

# 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

### EUR Shield ("Fonds") Ein Teilfonds von New Capital Fund Lux (das "Gesellschaft") New Capital - EUR Shield - I USD Cap ( LU2478301547 ) ("Anteilsklasse")

New Capital Fund Lux ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (die „CSSF“) reguliert. Das Produkt wird von EFG Asset Management (Switzerland) SA (dem „Investmentmanager“, dem „Hersteller“) verwaltet, der in Schweiz zugelassen ist und von FINMA reguliert wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie unter [www.newcapital.com](http://www.newcapital.com) oder rufen Sie +44 (0)20 7412 3894 an oder senden Sie eine E-Mail an [enquiries@newcapital.com](mailto:enquiries@newcapital.com)

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist KBA Fund Consulting S.A., die in Luxemburg zugelassen ist und von der CSSF reguliert wird

Erstellungsdatum: 31-10-2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Die Gesellschaft ist eine offene Umbrella-Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable), die am 21. März 2000 in Form einer Aktiengesellschaft in Luxemburg unter dem Namen „BSI-MULTINVEST“ gegründet wurde. Sie erfüllt die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) gemäß Teil I des Gesetzes von 2010.

### Ziele

**Produktziele** Der Fonds zielt darauf ab, durch einen wiederholbaren, risikogesteuerten Anlageprozess eine höhere Rendite aus kurzfristigen Anleihen zu erzielen.

**Investitionsansatz** Der Teilfonds wird zu mindestens 90 % in auf EUR lautende Wertpapiere engagiert. Der verbleibende Teil kann in Wertpapiere investiert werden, die auf andere Währungen lauten und gegenüber dem EUR abgesichert werden können. Der Teilfonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Übereinstimmung mit dem Grundsatz der Risikostreuung in Schuldtiteln, die von Staaten, supranationalen, öffentlichen lokalen Behörden, halbstaatlichen Unternehmen oder privaten Kreditnehmern ausgegeben werden, ohne geografische Beschränkung. Die folgenden Bedingungen werden eingehalten:

- Der Teilfonds darf nicht mehr als 25 % seines Vermögens in Wandelanleihen und Optionsscheine investieren.
- Der Teilfonds darf nicht mehr als 25 % seines Vermögens in nachrangige Schuldtitel investieren.
- Der Teilfonds darf nicht mehr als 15 % seines Vermögens in Contingent Convertible Bonds investieren (Umwandlung in Aktien oder Herabschreibung). Der Teilfonds darf nicht mehr als 25 % seines Vermögens in Schuldtitel mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investieren. Der verbleibende Teil, der ein Drittel des Teilfondsvermögens nicht übersteigen darf, kann in flüssige Mittel oder andere Instrumente investiert werden. Die folgenden Bedingungen werden eingehalten:
  - Zusätzliche liquide Mittel sind auf Bankguthaben auf Sicht beschränkt, wie z. B. Barmittel, die auf Girokonten bei einer Bank gehalten werden, auf die jederzeit zugegriffen werden kann, um laufende oder außergewöhnliche Zahlungen zu decken oder für die Zeit, die für die Reinvestition in bereitgestellte zulässige Vermögenswerte erforderlich ist gemäß Artikel 41(1) des Gesetzes von 2010 oder für einen Zeitraum, der im Falle ungünstiger Marktbedingungen unbedingt erforderlich ist. Der Besitz solcher ergänzender liquider Mittel ist auf 20 % des Nettovermögens des Teilfonds begrenzt. - Der Teilfonds kann Anteile nicht direkt kaufen.
  - Der Teilfonds kann Anteile durch die Ausübung von Umtausch- und Bezugsrechten erwerben, sofern der Gesamtwert dieser Anteile 10 % des Vermögens des Teilfonds nicht übersteigt. Diese Aktien müssen innerhalb von 12 Monaten nach ihrem Erwerb verkauft werden.

**Benchmark** Benchmark des Fonds ist der ICE BofAML 1-3 Year Euro Corporate Index (ER01 Index) und dient nur zu Vergleichszwecken. Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt nicht die Nachbildung seines Referenzindex an. Er kann

sich daher von diesem unterscheiden, um sein Anlageziel zu erreichen. Der Anlageverwalter ist bei der Auswahl seiner Anlagen nicht durch den Referenzindex eingeschränkt und kann in seinem Ermessen in Unternehmen oder Sektoren investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind, um spezifische Anlagegelegenheiten zu nutzen.

**Rücknahmepolitik** Die Aktien des Fonds können täglich (an jedem Geschäftstag des Fonds) gekauft und verkauft werden.

**Vertriebspolitik** Thesaurierende Anteile zahlen keine Dividenden. Das Jahresergebnis wird kapitalisiert (bzw. reinvestiert). Ertragsanteile zahlen eine Dividende, sofern die Wertentwicklung des Fonds dies zulässt.

**Umtauschpolitik** Vorbehaltlich der im Verkaufsprospekt festgelegten Bedingungen sind Sie berechtigt, Aktien von einer Aktienklasse in eine andere umzutauschen, entweder im Fonds oder in einem anderen Teilfonds der Gesellschaft. Weitere Informationen zum Umtausch finden Sie im Verkaufsprospekt.

**Vermögensstrennung** Der Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft, ein Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung der Teilfonds. Weitere Informationen über den Umbrella-Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt.

### SFDR Artikel 8

**Derivate** Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente, einschließlich OTC-Derivate, zu Absicherungszwecken einsetzen. Der Teilfonds kann Credit Default Swaps (CDS)-Transaktionen zum Zwecke der Absicherung oder eines soliden Portfoliomanagements abschließen.

**Kleinanleger-Zielgruppe Dieser Teilfonds eignet sich sowohl für private als auch für institutionelle Anleger, die einen kurzfristigen Anlagehorizont haben und in ein breit diversifiziertes Portfolio von auf EUR lautenden Anleihen investieren möchten**

**Laufzeit** Der Fonds ist offen und hat kein Fälligkeitsdatum. Vorbehaltlich der im Fondsprospekt dargelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Fondsvorstands kann der Fonds nicht automatisch aufgelöst werden. EFG Asset Management (Switzerland) SA ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen.

### Praktische Informationen

**Verwahrstelle** EFG Bank (Luxembourg) S.A.

**Weitere Informationen** Der Nettoinventarwert der Aktienklasse wird in USD berechnet und ist auf Bloomberg, Morningstar und Reuters verfügbar. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden im Namen der Gesellschaft erstellt. Exemplare des Verkaufsprospekts und des letzten Jahres- und Halbjahresberichts sind in englischer Sprache und kostenlos unter <https://www.newcapital.com/> erhältlich.

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

### Risiko Indikator



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 auszubehalten.

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen**

den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere wesentliche Risiken, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator enthalten sind, finden Sie im Prospekt: Anlage, Derivat, Contingent Convertible, Nachhaltigkeit

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.

## 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 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 veranschaulichen 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. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahren	
Anlagebeispiel	USD 10.000		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (Empfohlene Haltedauer)
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.260 USD</b>	<b>9.280 USD</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7.35%	-2.46%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.380 USD</b>	<b>9.310 USD</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6.17%	-2.34%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.990 USD</b>	<b>9.940 USD</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.11%	-0.21%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.460 USD</b>	<b>10.220 USD</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.62%	0.73%

**Pessimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (09/2019 - 09/2022).

**Mittleres Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (09/2016 - 09/2019).

**Optimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (10/2013 - 10/2016).

Die vorgenannten Berechnungen wurden unter Verwendung von Benchmarks durchgeführt ICE BofAML 1-3 Year Euro Corporate Index

## Was geschieht, wenn EFG Asset Management (Switzerland) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollten wir nicht in der Lage sein, Ihnen die Ihnen geschuldeten Beträge auszuzahlen, sind Sie nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgedeckt. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte gemäß der OGAW-Richtlinie bei einer separaten Gesellschaft, einer Verwahrstelle, verwahrt. Im schlimmsten Fall würden Sie jedoch Ihre gesamte Investition 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- USD 10.000 werden angelegt.

Anlage USD 10.000		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (Empfohlene Haltedauer)
<b>Kosten insgesamt</b>	81 USD	244 USD
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b>	0.8%	0.8% 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 0.60% vor Kosten und -0.21% nach Kosten betragen.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	0.0%, des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Investition einzahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird.	<b>Bis zu 0 USD</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	0.0%, Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	<b>Bis zu 0 USD</b>
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0.5% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr variieren.	<b>50 USD</b>
<b>Transaktionskosten</b>	0.3% 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.	<b>31 USD</b>
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	0.0%. Für dieses Produkt gibt es keine Performancegebühr.	<b>0 USD</b>

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

##### Haltedauer: 3 Jahren

Dieses Produkt ist für längerfristige Investitionen konzipiert; Sie sollten darauf vorbereitet sein, mindestens 3 Jahren Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Investition jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Vertragsstrafe zurücknehmen oder die Investition länger halten. Rücknahmen sind an jedem Werktag möglich; es dauert 3 Werktage, bis Sie die Auszahlung erhalten. Der Tagespreis pro Aktie, der auf dem tatsächlichen Wert der Aktienklasse basiert, wird jeden Tag um 23:00 Uhr festgelegt.

#### Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie uns unter +44 (0)20 7412 3894 oder per E-Mail an [enquiries@newcapital.com](mailto:enquiries@newcapital.com) kontaktieren. Sie können Ihre Beschwerde auch an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter [mancoluxembourg@efgbank.com](mailto:mancoluxembourg@efgbank.com) richten. Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die es Ihnen verkauft hat, wird sie Ihnen sagen, wo Sie sich beschweren können.

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält nur einen Bruchteil aller Informationen in Bezug auf das Produkt. Weitere Informationen finden Sie in den rechtlichen Unterlagen des Fonds, die auf Anfrage erhältlich sind.

**Informationen für Anleger in der Schweiz:** Herkunftsland der kollektiven Kapitalanlage: Luxemburg. Schweizer Vertretung: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, Schweiz. Zahlstelle: EFG Bank AG, Bleicherweg 8, P.O. Postfach 6012, CH-8022 Zürich, Schweiz. Ort, an dem Exemplare des Prospekts, der wesentlichen Informationsdokumente, der Gründungsurkunde und Satzung sowie der Jahres- und Halbjahresberichte erhältlich sind: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, Schweiz.

Hier finden Sie die Wertentwicklung der letzten 0 Jahre(n): <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Fund-Lux-EUR-Shield.html>

Es liegen nicht genügend Daten vor, um einen nützlichen Hinweis auf die bisherige Leistung zu geben.

Frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie hier: <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Fund-Lux-EUR-Shield.html>