

Zweck: Dieses Dokument liefert Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen das Verständnis der Eigenschaften, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinnen und Verlusten dieses Produkts und den Vergleich mit anderen Produkten zu erleichtern.

Produkt: Robeco Sustainable Income Allocation E EUR (LU2730331225)

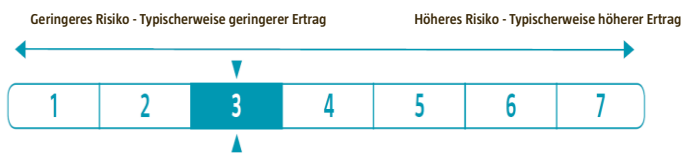
Eine Anteilsklasse des Robeco Sustainable Income Allocation, a sub-fund of Robeco Capital Growth Funds - Company With Variable Capital (SICAV)

<https://www.robeco.com/> Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Nummer +31 10 224 1224. Robeco Institutional Asset Management B.V. ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert. Veröffentlichungsdatum: 27/05/2024 PRIIPs Hersteller: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Worum handelt es sich bei diesem Produkt?

| | |
|-----------------------------------|---|
| Typ: | Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) – Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren nach luxemburgischem Recht. |
| Zielsetzung: | Der Robeco Sustainable Income Allocation ist ein aktiv verwalteter Fonds, der weltweit in verschiedene Assetklassen investiert. Ziel des Fonds ist es, langfristigen Kapitalzuwachs zu erreichen und gleichzeitig ein gleichbleibendes Einkommensniveau zu wahren. Der Fonds hat ein relativ niedriges Risikoprofil und wendet Vermögensallokationsstrategien an, bei denen überwiegend direkt in Anleihen investiert und Positionen in anderen Assetklassen wie Aktien aufgebaut werden. Die Vermögenszuteilungsstrategie unterliegt Anlage- und Volatilitätsbeschränkungen. Das Portfolio-Management-Team kann auch andere Anlageinstrumente verwenden, um das Risiko-Renditeprofil des Fonds zu verbessern. Der Fonds fördert E&S-Merkmale (Umwelt und Soziales) im Sinne von Artikel 8 der europäischen Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, integriert Nachhaltigkeitsrisiken in den Investmentprozess und wendet die Good Governance Policy von Robeco an. Der Fonds wendet nachhaltigkeitsorientierte Indikatoren an, wozu insbesondere normative, auf Aktivitäten oder auf Regionen basierende Ausschlüsse gehören. |
| Benchmark: | 25% MSCI All Country World Index (EUR) 75% Bloomberg Global Aggregate (hedged to EUR) Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die für das Anlageuniversum des Teilfonds ausgewählten Wertpapiere können Bestandteile der Benchmark sein, es können aber auch nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere ausgewählt werden. Die Anlagepolitik wird nicht durch eine Benchmark eingeschränkt, der Teilfonds verwendet jedoch eine Benchmark zu Vergleichszwecken. Die Verwaltungsgesellschaft kann weiterhin über die Zusammensetzung des Portfolios in Abhängigkeit der Anlageziele entscheiden. Der Teilfonds kann erheblich von den Emittenten-, Länder- und Sektorgewichtungen der Benchmark abweichen. Ziel des Teilfonds ist es, langfristig ein besseres Ergebnis zu erzielen als die Benchmark und gleichzeitig das relative Risiko durch Anwenden von Grenzwerten (für das VaR-Verhältnis) auf das Ausmaß der Abweichung von der Benchmark zu kontrollieren. Dadurch wird auch die Abweichung der Wertentwicklung gegenüber der Benchmark begrenzt. Die Benchmark ist ein breiter marktgewichteter Benchmark, der nicht mit den vom Teilfonds geförderten ökologischen, sozialen und Governance-Merkmalen übereinstimmt. |
| Zeichnung und Rücknahme: | Sie können an jedem Werktag Anteile (oder Anteilsbruchteile) kaufen oder verkaufen, mit Ausnahme der Feiertage des Fonds. Eine Übersicht über die Feiertage des Fonds steht unter www.robeco.com/riam zur Verfügung. |
| Währungsrisiko: | |
| Dividendenpolitik: | Ausschüttend - jährlich |
| Vorgesehener Kleinanleger: | Dieser Teilfonds eignet sich für Anleger, die ESG-Gesichtspunkte als verbindliche Elemente in den Investmentprozess integrieren und gleichzeitig ihre Rendite optimieren möchten. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens drei bis fünf Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation. |
| Produktlaufzeit: | Der Fonds hat keine feste Laufzeit oder Fälligkeitsdauer. Unter bestimmten Umständen, die in den Fondsdokumenten beschrieben sind, kann der Fonds nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilseigner einseitig gekündigt werden, sofern die in den Fondsdokumenten und den geltenden Vorschriften dargelegten Bedingungen eingehalten werden. |
| Sonstige Angaben: | Die Depotstelle der SICAV ist J.P. Morgan SE. Der englische Prospekt, der Halbjahresbericht sowie die Details zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind gesetzlich vorgeschriebene Dokumente und können kostenlos von der Website www.robeco.com/riam heruntergeladen werden. Auf der genannten Website werden auch die aktuellen Preise und weitere Informationen veröffentlicht. |

Welche Risiken gibt es und was könnte ich im Gegenzug erhalten?



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahre halten. Das tatsächliche Risiko kann sich erheblich ändern, wenn Sie Ihre Anlage zu einem verfrühten Zeitpunkt einlösen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der zusammenfassende Risikoindikator bietet einen Hinweis auf das mit diesem Produkt verbundene Risikoniveau im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen, oder weil es keine Zahlungen an Sie leisten kann, Geld verliert. Wir haben dieses Produkt als 3 von 7 kategorisiert, was einem mittel-niedrigen Risikokategorie entspricht. Bedeutet, dass das Verlustpotential aus der zukünftigen Wertentwicklung einem mittel-niedrigen Verlustpotential entspricht.

Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung als der Währung Ihres Heimatlandes erhalten, wird Ihre abschließende Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen beeinflusst. Dieses Risiko ist nicht im ausgewiesenen Risikoindikator berücksichtigt. Wenn wir die Ihnen zustehenden Beträge nicht zahlen können, könnten Sie den gesamten angelegten Betrag verlieren. Dieses Produkt enthält keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, weshalb Sie den angelegten Betrag ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sonstige relevante Risiken

Nachfolgende Daten gelten für diesen Fonds als wesentlich und werden im Indikator nicht (angemessen) reflektiert:

- Es kann vorkommen, dass ein Kontrahent bei einem Derivategeschäft seine Verpflichtungen nicht erfüllen kann, was zu einem Verlust führen könnte. Das Kontrahentenrisiko wird durch Bereitstellung von Sicherheiten reduziert.
- Der Fonds investiert in Vermögenswerte, die in bestimmten Marktsituationen weniger liquide sein könnten, was sich erheblich auf den Wert dieser Vermögenswerte auswirken kann. Je nach den spezifischen Marktbedingungen können sich für die Anleger erhebliche zeitliche und finanzielle Schwierigkeiten bei der Desinvestition ergeben.
- Der Fonds investiert oder kann über Bond Connect in chinesische Schuldtitel investieren. Anlagen in chinesische Schuldtitel über Bond Connect sind mit erhöhten Risiken verbunden, insbesondere im Hinblick auf Liquidität, Regulierung, Depotbank und Broker.
- Weitere Angaben zu Portfoliorisiken finden Sie in Abschnitt 4. „Risikohinweise“ des Prospekts.

Welche Risiken gibt es und was könnte ich im Gegenzug erhalten? (Fortsetzung)

Die ausgewiesenen Zahlen beinhalten alle Kosten des Produktes selbst, möglicherweise aber nicht all die Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. In den Zahlen wird Ihre persönliche steuerliche Lage, die auch einen Einfluss auf den Betrag haben kann, den Sie zurückerhalten, nicht berücksichtigt.

Das Ergebnis, das Sie mit diesem Produkt erzielen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und sind nicht genau vorauszusehen.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien veranschaulichen die schwächste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer passenden Benchmark während der letzten 10 Jahre.

| | |
|----------------------------------|------------|
| Empfohlener Haltezeitraum | 5 |
| Anlagebeispiel | EUR 10,000 |

Mindestszenario

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihren angelegten Betrag ganz oder teilweise verlieren.

| Stressszenario | 1 Jahr | 5 Jahre |
|---|---------|---------|
| Das Stressszenario stellt dar, welchen Betrag Sie möglicherweise bei extremen Marktverhältnissen zurückerhalten. | | |
| Der Betrag, den Sie möglicherweise nach Kosten zurückerhalten | €5.770 | €5.961 |
| Durchschnittliche Rendite pro Jahr | -42,30% | -9,83% |
| Ungünstiges Basisszenario | 1 Jahr | 5 Jahre |
| Dieser Szenariotyp ist eingetreten für Robeco Sustainable Income Allocation E EUR zwischen 2021-12-31 und 2023-12-31. | | |
| Der Betrag, den Sie möglicherweise nach Kosten zurückerhalten | €8.360 | €8.739 |
| Durchschnittliche Rendite pro Jahr | -16,40% | -2,66% |
| Moderates Szenario | 1 Jahr | 5 Jahre |
| Dieser Szenariotyp ist eingetreten für Robeco Sustainable Income Allocation E EUR zwischen 2015-11-30 und 2020-11-30. | | |
| Der Betrag, den Sie möglicherweise nach Kosten zurückerhalten | €9.810 | €10.949 |
| Durchschnittliche Rendite pro Jahr | -2,00% | 1,83% |
| Günstiges Szenario | 1 Jahr | 5 Jahre |
| Dieser Szenariotyp ist eingetreten für Robeco Sustainable Income Allocation E EUR zwischen 2016-01-31 und 2021-01-31. | | |
| Der Betrag, den Sie möglicherweise nach Kosten zurückerhalten | €10.920 | €11.610 |
| Durchschnittliche Rendite pro Jahr | 9,00% | 3,03% |

Was geschieht, wenn Robeco Zahlungen nicht leisten kann?

Die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von Robeco Institutional Asset Management B.V. (der „Verwalter“) verwahrt. Auszahlungen aus dem Vermögen des Fonds werden deshalb nicht von der Finanzlage oder einer potenziellen Zahlungsunfähigkeit des Verwalters betroffen. Die Finanzinstrumente im Wertpapierportfolio des Fonds werden zur Verwahrung an J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxembourg, übergeben (die „Depotbank“). Der Fonds geht das Risiko ein, dass in Folge von Liquidation, Insolvenz, Zahlungsunfähigkeit, Fahrlässigkeit oder betrügerischer Handlungen der Depotbank die in Verwahrung gegebenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. In einem solchen Fall kann der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß durch die Tatsache gemindert, dass die Depotbank gesetzlich verpflichtet ist, die Vermögenswerte des Fonds von ihren eigenen Vermögenswerten getrennt zu halten. Bei einem derartigen finanziellen Verlust gibt es keine Deckung durch ein Anlegerschutz- oder Garantiesystem.

Was sind die Kosten?

Die Person, die Ihnen das Produkt verkaufen oder Sie dazu beraten, können Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. In derartigen Fällen wird diese Person Sie darüber informieren und Ihnen die Auswirkungen aller Kosten auf Ihre Anlage im Zeitverlauf darlegen.

Kosten im Zeitverlauf

In der Tabelle sind die Beträge ausgewiesen, die Ihren Anlagen zur Deckung der unterschiedlichen Kosten entnommen werden. Diese Beiträge hängen von der Anlagesumme, der Anlagedauer und der Wertentwicklung des Produktes ab. Die ausgewiesenen Beiträge dienen der Veranschaulichung auf Grundlage eines als Beispiel dienenden Anlagebetrags und unterschiedlicher Anlagezeiträume.

Dies sind unsere Annahmen:

- Im ersten Jahr würden Sie den Betrag zurückerhalten, den Sie angelegt haben. Für die anderen Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario dargelegt entwickelt.
- EUR 10,000 ist investiert.

| | Bei Veräußerung nach einem Jahr | Bei Veräußerung nach 5 Jahre |
|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Gesamtkosten | €535 | €1.250 |
| Jährlicher Kosteneffekt (*) | 5,35% | 2,22% |

* Veranschaulicht, wie Kosten Ihre Rendite in jedem Jahr des Haltezeitraums verringern. Zeigt beispielsweise, dass bei einem Ausstieg bei Erreichen des empfohlenen Haltezeitraums Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich bei 4,05 % vor Kosten und 1,83 % nach Kosten liegen wird.

Kostenzusammensetzung

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Bei Veräußerung nach einem Jahr |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 4,00% Maximaler Anteil Ihrer Anlagen, die Sie beim Einstieg in diese Anlage an Ihre Vertriebsstelle zahlen. | Bis zu 400 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Maximaler Anteil Ihrer Anlagen, die Sie beim Einstieg in diese Anlage an Ihre Vertriebsstelle zahlen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,21% Anteil Ihrer Anlage, der für die Zahlung der jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlage erhobenen Gebühren verwendet wird. | 120 EUR |
| Transaktionskosten | 0,16% Anteil Ihrer Anlage, der für die Zahlung der geschätzten jährlichen Kosten verwendet wird, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Instrumente des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag wird sich in Abhängigkeit der gekauften oder verkauften Menge ändern. | 15 EUR |
| Beiläufige Kosten werden besonders betrachtet | | |
| Performancegebühr | Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben. | 0 EUR |

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

Als empfohlenen Haltezeitraum dieses Produktes haben wir die Dauer von 5 Jahren ermittelt.

Der empfohlene Haltezeitraum dieses Produktes wurde unter Berücksichtigung der Eigenschaften der zugrundeliegenden Wertpapiere und ihrer Volatilität ermittelt. Das Produkt kann täglich gehandelt werden und es gibt keine Mindesthaltedauer. Bei Ausstieg vor dem Ende des empfohlenen Haltezeitraums sind keine weiteren Risiken oder Kosten neben den im vorstehenden Text aufgeführten Risiken und Kosten verbunden.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zum Produkt beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Herstellers dieses Produktes sollten an die folgende Adresse gerichtet werden:

Postal Address:

Robeco Institutional Asset Management B.V.
Weena 850, 3014 DA Rotterdam, The Netherlands
Tel: +31 10 224 1224

Email:

complaints@robeco.nl

Wir werden uns um Ihre Beschwerde kümmern und uns so bald wie möglich bei Ihnen zurückmelden. Einen Überblick über unser Beschwerdeverfahren finden Sie kostenfrei online auf www.robeco.com.

Sonstige relevante Angaben

- Die Depotbank der SICAV ist J.P. Morgan SE.
- Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds der SICAV, der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die gesamte SICAV erstellt.
- Der englische Prospekt und der (Halb-)Jahresbericht sowie die Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft können kostenfrei unter www.robeco.com/riam heruntergeladen werden. Auf der Website werden auch die aktuellen Preise und andere Informationen veröffentlicht.
- Anlagen und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds sind per Gesetz getrennt. Anteile eines Teilfonds können, wie genauer im Prospekt beschrieben, in solche eines anderen Teilfonds der SICAV umgetauscht werden. Die SICAV kann andere Anteilsklassen des Teilfonds anbieten. Informationen über diese Anteilsklassen stehen im Prospekt in Anhang I zur Verfügung.
- Die Steuergesetzgebung des Herkunftsmitgliedstaats der SICAV kann sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.
- Robeco Institutional Asset Management B.V. kann allein auf Grundlage einer der in diesem Dokument enthaltenen Aussagen haftbar gemacht werden, die irreführend, ungenau oder nicht mit den relevanten Teilen des Prospekts der SICAV vereinbar sind.
- Informationen über die frühere Performance dieses Fonds in den vergangenen 35 Kalenderjahren finden Sie unter Past Performance, und Informationen über frühere Performance-Szenarien sind unter Historische Wertentwicklung-Szenarien verfügbar.