

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Dieses Informationsblatt ist gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

GEMASIA I EUR- Teilfonds der SICAV GEMFUNDS, zugelassen von der AMF unter der Nummer SCV20190066

ISIN-Code des Produkts: FR0011268705

Verwaltungsgesellschaft: GEMWAY ASSETS SAS -10 Rue de la Paix -75002 PARIS - Frankreich

Tel.: 00 33 1 86 95 22 98 - contact@gemway.com

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Überwachung von GEMWAY ASSETS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Hergestellt der 20/03/2023.

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

Teilfonds der SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) französischen Rechts. Jeder Anteilinhaber verfügt im Verhältnis zur Anzahl der gehaltenen Anteile über ein Miteigentumsrecht am Vermögen der SICAV. Gemequity ist ein thesaurierender OGAW.

Ziele

OGAW mit der Klassifizierung "Internationale Aktien". Gemequity ist ein dynamisches Portfolio, das eine langfristige Wertentwicklung über ein Engagement in Werten anstrebt, die überwiegend aus Schwellenländern (Asien, Lateinamerika, Karibik, Osteuropa - einschließlich Russland und den Ländern der ehemaligen UdSSR, des Nahen Ostens und Afrikas) stammen, indem es mindestens 90% in Werte investiert, die auf der Grundlage außerfinanzieller Kriterien nach einer SRI-Methodik ausgewählt werden. Das Anlageziel besteht darin, über den empfohlenen Anlagehorizont (5 Jahre) nach Berücksichtigung der laufenden Kosten eine über seinem Referenzindex, dem MSCI Emerging Markets Index (umgerechnet in Euro, mit Wiederanlage der Nettodividenden), liegende Wertentwicklung zu erzielen. Der MSCI Emerging Markets Index kann als nachträglicher Vergleichsindex für die Wertentwicklung verwendet werden. Dieser nur zu Informationszwecken verwendete Index wird in US-Dollar mit Wiederanlage der Nettodividenden von MSCI berechnet und in Euro umgerechnet. Er umfasst die Mehrheit der Schwellenländer. Die Verwaltung ist auf die Aktienmärkte der Schwellenländer ausgerichtet, mit dem Ziel, vom langfristigen Trend der Bereicherung der Bevölkerungen dieser Länder zu profitieren. Das Fondsmanagement beruht auf einer sorgfältigen Auswahl von Stock-Picking-Titeln. Die Anlagestrategie zielt darauf ab, Titel auszuwählen, die nach Einschätzung des Fondsmanagers das beste aktuelle oder potenzielle Wachstum bieten und auf großen Märkten in den aufstrebenden geografischen Regionen führend sind. Der Teilfonds investiert in Werte, die auf der Grundlage außerfinanzieller Kriterien gemäß der SRI-Methode ausgewählt werden, wobei systematisch die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (E.S.G.) in die Finanzverwaltung einbezogen werden. Mindestens 90% der im Portfolio enthaltenen Titel haben von der Verwaltungsgesellschaft oder einem ihrer Lieferanten für nichtfinanzielle Daten ein ESG-Rating erhalten. Beispiele für Indikatoren für jedes der Kriterien E, S und G sind:

- Umweltindikatoren: Umweltpolitik und Maßnahmen, Ergebnisse der von dem Unternehmen eingerichteten Aktionspläne, CO₂-Fußabdruck, Engagement der Anbieter in Umweltrisiken, positive oder negative Auswirkungen der Produkte auf die Umwelt.
- Soziale Indikatoren: Anzahl der Ausbildungsstunden je geschultem Personal, Mitarbeiterbindung (Rotationsrate), Bekämpfung von Diskriminierung (Feminisierungsraten), Durchschnittslohn, Anteil der Zeitarbeiter.
- Governance-Indikatoren: Kompetenz des Managements, Anzahl der unabhängigen Verwaltungsratsmitglieder, Qualität/Art der Anteilinhaber, Feminisierungsraten des Verwaltungsrats.

Der Teilfonds ist bestrebt, mittels eines "Best in class" -Ansatzes Emittenten auszuwählen, die ein hohes Rating aufweisen und/oder sich in ihrem Aktivitätssektor aus nicht finanzieller Sicht verbessern. Der Teilfonds wendet zwei außerfinanzielle Filter auf seine Titelauswahl an: Nach dem Ausschluss umstrittener Sektoren und Praktiken müssen letztere ein ESG-Mindestrating einhalten. Der angewandte ESG-Anlageprozess, der die 20% der in jedem Sektor am schlechtesten bewerteten Unternehmen aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen ist. Der Teilfonds GEMEQUITY hat das staatliche SRI-Label erhalten. Der Teilfonds erfüllt die Anforderungen gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Sustainable Finance Disclosure, SFDR).. Ergänzend zu branchenbezogenen und thematischen Untersuchungen, die intern durchgeführt werden, stützt sich der Fondsmanager auch auf die nicht-finanziellen Daten spezialisierter Dienstleister: Sustainalytics (für außerfinanzielle Daten), Trucost und CDP (für CO₂-Fußabdrücke). Die hauptsächliche methodische Begrenzung der außerfinanziellen Strategie besteht darin, dass die Verwaltungsgesellschaft bei der Festlegung des internen Ratings hauptsächlich die Anbieter Sustainalytics und Trucost und CDP zugrunde legt. Weitere Informationen zur Ratingmethodik des Teilfonds finden Anleger im Transparenz-Kodex von Gemway Assets, der auf der Website www.gemway.com verfügbar ist.. Gemequity ist zu mindestens 75% in börsennotierten Aktien aus Schwellenländern (Asien, Lateinamerika, Karibik, Osteuropa, einschließlich Russland und den Staaten der ehemaligen UdSSR, des Nahen Ostens und Afrikas) engagiert. Der FCP investiert vornehmlich in Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung. Der Fonds behält sich die Möglichkeit vor, in Höhe von bis zu 10% Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung (unter 1 Mrd. US-Dollar) auszuwählen. Gemequity behält sich die Möglichkeit vor, bis zu 25% in Zinsprodukten zu investieren. Bei der Akquisition und Überwachung während der Laufzeit von Wertpapieren basiert die Beurteilung des Kreditrisikos auf der internen Analyse und Analyse von Gemway Assets sowie auf Ratings, die von Agenturen angeboten werden. Bei den betreffenden festverzinslichen Wertpapieren handelt es sich um als "Investment Grade" eingestufte Wertpapiere, d.h. Wertpapiere, die von Standard & Poor 's ein Rating von mindestens BBB- oder ein gleichwertiges Rating aufweisen oder vom Fondsmanagement als solche eingestuft werden

Finanztermininstrumente, die an geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden, können eingesetzt werden, um:

- Absicherung des Portfolios gegen das Wechselkursrisiko und in geringerem Umfang auch gegen das Aktienrisiko, wenn der Fondsmanager mit einer starken Verschlechterung der Marktperformance rechnet;
- Einmalige Exponierung des Portfolios gegenüber dem Aktienrisiko bei umfangreichen Zeichnungen. Unter keinen Umständen beabsichtigt der Fonds, eine Strategie zur Übergewichtung des Portfolios im Aktienrisiko umzusetzen.

Der Fonds kann zu 100% in Währungen außerhalb des Euro engagiert sein. Die wichtigsten Währungen, auf die er sich einstellen wird, sind der Hongkong-Dollar und der US-Dollar, der brasilianische Real, die indische Rupie, der russische Rubel, der südafrikanische Rand und der koreanische Won.

Gemequity ist ein thesaurierender OGAW.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Anleger kann auf einfache Anfrage an jedem Werktag eine Rückzahlung erhalten. Rücknahmeanträge werden an jedem Börsenhandelstag vor 12 Uhr bei der zentralen Verwaltungsstelle BNP PARIBAS SA zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts ausgeführt, der auf den Schlusskursen des Zentralisierungstags berechnet wird.

Versicherungsleistungen: Nicht zutreffend

Fälligkeit: Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Depotbank: BNP Paribas SA

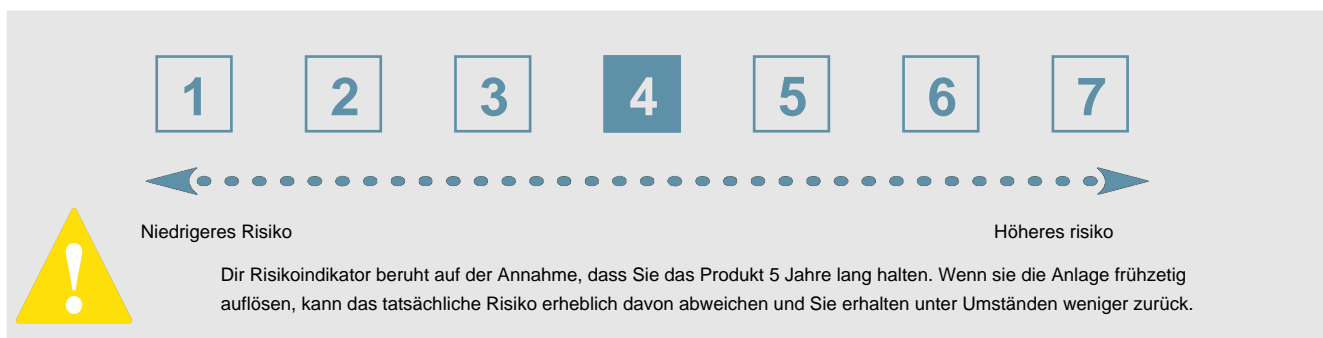
Der Prospekt, die Jahresberichte und die letzten Halbjahresberichte sowie weitere praktische Informationen und insbesondere die aktuellsten Anteilspreise finden Sie auf unserer Website www.gemway.com oder auf schriftliche Anfrage kostenlos bei: Gemway Assets, 10 rue de la Paix -75002 Paris.

Kleinanleger-Zielgruppe

Potenzielle Anleger sind sich der Risiken bewusst, die mit dem Besitz dieser Art von Produkt verbunden sind, und haben einen Anlagehorizont, der seiner empfohlenen Anlagedauer entspricht.

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

Risikoindikator



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 4 eingestuft, wobei einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das heißt, die möglichen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Produktergebnissen liegen auf einem mittleren Niveau. Sollte sich die Lage an den Märkten verschlechtern, ist es möglich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 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 5 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022

Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2013 und August 2018

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahren			
Anlagebeispiel		10 000 €	
Szenarien		1 Jahr	5 Jahre
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	3 330 €	2 880 €
	Jährlich Durchschnittsrendite	-66,72%	-22,05%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6 480 €	8 870 €
	Jährlich Durchschnittsrendite	-35,24%	-2,36%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 300 €	14 050 €
	Jährlich Durchschnittsrendite	3,04%	7,04%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 180 €	19 980 €
	Jährlich Durchschnittsrendite	51,83%	14,84%

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

Gemway Assets ist eine von der Autorité des Marchés Financiers zugelassene und beaufsichtigte Portfolioverwaltungsgesellschaft und muss Organisations- und Betriebsvorschriften einhalten, insbesondere in Bezug auf das Eigenkapital. Die Vermögenswerte des OGA werden auf einem oder mehreren Bankkonten auf den Namen des OGA gutgeschrieben, auf dem die Vermögenswerte von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt gehalten werden. Daher hätte der Ausfall von GEMWAY ASSETS keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des OGA.

Welche Kosten entstehen?

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.

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 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10 000 € werden angelegt

Szenarien	Wenn sie nach 1 Jahr	Wenn sie nach 5 Jahre
Kosten insgesamt	749 €	3 118 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,57%	6,01%

(*) 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 13,05% vor Kosten und 7,04% 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.

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.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aus
Einstiegskosten	3,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	Bis zu 300 €
Ausstiegskosten	2,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird	194 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	204 €
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.	51 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	15% einschl. Steuern der Outperformance des OGA, abzüglich fester Verwaltungsgebühren, gegenüber der Wertentwicklung seines Referenzindex, sofern die Wertentwicklung des OGA positiv ist, und nachdem die Underperformance der letzten 5 Jahre vollständig ausgeglichen wurde.	0 €

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

Empfohlene Haltedauer: : 5 Jahre.

Das Halten für eine kürzere Dauer als die empfohlene Haltedauer ist unter Umständen nicht im Interesse des Anlegers. Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich beantragen, Rücknahmetransaktionen werden täglich ausgeführt.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie eine E-Mail an folgende Adresse senden:

Gemway Assets -10 rue de la Paix -75002 Paris

Sie können Ihre Beschwerde auch per E-Mail an contact@gemway.com oder telefonisch unter +33 1 86 95 22 98 richten.

Wir verpflichten uns, Ihnen innerhalb von maximal 10 Werktagen ab dem Empfangsdatum einen Bestätigungsbrief zu senden und Ihnen innerhalb von maximal 2 Monaten ab diesem Datum zu antworten.

Wenn Sie mit den Folgen Ihrer Beschwerde unzufrieden sind, können Sie sich an die AMF wenden.

Autorité des marchés financiers: 17, place de la Bourse 75.082 Paris cedex 02.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Informationen zur früheren Wertentwicklung stehen unter folgendem Link zur Verfügung: [www.gemway.com/Rubrik 'Fonds'/Wertentwicklung bis zu 10 Jahre](http://www.gemway.com/Rubrik/Fonds/Wertentwicklung%20bis%20zu%2010%20Jahre), abhängig vom Auflegungsdatum der Anteilklasse.

Informationen über nachhaltiges Finanzwesen finden Sie unter folgendem Link: [www.gemway.com/Rubrik 'ESG'](http://www.gemway.com/Rubrik/ESG).