

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 Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Zurich Carbon Neutral US Equity Fund

ein Teilfonds von Zurich Invest ICAV

ATRA2 EUR Unhedged Accumulating Shares (IE000SYV27L8)

Zurich Carbon Neutral US Equity Fund (der Fonds) ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland.

Dieses Produkt wird hergestellt und verwaltet von Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (dem Hersteller und Manager), einem Mitglied von the Carne Group, das in Irland autorisiert ist und von Central Bank of Ireland beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie unter <https://www.carnegroup.com/zurich> oder rufen Sie unter +353 1 4896 800 an

Stand: 31. März 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Art von OGA. Es handelt sich insbesondere um einen Teilfonds eines in Irland zugelassenen Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren (OGAW), der als ein Irish Collective Asset Management Vehicle (ICAV) etabliert wurde. Ihre Anlage erfolgt in Form von Anteilen des Fonds.

Ziele

Laufzeit Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig zu kündigen. Die Auflösung des Fonds ist nur in den Fällen möglich, die ausdrücklich im Verkaufsprospekt oder im Nachtrag des Fonds vorgesehen sind.

Anlageziel Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Renditeentwicklung des MSCI USA Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index (der Index) vor Gebühren und Kosten nachzubilden. Der Index bietet Zugang zu Unternehmen, die auf eine klimaneutrale Wirtschaft hinarbeiten, indem sie versuchen, sich an den Klimazielen des Pariser Abkommens zur CO₂-Reduktion und den Empfehlungen der Task Force on Climate-Related Financial Disclosures auszurichten.

Neben dem Bestreben, das Anlageziel des Fonds zu erreichen, ist das ICAV bemüht, den geschätzten CO₂-Fußabdruck des Anlageportfolios des Fonds auszugleichen (CO₂-Ausgleich). Durch Carbon Offsetting möchte das ICAV einen weiteren Beitrag des Fonds zur Erreichung der Klimaziele des Pariser Abkommens zur CO₂-Reduktion leisten.

Anlagepolitik Der Fonds wird passiv verwaltet. Der Index ist der MSCI USA Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index, ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index, der von Morgan Stanley Capital International (MSCI) berechnet und verwaltet wird und die Aktienmarktpartizipation von großen und mittelgroßen Unternehmen in den Vereinigten Staaten messen soll.

Um das Anlageziel zu erreichen, wird der Fonds versuchen, in die zugrunde liegenden Aktien und aktienbezogenen Wertpapiere wie American Depositary Receipts (ADRs) und Global Depositary Receipts (GDRs) zu investieren, die sich auf den Index oder seine Bestandteile beziehen.

Der Fonds kann jedoch auch in eine Auswahl von Indexbestandteilen

investieren, deren Risiko, Rendite und andere Merkmale denen des Index als Ganzes stark ähneln.

Der Fonds kann ergänzend Barmittel, kurzfristige Bankeinlagen und Geldmarktinstrumente halten. Der Fonds investiert mindestens 51% seines Nettoinventarwerts (NIW) indirekt in Aktien und/oder aktienähnliche Wertpapiere. Darüber hinaus kann der Fonds bis zu 10% seines NIW in andere OGA, darunter indexnachbildende börsengehandelte Fonds (ETFs), anlegen. Der Fonds kann ferner in derivative Finanzinstrumente (FDIs) investieren, die sich auf den Index oder dessen Bestandteile oder Devisen zur Anlage und/oder zum effizienten Portfoliomanagement des Fonds beziehen.

Anleger werden auf die Klassifikation des Fonds als ein Produkt gemäß Artikel 8 der SFDR-Verordnung hingewiesen. Der Fonds fördert ökologische Eigenschaften, indem er versucht, vor Gebühren und Kosten die Renditeentwicklung des Index nachzubilden, dessen Methodik an den Mindeststandards der EU Paris Aligned Benchmarks (im Sinne der Benchmark-Verordnungen), den Klimazielen des Pariser Abkommens zur Kohlenstoffreduzierung und den Empfehlungen der TCFD zu klimabezogenen Finanzinformationen ausgerichtet ist.

Rücknahme und Handel Kauf, Rückgabe oder Umtausch der Anteile ist an jedem Geschäftstag (außer samstags und sonntags) möglich, an dem die Geschäftsbanken in Dublin und Frankfurt für den Geschäftsverkehr geöffnet sind.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Das erwirtschaftete Einkommen wird im NIW einbehalten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine dem Index entsprechende Anlagerendite anstreben und bereit sind, mindestens 5 Jahre zu investieren.

Praktische Informationen

Verwahrstelle State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Ein Exemplar des Verkaufsprospekts, der neueste Jahres- und Halbjahresfinanzbericht in englischer Sprache und der neueste NIW je Anteil sind kostenlos unter <https://www.carnegroup.com/zurich> erhältlich.

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

Risikoindikatoren



Der Gesamtrisikoindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben dieses Produkt als 5 von 7 eingestuft, was mittelhohe Risikoklasse entspricht.

Diese Klassifizierung berücksichtigt zwei Elemente: 1) das Marktrisiko – das die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung auf einem mittelhohe-Niveau bewertet, und 2) das Kreditrisiko informiert darüber, inwieweit Zurich Invest Ltd in der Lage ist, Sie bei ungünstigen Marktbedingungen möglicherweise zu bezahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn sich Ihre Landeswährung von der des Fonds unterscheidet, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs ab. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2023 und Dezember 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2017 und April 2022.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	870 EUR -91,3%	2.120 EUR -26,7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.770 EUR -22,3%	12.830 EUR 5,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.890 EUR 8,9%	19.770 EUR 14,6%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.940 EUR 39,4%	24.150 EUR 19,3%

Was geschieht, wenn Carne Global Fund Managers (Ireland) limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds und von denen des Herstellers oder der Verwahrstelle getrennt. Wenn der OGAW nicht in der Lage ist, Ihnen die fälligen Beträge auszuzahlen, verlieren Sie möglicherweise Ihre gesamte Investition. Für diesen Fall sind weder Anlegergarantien noch Entschädigungssysteme vorgesehen.

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

Die Tabellen unten zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kosten von Ihrer Anlage abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um ein Beispiel für einen bestimmten Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt,
- 10.000 EUR investiert sind.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	606 EUR	1.031 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,1%	2,4% Jedes Jahr

(*) 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 17,0% vor Kosten und 14,6% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt. Es ist jedoch möglich, dass die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, eine Gebühr berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,95% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	95 EUR
Transaktionskosten	0,11% 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.	11 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, 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 Mindesthaltdauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltdauer, eignet sich aber aufgrund des Risiko-Rendite-Profiles für eine mittel- bis langfristige Anlage. Sie können eine Anlage jederzeit zurückgeben oder auch länger halten. Der Rücknahmepreis ist der NIW je Anteil. Eine Rücknahmegebühr soll nicht erhoben werden. Zur Erhaltung der zugrunde liegenden Vermögenswerte kann eine Verwässerungsanpassung angewendet werden.

Die Veräußerung von Fondsanteilen vor Ablauf der empfohlenen Mindesthaltdauer könnte den Verkaufserlös schmälern.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder die Person, die Sie über das Produkt beraten hat, beschweren möchten, können Sie die folgenden Möglichkeiten nutzen:

E-Mail: complaints@carnegroup.com

Post: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985 – Irland

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die Berechnungen von Kosten, Performance und Risiko, die in diesen wesentlichen Informationen enthalten sind, folgen der in EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung der Anteilspreise des Fonds in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass sie keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse geben. Daher kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht allein auf Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Performance-Szenarien aus der Vergangenheit – sie werden monatlich aktualisiert – finden Sie unter <https://www.carnegroup.com/zurich>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es sind nicht genügend Performancedaten verfügbar, um ein Diagramm der vergangenen jährlichen Performance zu erstellen.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt, den letzten Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos online unter <https://www.carnegroup.com/zurich>.