

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

FISCH CONVERTIBLE GLOBAL SUSTAINABLE FUND

KLASSE AE (EUR) LU0428953425

BEVOEGDE INSTANTIE: COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER

EEN DEELFONDS VAN FISCH UMBRELLA FUND, BEHEERD DOOR FISCH FUND SERVICES AG

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het actief beheerde subfonds belegt wereldwijd vooral in converteerbare obligaties en andere converteerbare effecten van publieke en particuliere emittenten. Het subfonds streeft ernaar het rendement van de beleggingen te vergroten. Het subfonds hanteert een dynamische strategie. Deze strategie combineert uitsluitingscriteria voor duurzaamheid met een "best-in-class" of "best-of-class" benadering. Vergeleken met een defensieve strategie wordt in een dynamische strategie meer risico aanvaard en wordt er dan ook een hoger rendement nagestreefd.

Het fonds belegt wereldwijd minstens 80 % van zijn vermogen in duurzame effecten. Het fonds mag ten hoogste 10% van het vermogen beleggen in effecten waarvan de duurzaamheid is aangetoond. Daarnaast mag ten hoogste 10% van het vermogen worden belegd in effecten die niet duurzaam zijn.

Ten hoogste 10 % van het vermogen mag worden belegd in beleggingsinstrumenten die niet op een gereguleerde markt verhandeld worden.

Het subfonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren en voor afdekkingsdoeleinden.

De portefeuillebeheerder kan namens het subfonds naar eigen goeddunken beleggen met inachtneming van de gespecificeerde beleggingsrichtlijnen. Het rendement van het subfonds wordt vergeleken met de benchmark Refinitiv Global Focus Hedged EUR. De beleggingen van het subfonds zullen gedeeltelijk overeenkomen met de componenten van de benchmark. De portefeuillebeheerder kan naar eigen goeddunken beleggen in effecten die niet in de desbetreffende benchmark zijn opgenomen. Het risico- en rendementsprofiel van het subfonds is vergelijkbaar met dat van de benchmark.

Daarnaast gelden de standaard-beleggingsrichtlijnen overeenkomstig UCITS V.

Verdere relevante kenmerken van het fonds

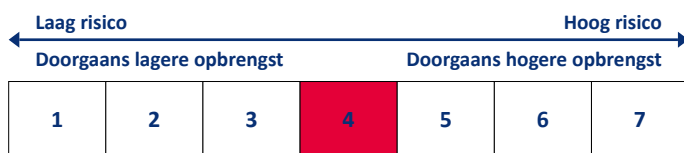
Beleggers kunnen deelnemingsrechten van het subfonds op elke bankwerkdag in Luxemburg laten inkopen.

De uitgaven voor de koop en verkoop van effecten komen ten laste van het subfonds. Deze komen bovenop de als kosten aangeduide vergoedingen en hebben een negatieve invloed op het rendement.

Dividenden worden niet uitbetaald maar herbelegd.

Aanbeveling: Dit subfonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen drie jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



De indicator hierboven geeft de risico- en rendementskenmerken en de waardeschommelingen in het verleden van het subfonds weer.

De risico-indicator werd berekend op grond van in het verleden behaalde resultaten en vormt geen aanwijzing voor de huidige of toekomstige resultaten van het subfonds.

De indeling in een risicocategorie biedt geen blijvende garantie; de categorie kan na verloop van tijd veranderen.

De laagste categorie komt niet overeen met een risicoloze belegging.

Het subfonds kan verliezen lijden en biedt geen kapitaalgarantie.

Redenen voor de indeling van het fonds in deze categorie

Het subfonds is vanwege zijn dynamisch beleggingsbeleid onderhevig aan matige tot forse koersschommelingen. Het subfonds neemt gemiddelde risico's en heeft daardoor een navenant groter opbrengstpotentieel.

Onder andere kunnen de volgende risico's van belang zijn, ook al zijn ze niet direct van invloed op deze indeling

Kredietrisico: Het subfonds kan in obligaties beleggen. Emittenten van obligaties kunnen insolvent worden.

Liquiditeitsrisico: Het liquiditeitsniveau van beleggingen van het subfonds kan dalen, hetgeen van invloed kan zijn op de liquiditeit van het subfonds.

Tegenpartijrisico: Indien een contractpartij insolvent wordt, kan deze partij openstaande vorderingen van het subfonds niet of slechts ten dele voldoen.

Operationele risico's en bewaaringsrisico's: Het subfonds kan materiële verliezen lijden door menselijke fouten, systeemstoringen, gebrekkige processen of externe gebeurtenissen. De bewaring van activa kan gepaard gaan met een risico van verlies, dat kan voortvloeien uit insolventie of onzorgvuldigheid van de bewaarder.

Risico's door gebruik van derivaten: het subfonds mag derivaten gebruiken. De daardoor verkregen grotere kansen gaan gepaard met hogere verliesrisico's.

Renterisico: Rentestijgingen hebben doorgaans een negatieve invloed op het rendement van het subfonds.

ESG-risico: Door de toepassing van ESG-criteria kunnen bepaalde effecten uit de subfondsen worden uitgesloten of worden onder- of overwogen ten opzichte van de benchmark, wat kan leiden tot rendementsverliezen ten voordele van een verantwoorde beleggingsaanpak.

Kosten

De vergoedingen waarborgen het beheer van het subfonds inclusief distributie en marketing. Deze kosten beperken de door beleggers gerealiseerde opbrengst.

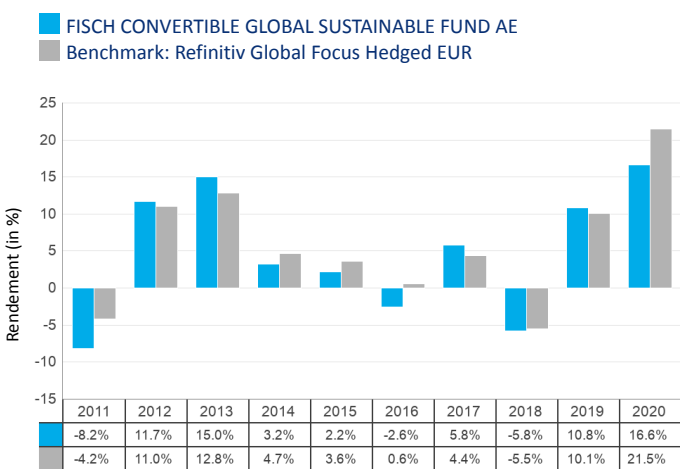
Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoedingen (voor de distributie)	tot 3.00%
Uitstapvergoedingen (voor de distributie)	geen
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1.66%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	geen

De instapvergoeding betreft een maximumbedrag. Voor informatie over de precieze vergoedingen kunnen beleggers terecht bij hun beleggingsadviseur of het verkooppunt.

De lopende kosten worden berekend op basis van de uitgaven in het voorafgaande boekjaar, dat telkens op 31 december eindigt. De hoogte hiervan kan jaarlijks veranderen. Transactiekosten zijn niet inbegrepen.

Meer informatie over de kosten is verkrijgbaar in het volledige prospectus. Dit prospectus is te vinden op de websites www.fischfundservices.lu en www.fundinfo.com.

In het verleden behaalde resultaten



De grafiek geeft de in het verleden behaalde resultaten van de aandelenklassen procentueel weer.

In het verleden behaalde resultaten vormen geen garantie voor toekomstig rendement.

In het jaarresultaat van de aandelenklasse worden de lopende kosten en een eventuele prestatievergoeding verrekend. Instapvergoedingen worden er niet in verrekend.

Het subfonds werd geïntroduceerd op 15. mei 2009.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in de valuta van de betreffende aandelenklasse. Indien het subfonds aan een benchmark gebonden is, wordt het rendement daarvan ook weergegeven.

Praktische informatie

De bewaarder is RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette.

De vertegenwoordiger en het betaalkantoor van het subfonds in Zwitserland is RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, bijkantoor Zürich, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich.

Betaalorgaan en fiscale vertegenwoordiger van het subfonds in Oostenrijk is Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank AG, Hypo-Passage 1, A-6900 Bregenz.

Betaalorgaan en informatieagent van het subfonds in Duitsland is Marcard, Stein & Co AG, Ballindamm 36, D-20095 Hamburg.

Meer informatie over het subfonds is te vinden in het prospectus en het laatste jaarlijkse en halfjaarlijkse verslag. Het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersinformatie (Key Investor Information Document, "KIID") alsmede de jaarlijkse en halfjaarlijkse verslagen zijn te vinden op de volgende websites: www.fischfundservices.lu en www.fundinfo.com. Daarnaast kunnen deze documenten kosteloos worden verkregen bij de Luxemburgse beheermaatschappij en de betreffende vertegenwoordigers/betaalorganen.

De intrinsieke waarde wordt dagelijks gepubliceerd op www.fundinfo.com

Op het subfonds is het Luxemburgse belastingrecht van toepassing. Dit kan naargelang de woonplaats van de belegger van invloed zijn op zijn persoonlijke fiscale situatie.

Het subfonds maakt deel uit van Fisch Umbrella Funds. De subfondsen van de Umbrella Funds zijn niet onderling aansprakelijk, d.w.z. dat voor beleggers in dit subfonds uitsluitend de winsten en verliezen van dit subfonds van belang zijn.

Beleggers kunnen aandelen in een aandelenklasse omwisselen in aandelen die behoren tot een andere aandelenklasse van hetzelfde subfonds of van een ander subfonds.

FISCH FUND SERVICES AG kan slechts aansprakelijk worden gesteld voor een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan FISCH FUND SERVICES AG is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF.

Nadere informatie over het huidige vergoedingsbeleid, waaronder een overzicht van hoe de vergoedingen en verstrekkingen worden berekend en de identiteit van de met de toewijzing van de vergoedingen en verstrekkingen belaste personen, is kosteloos verkrijgbaar op de website van de beheermaatschappij www.fischfundservices.lu. Beleggers kunnen kosteloos een papieren exemplaar aanvragen.