

Basisinformationsblatt

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

CIC CH - BOND CHF "PRIMUS" ein Teilfonds von CIC CH

Klasse I - LU0851060748

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller

Name: BLI – Banque de Luxembourg Investments, Mitglied von Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Kontaktdaten:

16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 26 26 99 1.

Zuständige Behörde:

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Verwaltungsgesellschaft

BLI – Banque de Luxembourg Investments, handelnd unter dem Handelsnamen Conventum Third Party Solutions ist in Luxemburg unter der Nummer B 80479 zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Erstellungsdatum

05/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Aktie einer Investmentgesellschaft, die als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand des Fonds kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Anlageziel des Teilfonds ist die mittelfristige Erwirtschaftung eines höheren Wertzuwachses als der einer Rentenanlage in Schweizer Franken.

Der Teilfonds investiert überwiegend in auf CHF lautende fest- oder variabel verzinsliche Anleihen (Geldmarktinstrumente inbegriffen) Schweizer und/oder nicht Schweizer Emittenten, mit einem Rating von AAA bis B- oder gleichwertig.

Der aktive Kauf von Anleihen mit einem Rating unter B- ist nicht Teil der Anlagestrategie des Teilfonds.

Sollte eine Anleihe unter dieses Niveau fallen, bestehen beim Anlageverwalter Prozesse zur Einschätzung der Risiken auf Titel- wie auch auf Teilfondsebene, aus welchen in der Folge entweder der Verkauf oder der Verbleib der betroffenen Position im Teilfonds resultiert, wobei die Anlagen in Anleihen mit einem Rating unter B- auf maximal 10% des Nettovermögens beschränkt sind. Entsprechend erhöht die Option, solche Anleihen zu halten, die Flexibilität des Anlageverwalters, um die Interessen der Investoren bestmöglich zu wahren.

Das Durchschnittsrating des Teilfonds ist zu jederzeit mindestens BBB-.

Der Teilfonds kann bis zu maximal 20% seines Nettovermögens in langfristige, nachrangige Schuldverschreibungen (CoCo-Bonds, "Contingent Convertible Capital Instrument") investieren.

Der Teilfonds kann ergänzend bis zu 20% seines Nettovermögens Bankguthaben auf Sicht halten.

Der Teilfonds kann darüber hinaus bis maximal 10% seines Nettovermögens in Geldmarkt-OGA/OGAW oder in Schuldtiteln investierte OGA/OGAW.

Darüber hinaus kann der Teilfonds auf derivative Produkte zurückgreifen, um sich vor den Folgen einer für das Portfolio ungünstigen Entwicklung an den Märkten des Teilfonds zu schützen, oder aber, um die Wertentwicklung des Teilfonds zu optimieren.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die Ertrags- und Kapitalerhalt über einen mittel- bis langfristigen Horizont erzielen. Der Anleger kann Verluste ertragen. Dieses Produkt eignet sich für Anleger mit grundlegenden bis vertieften Kenntnissen und Erfahrungen des Produktes und der Anleihemärkten. Dieses Produkt ist institutionellen Anlegern im Sinne von Artikel 174 des Gesetzes von 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen vorbehalten.

Andere Informationen

Verwahrstelle: Banque de Luxembourg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.conventumtps.lu angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Deutsch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2012 und diese Aktienklasse im Jahr 2012 aufgelegt.

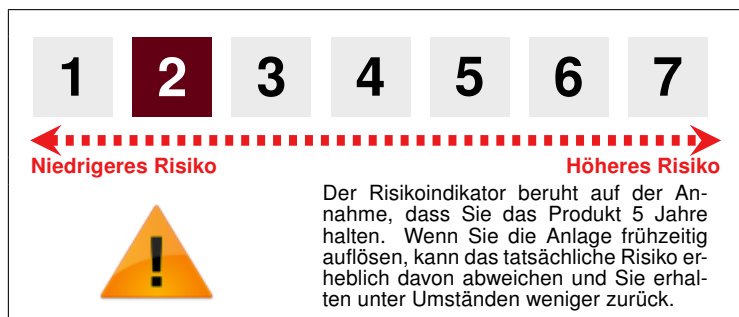
Die Währung der Aktienklasse wird in CHF ausgedrückt.

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz

Der Vertreter in der Schweiz ist CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Die Zahlstelle in der Schweiz ist Banque CIC (Suisse) SA, Marktplatz 13, CH-4001 Basel. Die massgebenden Dokumente wie der vollständige Verkaufsprospekt mitsamt der Satzung und das Basisinformationsblatt, sowie die Halb- und Jahresberichte, können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, CACEIS (Switzerland) SA, bezogen werden. Der Risikoindikator und die Wertentwicklungsszenarien wurden gemäss den Bestimmungen des Heimatlandes des Fonds berechnet und dargestellt.

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

Risikoindikator



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Andere Risikofaktoren könnten bestehen.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 CHF

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Szenarien | | | |
| 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 Jährliche Durchschnittsrendite | 6.650 CHF -33,5 % | 6.860 CHF -7,3 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 8.410 CHF -15,9 % | 8.600 CHF -3,0 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.470 CHF -5,3 % | 9.540 CHF -0,9 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.110 CHF 1,1 % | 10.100 CHF 0,2 % |

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 auch 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022, durch Bezugnahme auf

eine Benchmark.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2015 und September 2020, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2014 und Juli 2019, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

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

Was geschieht, wenn CIC CH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque de Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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

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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 CHF werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 687 CHF | 1.078 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6,9 % | 2,1 % pro 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 1,2% vor Kosten und -0,9% 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

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | 500 CHF |
| Ausstiegskosten | 1,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. | 95 CHF |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 73 CHF |
| Transaktionskosten | 0,2% 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. | 19 CHF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 CHF |

Für den Umtausch eines Teils oder aller Aktien wird eine Umtauschgebühr von maximal 1,0% erhoben.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an domiciliation@conventumtps.lu, per Schreiben an 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per Anruf unter folgender Nummer (+352) 26 26 99 1.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.conventumtps.lu.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.conventumtps.lu.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/10405/de-CH> verfügbar.