4896 800.

Dieses Dokument wurde erstellt am 30. September 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer irischen OGAW-Investmentgesellschaft.

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbefristete Laufzeit. Dieser Fonds hat keine feste Anlagelaufzeit beziehungsweise kein Fälligkeitsdatum, kann aber gemäß den im Prospekt beschriebenen Bedingungen aufgelöst werden.

Ziele:

Anlageziel:

Das Anlageziel dieses aktiv verwalteten Fonds ist die Generierung positiver Gesamtergebnisse unter unterschiedlichen Marktbedingungen.

Der Fonds wird zwar aktiv verwaltet, aber nicht in der Absicht verwaltet, eine Benchmark zu übertreffen. Weder der Fonds noch der Anlageverwalter garantieren eine bestimmte Anlagerendite oder ein bestimmtes Risikoniveau der Anlagen. Es gibt keine Garantie, dass das Anlageziel des Fonds tatsächlich erreicht wird.

Anlagepolitik:

Der Fonds verfolgt eine „Allzweckstrategie“, d. h. er wird in Abhängigkeit der Einschätzung des Anlageverwalters zum Marktumfeld mit dem Ziel flexibler Engagements in Kapitalmärkten wie Aktien-, Anleihe- oder Währungsmärkten (und den verbleibenden Anlagen des Portfolios in Barmitteln und bargeldähnlichen Instrumenten) verwaltet.

Die Anlageperspektive im Fonds bewirkt entweder: (a) eine defensive Strategie, die sich auf die Einschätzung des Anlageverwalters zu aktuellen oder erwarteten Markttrüggängen stützt, um in Zeiten solcher Markttrüggänge einen Werterhalt der Anlagen anzustreben, oder (b) eine investierende Strategie, die sich auf die Einschätzung des Anlageverwalters zu aktuellen oder erwarteten Marktchancen stützt, um die Renditen im Einklang mit einer positiven Marktentwicklung zu optimieren. In jedem Fall basiert die Einschätzung des Anlageverwalters auf seinem eigenen Research und eigenen Investmentanalysen sowie auf seinem ermessensfreien Anlageansatz.

Zeiträume, in denen der Fonds auf defensive Art verwaltet wird, zeichnen sich dadurch aus, dass der Anlageverwalter (über die verschiedenen Anlageklassen hinweg) von einem gegenwärtigen oder künftigen Rückgang des Marktes ausgeht. Im defensiven Modus wird sich der Fonds hauptsächlich auf direkte und indirekte (über derivative Instrumente) Anlagen konzentrieren, die nach Ansicht des Anlageverwalters Merkmale aufweisen, durch die sie entweder (i) in fallenden Märkten Wert bewahren (z. B. Anlagen mit geringer Volatilität) oder (ii) in fallenden Märkten eine positive Performance erzielen (z. B. Anlagen, die sich nicht entsprechend der Markttrichtung entwickeln). Zeiträume, in denen der Fonds investierend verwaltet wird, zeichnen sich dadurch aus, dass der Anlageverwalter (über die verschiedenen Anlageklassen hinweg) von einem gegenwärtigen oder künftigen Anstieg des Marktes ausgeht.

In beiden Zeiträumen kann der Fonds direkt oder indirekt (über derivative Finanzinstrumente) investieren in (i) festverzinsliche Wertpapiere, (ii)

Zahlungsmittel, Zahlungsmitteläquivalente und Geldmarktinstrumente (insbesondere Bareinlagen, Commercial Paper, Einlagenzertifikate, US-Schatzwechsel und andere kurzfristige Wertpapiere mit oder ohne Rating bzw. Börsennotierung), (iii) sonstige Organismen für gemeinsame Anlagen, (iv) Aktien und aktienbezogene Wertpapiere. Der Fonds kann auch Derivate einsetzen, um andere Risiken zu reduzieren bzw. sich dagegen abzusichern, die Kosten zu senken und bei angemessenem Risiko laufende Erträge oder Kapital zu generieren. Ferner kann der Fonds diese Techniken einsetzen, wenn sie durch den Risikomanagementprozess des Fonds gesteuert werden.

Ausführliche Details zu den Anlagezielen und der Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Prospekt und dem Nachtrag.

Die Rendite aus Ihrer Anlage im Fonds ist direkt mit dem Wert der dem Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte abzüglich Kosten (siehe „Welche Kosten entstehen“ weiter unten) verbunden.

Erträge: Erträge aus den Fondsanlagen werden nicht als Dividenden ausbezahlt.

Rücknahme von Aktien: Normalerweise können Sie Aktien des Fonds an jedem Geschäftstag (gemäß Angabe im Nachtrag für den Fonds) verkaufen.

Teilfonds: Der Fonds ist ein Teilfonds in der Gesellschaft. Dieses Basisinformationsblatt bezieht sich nur auf diesen Fonds. Der Prospekt und die Halbjahresberichte werden für die Gesellschaft als Ganzes einschließlich aller Teilfonds erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds werden getrennt von den anderen Teilfonds gehalten. Dies bedeutet, dass Ihre Anlage in dem Fonds von Forderungen gegen andere Teilfonds nicht berührt wird. Die Trennung der Vermögenswerte beruht auf irischem Recht, und diese Bestimmungen müssen sich in anderen Ländern erst noch bewähren.

Sie können Aktien eines Teilfonds gegen Aktien eines anderen Teilfonds eintauschen, indem Sie die Aktien des ersten Teilfonds verkaufen und Aktien des anderen Teilfonds kaufen, wie im Prospekt beschrieben.

Aktienkurse: Die Preise für Aktien des Fonds werden bei Bloomberg FIIAPEA veröffentlicht.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds sowie Kopien seines Prospekts, des Nachtrags und seiner letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind im Internet kostenlos in englischer Sprache erhältlich unter www.fisherinvestments.com/en-gb/ucits.

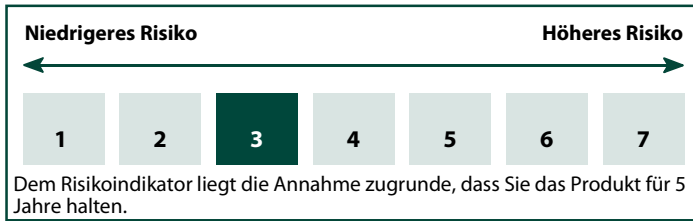
Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, der State Street Custodial Services (Ireland) Limited (die „Verwahrstelle“) verwahrt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds ist für Anleger gedacht, (i) die nicht beabsichtigen, ihr Geld innerhalb von 5 Jahren abzuziehen, (ii) die bereit sind, ein beträchtliches Maß an Volatilität in Kauf zu nehmen, (iii) die Verluste verkraften können, um höhere potenzielle Renditen zu erzielen, und (iv) die fortgeschrittene Anleger mit guten Kenntnissen und Erfahrung in Bezug auf diese Produkte oder nur über Grundkenntnisse verfügende/sachkundige Anleger sind, die mit Anlageberatung oder über eine diskretionäre Portfolio-Dienstleistung kaufen.

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

Risikoindikator



Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihre Haftung ist jedoch auf den investierten Betrag beschränkt, und Sie sind nicht für über den von Ihnen investierten Betrag hinausgehende zusätzliche finanzielle Zusagen haftbar.

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 auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer „mittelniedrigen“ Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittelniedrig“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.

Angaben zu sonstigen, für das Produkt wesentlichen Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds, der auf www.fisherinvestments.com/en-gb/ucits zur Verfügung steht.

Performance-Szenarien

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

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 einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Anlage: 10.000 EUR	
Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.240 EUR -27,59 %	6.590 EUR -8,00 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.760 EUR -12,44 %	9.370 EUR -1,29 %
Mittleres Szenario²	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.330 EUR 3,33 %	11.360 EUR 2,58 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12.110 EUR 21,12 %	12.780 EUR 5,02 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2015 und November 2020.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 2023.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022.

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

Im Fall der Insolvenz des Verwalters hat dies keine Auswirkung auf die bei der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds. Im Fall der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer anderen in ihrem Auftrag handelnden Stelle kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden, und es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte. Dieses Risiko wird in gewissem Maße jedoch durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und durch Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds getrennt zu verwalten und verwahren.

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 die 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 und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	386 EUR	2.006 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,9 %	3,9 %

(*) 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 6,5 % vor Kosten und 2,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	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		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	3,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der maximal zulässigen Kosten im Nachtrag, und die tatsächlichen Kosten können niedriger sein.	300 EUR
Transaktionskosten	0,9 % 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.	86 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds hat keine Mindesthaltedauer, ist aber für eine mittel- bis langfristige Anlage gedacht. Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer abziehen wollen.

Normalerweise können Sie Aktien des Fonds an jedem Geschäftstag (gemäß Angabe im Nachtrag für den Fonds) verkaufen.

Wenn Sie das Produkt vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen, erhöht sich dadurch das Risiko niedrigerer Anlagerenditen oder eines Verlusts.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie mit Ihrer Erfahrung als Anleger im Fonds nicht zufrieden sein, können Sie kostenlos eine Beschwerde bei der Verwaltungsgesellschaft per E-Mail an complaints@carnegroup.com oder telefonisch unter der Nummer +353 1 4896 800 einreichen. Ein Exemplar der Beschwerderichtlinien der Verwaltungsgesellschaft steht zur Verfügung auf: www.carnegroup.com/policies.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Frühere Wertentwicklung und frühere Performance-Szenarien: Einzelheiten zur früheren Wertentwicklung und zu früheren Performance-Szenarien für den Fonds finden Sie im Internet unter www.fisherinvestments.com/en-gb/ucits. Die frühere Wertentwicklung steht für diesen Fonds gegebenenfalls seit der Auflegung zur Verfügung.