

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 es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts: BDL Convictions

Anteil: I

ISIN: FR0013289535

Beschreibung: BDL Convictions ist ein Fonds Commun de Placement (FCP) nach französischem Recht, der unter die europäische Richtlinie 2009/65/EG (OGAW) fällt und in Frankreich von der *Autorité des Marchés Financiers* (AMF) unter der Nummer FCP20080599 zugelassen ist.

Name des Produktherstellers: BDL Capital Management, 24 rue du Rocher 75008 Paris. BDL Capital Management ist eine in Frankreich zugelassene OGA-Verwaltungsgesellschaft, die von der französischen Finanzmarktaufsicht *Autorité des Marchés Financiers* (AMF) reguliert wird. Rufen Sie (+33) 01 56 90 50 90 für weitere Informationen an.

Website des Initiators: www.bdlcm.com

Erstellungsdatum/letzte Aktualisierung: 08/04/2024

Warnhinweis: 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?

PRODUKTART:

Investmentfonds (*Fonds Commun de Placement*) in der Form eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gemäß der europäischen Richtlinie 2009/65/EG, der von BDL Capital Management (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet wird.

DAUER:

Der Fonds wurde am 22. August 2008 für eine Dauer von 99 Jahren eingerichtet, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer Verlängerung der Laufzeit.

ZIELE:

Der Investmentfonds strebt eine Performance an, die über derjenigen des Index "Dow Jones Stoxx 600 Price" mit reinvestierten Dividenden liegt. Die Verwaltung mit Ermessensspielraum erfolgt durch eine reine Titelauswahl ohne Bezugnahme auf einen Index oder einen Sektor. Der auf Euro lautende Stoxx 600 Index (600 Unternehmen mit der höchsten Marktkapitalisierung an den europäischen Märkten) mit reinvestierten Dividenden kann jedoch als langfristiges Wertsteigerungselement verwendet werden. Die Anlageentscheidungen stützen sich auf die Fundamentalanalyse, entsprechend der Sicht des Fondsmanagers auf die Geschäftsmodelle der ausgewählten Unternehmen.

Der Investmentfonds kann in Unternehmen investieren, die an den Börsen der Europäischen Union, der Schweiz, Norwegens und des Vereinigten Königreichs notiert sind und deren Marktkapitalisierung oder Umsatz über 1 Mrd. EUR liegt. In Ergänzung dazu (10%) kann der Fonds in Aktien investieren, deren Marktkapitalisierung und Umsatz unter 1 Milliarde Euro liegen. Der Fonds kann zusätzlich an den geregelten Märkten der USA und Japans tätig werden.

Die verwendeten Anlagekategorien können Swaps zum Zwecke des Engagements des Portfolios, an organisierten Märkten notierte Terminkontrakte zum Zwecke der

Absicherung des Portfolios und OGAW, hauptsächlich Geldmarktfonds, zur Verzinsung der Barmittel umfassen. Derivate werden nicht eingesetzt, um das Portfolio übermäßig zu exponieren.

Um jederzeit die Berechtigung zur Teilnahme am PEA zu gewährleisten, werden mindestens 75% des Nettovermögens in europäische Aktien und/oder in OGAW investiert, die für den PEA zugelassen sind.

Der Anleger kann auf einfache Anfrage eine tägliche Rückzahlung seiner Anteile erhalten.

Die Erträge des Investmentfonds werden vollständig thesauriert.

Der positive Beitrag der ESG-Kriterien kann bei Anlageentscheidungen berücksichtigt werden, ist aber kein ausschlaggebender Faktor.

Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden täglich bis 14.00 Uhr bei der Depotbank zentral erfasst.

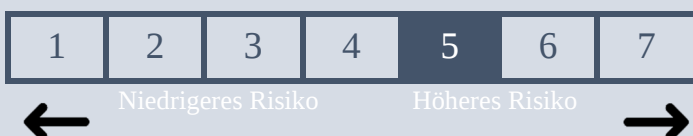
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE:

Dieser Fonds richtet sich an alle Zeichner (natürliche und juristische Personen), die in einen OGAW investieren wollen, der über 60% seines Vermögens in die europäischen Aktienmärkte investiert, und die daher die Risiken infolge der Entwicklung der Aktienmärkte in Kauf nehmen. Die angemessene Höhe der Anlage in diesen Fonds richtet sich nach Ihrer persönlichen Situation. Dazu müssen Sie Ihr persönliches Vermögen, Ihren aktuellen Finanzbedarf und den festgelegten Anlagehorizont berücksichtigen, aber auch Ihre Bereitschaft, Risiken einzugehen, oder gegebenenfalls eine vorsichtige Anlage vorziehen. Darüber hinaus wird potenziellen Anlegern eine ausreichende Diversifikation ihrer Investitionen empfohlen, damit sich ihre Anlagerisiken nicht ausschließlich auf diesen Fonds konzentrieren.

Der Fonds ist für französische Aktiensparpläne (*Plans d'Epargne en Actions* – PEA) zugelassen und eignet sich als Anlageinstrument für fondsgebundene Lebensversicherungsverträge.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt während der gesamten empfohlenen Haltedauer von mindestens 5 Jahren halten.

Wenn Sie die Anlage vor der empfohlenen Haltedauer auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der synthetische Risikoindikator (SRI) ermöglicht es, das Risikoniveau im Vergleich zu anderen Produkten zu bewerten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 5 bis 7 in die Risikoklasse eingestuft, wobei einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der SRI berücksichtigt nicht die folgenden Risiken:

- **Liquiditätsrisiko**, der Investmentfonds ist an den Aktienmärkten engagiert und unterliegt folglich den Unwägbarkeiten der Aktienmärkte, insbesondere in Bezug auf die Liquidität.

Weitere Risiken werden im Verkaufsprospekt des Investmentfonds beschrieben.

Wenn der Fonds auf eine andere Währung als die offizielle Währung des Landes lautet, in dem er vermarktet wird, kann die Rendite, wenn sie in der Währung des Landes ausgedrückt wird, in dem der Fonds vermarktet wird, je nach Währungsschwankungen schwanken. Da dieses Produkt keinen Schutz gegen die Unwägbarkeiten des Marktes bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

PERFORMANCE-SZENARIEN:

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die Ihrem Berater oder Vertriebspartner entstehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts in den letzten 10 Jahren verwendet wurden. Die Märkte können sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erreichen könnten. Ein solches Szenario ist bei einer Anlage zwischen 1 und 5 Jahren eingetreten.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahre	
Beispiel für eine Investition		10.000 EUR	
Szenario		1 Jahr	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Es ist möglich, dass Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3 794.15 €	3 750.11 €
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-62.06%	-17.81%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 333.16 €	8 026.41 €
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-16.67%	-4.30%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 414.68 €	13 167.53 €
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	4.15%	5.66%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12 917.29 €	21 379.06 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite (%)	29.17%	16.41%

Diese Tabelle zeigt die Beträge, die Sie während der empfohlenen Mindesthaltungsdauer in verschiedenen Szenarien erzielen könnten, wenn Sie 10.000 Euro investieren. Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage verhalten könnte. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung anhand "der Basiswerte" von Referenzindizes, wenn historische Daten nicht über einen ausreichenden Zeitraum verfügbar sind, oder anhand von Daten aus der Vergangenheit, die sich auf Wertänderungen dieses Produkts beziehen. Sie stellen keinen exakten Indikator dar. Was Sie erhalten, hängt von den Marktentwicklungen und der Dauer ab, die Sie das Produkt halten.

WAS GESCHIEHT, WENN BDL CAPITAL MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, AUSZAHLUNGEN VORZUNEHMEN?

Das Produkt ist als separate Einheit von BDL Capital Management konstituiert. Im Falle eines Ausfalls von BDL Capital Management sind die Vermögenswerte des Produkts, die vom Verwahrer gehalten werden, nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls des Verwahrers wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte des Verwahrers von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, von Ihnen verlangt, zusätzliche Kosten zu bezahlen. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

Die Ertragsminderung (RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Leistung dieses Produkts auswirken. Die Gesamtkosten beinhalten einmalige, wiederkehrende und Nebenkosten.

Die Zahlen basieren auf einer angenommenen Investition von 10.000 Euro und sind Schätzungen, die sich in der Zukunft ändern können.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF:

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	387 €	1 690 €
Jährliche Renditeminderung (RIY)	3.90%	2.76%

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN:

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten beim Eintritt oder Austritt		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2% des Betrags, den Sie beim Einstieg in Ihre Investition zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden, und es kann sein, dass Sie weniger zahlen.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Austrittsgebühr, aber die Person, die für den Verkauf des Produkts zuständig ist, ist dazu berechtigt.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten, die jedes Jahr erhoben werden		
Sonstige wiederkehrende Kosten	1,30% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	127 EUR
Transaktionskosten des Portfolios	0,48% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	47 EUR
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten		
Erfolgsgebühr	20,00% der überdurchschnittlichen Wertentwicklung, wenn die Wertentwicklung seit Beginn des Geschäftsjahres positiv ist, die Wertentwicklung des Referenzindikators übertrifft und wenn keine unterdurchschnittliche Wertentwicklung in der Vergangenheit ausgeglichen werden muss. Der tatsächliche Betrag wird je nach Performance Ihrer Anlage variieren. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre bzw. seit der Auflegung des Produkts, wenn dieses weniger als 5 Jahre alt ist.	12 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Anlagedauer beträgt aufgrund der Art des Basiswerts dieser Anlage 5 Jahre.

Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit innerhalb dieses Zeitraums ohne Strafgebühren zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Sie können die Rückgabe Ihrer Anteile jeden Tag beantragen, Rücknahmevorgänge werden täglich ausgeführt. Unter außergewöhnlichen Umständen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, ausgesetzt werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden können auf dem Postweg oder per E-Mail an folgende Adressen gerichtet werden:

BDL Capital Management
24, rue du Rocher
75008 Paris
www.bdlcm.com
+33 (0)1 56 90 50 90
bdlcm-compliance@bdlcm.com

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fondsprospekt, die neueste Version des Dokuments mit wesentlichen Informationen sowie der letzte Jahresbericht und die Informationen über die vergangene Wertentwicklung der letzten zehn Jahre, sofern verfügbar, können kostenlos auf der Website des Initiators unter www.bdlcm.com, direkt beim Initiator oder unter www.fundinfo.com angefordert werden. Der Fonds kann aus anderen Arten von Anteilen bestehen. Weitere Informationen zu diesen Anteilen finden Sie in seinem Prospekt oder auf der Website: www.bdlcm.com.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Anlageoption in einem Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z.B. die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Falle eines Anspruchs und was im Falle eines Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, im Schlüsselinformationendokument dieses Vertrags dargestellt, das gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung von Ihrem Versicherer, Broker oder jedem anderen Versicherungsvermittler bereitgestellt werden muss.