

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 es mit anderen Produkten zu vergleichen. Es wird empfohlen, die Informationen zu lesen, damit Sie eine fundierte Entscheidung über die Anlage treffen können.

Produkt

Efficient Diversified UCITS Fund Klasse B1 EUR-Aktien – MT7000034716

Efficient Diversified UCITS Fund, ein Teilfonds der AQA UCITS Funds SICAV p.l.c.

Dieser Teilfonds wird von der AQA Capital Ltd verwaltet, die zur AQA Unternehmensgruppe gehört.

Die AQA UCITS Funds SICAV plc ist in Malta zugelassen und wird von der Malta Financial Services Authority reguliert.

Die Verwahrstelle des Teilfonds ist die Swissquote Financial Services (Malta) Ltd.

PRIIP-Kategorie: 2*

Dieses Dokument hat den Stand vom 18. Juli 2024.

* *Kategorie 2 besteht aus Produkten, die ein nicht gehebeltes Engagement in den Kursen der zugrunde liegenden Anlagen oder ein gehebeltes Engagement in den zugrunde liegenden Anlagen bieten, bei dem ein konstantes Vielfaches der Kurse dieser zugrunde liegenden Anlagen gezahlt wird. Für weitere Informationen kontaktieren Sie uns unter www.aqa-capital.com.*

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) Fonds.

Anlageziel: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, den Anlegern einen mittel- bis langfristigen Kapitalzuwachs zu bieten.

Anlagepolitik: Ziel des Teilfonds ist es, sein Anlageziel zu erreichen, indem er in a) übertragbare Wertpapiere, die an die Wertentwicklung von Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumenten, Indizes und/oder anderen Finanzinstrumenten (jeweils eine „Performance-Linked Note“ und zusammen die „Performance-Linked Notes“) gebunden sind, und b) Anleihen und Geldmarktinstrumente, die von einem oder mehreren Staaten ausgegeben werden, investiert.

Der Teilfonds beabsichtigt, in eine oder mehrere börsennotierte Performance-Linked Notes zu investieren, die durch ein oder mehrere Anlageportfolios (jeweils ein „Referenzportfolio“ und zusammen die „Referenzportfolios“) unterlegt sind. Bei den Performance-Linked Notes handelt es sich um börsennotierte übertragbare Wertpapiere, die von einem oder mehreren Emittenten (jeweils einem ‚Anleiheemittenten‘ und zusammen den ‚Anleiheemittenten‘) ausgegeben werden und vom Anlageverwalter ausgewählt und genehmigt wurden. Die Performance-Linked Notes enthalten keine derivativen Finanzinstrumente und werden als Delta-1-Wertpapiere eingerichtet.

Die Referenzportfolios können direkt vom Anleiheemittenten oder von einem oder mehreren Organismen für gemeinsame Anlagen gehalten werden, die wiederum vom Anleiheemittenten gehalten werden. Die Referenzportfolios werden von professionellen Anlageverwaltern betrieben und verwaltet, die vom Anleiheemittenten ausgewählt werden, zu denen auch der Unteranlageverwalter gehören kann.

Obwohl der Teilfonds weder direkt noch indirekt in die Referenzportfolios investiert, wird er ein indirektes Risiko durch Investition in die Performance-Linked Notes eingehen, die dem Teilfonds eine Rendite auf der Grundlage der Nettoperformance der Referenzportfolios einbringen.

Die Referenzportfolios bieten im Allgemeinen Zugang zu einem breiten Portfolio von Anlagestrategien, das sowohl das Engagement in Trendfolgestrategien diversifiziert als auch eine Diversifizierung gegenüber Trendfolgestrategien mit Strategien bietet, die im Allgemeinen eine geringe Korrelation zu Trendfolgestrategien aufweisen.

Der Saldo der Vermögenswerte des Teilfonds, die nicht in Performance-Linked Notes investiert werden, wird in kurzfristige Schuldverschreibungen investiert, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Wertpapiere der US-Regierung und US-Behörden, Geldmarktfonds und andere bargeldäquivalente Instrumente (zusammen „Barmittel“).

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt.

Erträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine Sammlerklasse, sodass die Erträge aus Investitionen, die für die Klasse gehalten werden, nicht als Dividenden ausgezahlt werden. Stattdessen werden die Erträge reinvestiert und im Wert der Aktien widerspiegelt. Die Direktoren behalten sich das Recht vor, jederzeit Dividenden auszuschütten, wenn sie eine Dividendenzahlung für angemessen halten.

Kauf und Verkauf von Aktien: Sie können EUR-Aktien der Klasse B1 (diese „Klasse“) an jedem Geschäftstag (Montag bis Freitag außer an gesetzlichen Feiertagen in Malta) vorbehaltlich bestimmter Stichtage kaufen und verkaufen.

Währung: Die Klasse des Teilfonds lautet auf EUR.

Zielinvestoren: Der Teilfonds eignet sich im Allgemeinen für Anleger, die ihre Anlage mindestens fünf Jahre halten wollen.

Weitere Informationen über den Teilfonds sind dem Prospekt und dem dazugehörigen Angebotsnachtrag sowie den neuesten Jahres- und Halbjahresfinanzberichten zu entnehmen, die kostenlos in englischer Sprache sowie in anderen Sprachen der Länder, in denen der Teilfonds registriert ist, zur Verfügung stehen.

Der Buchwert pro Aktie wird auf der Website und/oder Plattform der anerkanntesten Datenanbieter veröffentlicht. Der Buchwert pro Aktie wird auch in den Büros des Verwalters und Anlageverwalters verfügbar sein.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden als mittelniedrig eingestuft, und es ist unwahrscheinlich, dass sich schlechte Marktbedingungen auf den Wert der zugrunde liegenden Wertpapiere auswirken.

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn AQA Capital Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“)

Liquiditätsrisiko - Der Teilfonds investiert zwar im Allgemeinen in ausreichend liquide Finanzinstrumente, doch können diese unter bestimmten Umständen auch einem niedrigen Liquiditätsniveau ausgesetzt sein.

Wechselkursrisiko – Der Teilfonds kann in Vermögenswerte investieren, die auf andere Währungen als EUR lauten, wodurch der Teilfonds Wechselkursschwankungen ausgesetzt ist.

Operationelles Risiko/Gegenparteirisiko – Der Teilfonds kann nach einer Übertragung durch die Verwahrstelle operationellen Risiken/Gegenparteirisiken ausgesetzt sein.

Volatilitätsrisiko – Der Teilfonds investiert in Wertpapiere, die sehr volatil sein können und zu einer erheblichen Schwankung des Buchwerts pro Aktie führen.

Gebühren und Kosten – Gebühren und Kosten werden mit dem Kapital verrechnet, was das Kapitalwachstum einschränken kann.

Performance-Linked-Note-Risiko – Der Teilfonds wird Performance-Linked-Notes investieren, die ein Handels- und Kreditrisiko mit sich bringen können.

Risiken des Referenzportfolios – Der Wert eines Referenzportfolios, dem der Teilfonds über die Performance-Linked Notes indirekt ausgesetzt ist, kann sowohl fallen als auch steigen. Dies kann sich nachteilig auf den Wert der Aktien auswirken.

Der Teilfonds kann auch zusätzlichen Risiken ausgesetzt sein, die durch den Risikoindikator nicht angemessen erfasst werden und zusätzliche Verluste verursachen können.

Der Abschnitt „Risiko und Ertrag“ ist keine Garantie dafür, dass er unverändert bleibt. Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Prospekt der Gesellschaft.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten fünf Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage. Sie sind kein exakter Indikator. Was Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht die Kosten für Ihren Berater oder Händler. Überdies ist in den angeführten Zahlen Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Anlage: 10.000 Euro		1 Jahre	3 Jahre	5 Jahre
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.402,49	5.978,40	7.664,52
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,98%	-15,76%	-5,18%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.943,14	10.126,30	11.309,32
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,57%	0,42%	2,49%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.452,75	13.061,73	15.511,69
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,53%	9,31%	9,18%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.116,66	16.720,19	21.102,23
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,17%	18,69%	16,11%

*Die Performance-Fee wird nicht berücksichtigt, da der Fonds noch nicht aktiv ist.

Was geschieht, wenn AQA Capital Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Teilfonds ist ein getrenntes Portfolio, dessen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten als ein von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten jedes anderen Teilfonds und der Gesellschaft getrenntes Vermögen zu behandeln sind. Die Klassen des Teilfonds stellen keine getrennten Portfolios dar. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige und laufende Kosten sowie Zusatzkosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen für einen vorzeitigen Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich alle Kosten im Laufe der Zeit auf Ihre Anlage auswirken werden.

Die Kosten basieren auf folgenden Annahmen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückbekommen (0 % Jahresrendite).
- Die Darstellungen der anderen Haltedauern basieren auf der Annahme, dass das Produkt wie im günstigen Szenario gezeigt abschneidet.
- Investitionsbetrag von 10.000 Euro.

Anlage: 10.000 Euro			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Gesamtkosten	202,00 Euro	553,45 Euro	947,42 Euro
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,02%	2,02% pro Jahr	2,02% pro Jahr

* Die Performance-Fee wird nicht berücksichtigt, da der Fonds noch nicht aktiv ist.

Zusammensetzung der Kosten

In der nachfolgenden Tabelle ist angegeben, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten. Sie zeigt auch die Bedeutung der verschiedenen Kategorien.

In dieser Tabelle ist die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr angegeben			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	Keine	Sie zahlen, wenn Sie Ihre Investition tätigen. Es werden keine Einstiegskosten berechnet.
	Ausstiegskosten	Keine	Der Ausstieg aus Ihrer Investition bei deren Fälligkeit. Es werden keine Ausstiegskosten berechnet.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,69%	Die Auswirkungen der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen entstehen.
	Sonstige laufende Kosten	1,33%	Auswirkung der Kosten, die jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen anfallen.
Zusatzkosten	Performance-Fee	Keine	Eine Performance-Fee ist in Höhe von 12,5% auf den Wertzuwachs der GAV-Aktien der Klasse B gegenüber dem vorherigen für diese Klasse geltenden HWM zu zahlen.
	Carried Interests	Keine	Auswirkung von Carried Interests.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung des Risikos und der Rendite sowie des Zeitrahmens, in dem das Investitionsziel des Teilfonds voraussichtlich erreicht wird. Ihre spezifische Risikobereitschaft muss bei allen getätigten Investitionen berücksichtigt werden. Sie erhalten möglicherweise weniger als erwartet, wenn Sie vor der empfohlenen Haltedauer einlösen. Es gibt keine Garantie, dass das Anlageziel des Teilfonds erreicht wird, und die Anlageergebnisse können im Laufe der Zeit erheblich schwanken.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie nicht vollständig zufrieden sind und sich über dieses Produkt beschweren möchten, besuchen Sie <https://www.aqa-capital.com/contact/>. Alternativ können Sie sich auch schriftlich an AQA Capital Ltd. mit Sitz in 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455 wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Diese Wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf die Anteile der Klasse B1 EUR des Teilfonds. Der Prospekt, die Jahres- und Halbjahresfinanzberichte werden jedoch für das gesamte Unternehmen erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sowie seine gesetzliche Haftung sind von anderen Teilfonds der Gesellschaft getrennt. Der Teilfonds unterliegt den maltesischen Steuergesetzen. Je nach Wohnsitzland kann sich dies auf die Besteuerung Ihrer Investition auswirken. Für weitere Details wenden Sie sich bitte an einen Berater. AQA Capital Ltd. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts oder der Prospektergänzung für die Teilfonds vereinbar ist. Die Anleger können ihre Anlagen vorbehaltlich bestimmter Anforderungen auf einen anderen Teilfonds des Unternehmens oder auf andere Klassen des Teilfonds umstellen (falls andere aktiv sind). Einzelheiten zur Umstellung sind dem Prospekt zu entnehmen. Kopien des Prospekts, der geprüften Jahresabschlüsse und der Halbjahresberichte sind bei AQA Capital Ltd mit Sitz in 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455 oder unter www.aqa-capital.com erhältlich. Die Preise für den Nettoinventarwert können bei den Niederlassungen des Verwalters und des Anlageverwalters eingeholt werden. Die Vergütungspolitik ist auf Anfrage kostenlos erhältlich und kann an unserem Firmensitz 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455 oder unter www.aqa-capital.com abgeholt werden. Der Herkunftsstaat des Fonds ist Malta. In der Schweiz darf dieses Dokument nur an qualifizierte Anleger im Sinne von Art. 10 Abs. 3 und 3ter KAG ausgegeben werden. In der Schweiz ist der Vertreter die 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, CH-9000 St. Gallen. Zahlstelle ist die Swissquote Bank Ltd, La Crétaux 33, Gland, CH-1196. Die Grundlagendokumente des Fonds sowie der Jahresabschluss und gegebenenfalls der Halbjahresbericht können beim Vertreter kostenlos bezogen werden.