

First Sentier Diversified Growth Fund Klasse B (Thesaurierend) GBP



Ein Teilfonds der First Sentier Investors ICVC (die Gesellschaft)

ISIN GB00BVXC2S15

First Sentier Investors (UK) Funds Limited, der zugelassene Manager (Authorised Corporate Director) der Gesellschaft

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokument sind wesentliche Anlegerinformationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel: Der Fonds strebt eine Absicherung gegenüber der Inflation im Vereinigten Königreich sowie die Erzielung eines Kapitalzuwachses durch einen positiven Ertrag an, der innerhalb eines rollierenden Fünfjahreszeitraums 4 % (vor Abzug von Gebühren und Kosten) über dem UK Retail Prices Index liegt. Ein Kapitalverlust ist möglich, und es besteht keine Garantie, dass jemals positive Anlageerträge erzielt werden.

Anlagepolitik: Der Fonds verfolgt einen Total-Return-Ansatz und kann in eine breite Palette von Vermögensklassen investieren, so unter anderem in Aktien von Unternehmen, Anleihen, Immobilien, Rohstoffe und Währungen.

Der Fonds kann in Aktien und Schuldverschreibungen von Unternehmen aus entwickelten Märkten und Schwellenmärkten anlegen.

Als Schwellenmärkte werden jene Länder bezeichnet, die von MSCI oder FTSE nicht als entwickelte Märkte definiert oder von der Weltbank als Länder mit mittlerem oder niedrigem Einkommen eingestuft werden oder die keine Mitglieder der Organisation für Wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) sind.

Anlagen können in übertragbaren Wertpapieren, etwa Anleihen und Aktien, anderen Fonds, Geldmarktinstrumenten, Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten erfolgen.

Der Fonds kann bis zu 10 % in anderen Fonds anlegen.

Die eingesetzten Derivate (Anlagen, deren Wert an den Kurs eines anderen Basiswerts gekoppelt ist) dürfen unter anderem die Bewegungen von Währungen und Anleihen einbeziehen.

Die Derivate dürfen zur effizienten Portfolioverwaltung und zu Anlagezwecken eingesetzt werden.

Strategie: Der Fondsmanager schätzt die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen ein, um die zu erwartenden Renditen und Risiken der verschiedenen Anlageklassen zu ermitteln. Daraus ergeben sich die mittel- bis langfristigen Engagements des Fonds. Der Manager kalkuliert die kurzfristige Marktdynamik ein, um zusätzliche Renditen zu erwirtschaften und versucht dabei gleichzeitig, die Risiken des Portfolios zu mindern.

Vergleichsindex: Ziel des Fonds ist eine Wertentwicklung, die den folgenden Index übertrifft: UK RPI.

Der Index wurde als Erfolgsziel ermittelt und ausgewählt, weil die Anleger möglicherweise Renditen erzielen möchten, die über der britischen Inflation liegen.

Der Fondsmanager kann nach eigenem Ermessen darüber entscheiden, welche Investitionen vom Fonds gehalten werden sollen.

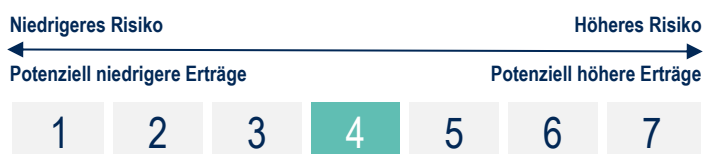
Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Fähigkeit des Fondsmanagers, Vermögenswerte im Rahmen der Anlagepolitik des Fonds zuzuweisen, wird durch den Index nicht eingeschränkt.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder abziehen wollen.

Sie erhalten keine Erträge aus Ihrer Kapitalanlage. Alle Erträge werden in den Wert der Fondsanteile überführt.

Sie können an jedem Geschäftstag Anteile des Fonds kaufen und verkaufen. Solange wir Ihren Auftrag vor 12.00 Uhr mittags (Ortszeit Großbritannien) erhalten, werden die Anteile zum an diesem Tag gültigen Preis gekauft.

Risiko- und Ertragsprofil



- Der synthetische Risiko- und Ertragsindikator („SRRI“) misst nicht das Risiko des Verlusts Ihrer Kapitalanlage. Er beschreibt vielmehr, wie stark der Wert der Anteilsklasse in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist. Wurde eine Anteilsklasse noch nicht aufgelegt, wird der SRRI anhand repräsentativer Daten berechnet.
- Das SRRI-Rating basiert auf historischen Daten, die möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftigen Risiken und Erträge der Anteilsklasse darstellen.
- Wir können nicht garantieren, dass das Rating der Anteilsklasse unverändert bleiben wird; es kann sich mit der Zeit ändern.
- Selbst das niedrigste Rating (1) bedeutet nicht, dass die Anlage risikofrei ist.
- Auf einer Skala von 1 (niedriges Risiko) bis 7 (hohes Risiko) hat diese Anteilsklasse aufgrund ihrer früheren Wertentwicklung (oder repräsentativer Daten) und der Art ihrer Anlagen ein Rating von 4. Anteile mit einem Rating von 4 können mit einem höheren Risiko verbunden sein, aber auch höhere Erträge bieten.
- Das Risiko wird eingegangen, um möglicherweise höhere Erträge zu erzielen. Je mehr Risiken ein Fonds eingeht, desto höher der potenzielle Ertrag, aber auch das Verlustrisiko.
- Der Wert des Fonds und dessen Ertrag können nicht garantiert werden und können sowohl steigen als auch fallen. Sie erhalten möglicherweise deutlich weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

Wesentliche Risiken, die nicht ausreichend vom SRRI erfasst werden:

- **Schwellenmarktrisiko:** Schwellenmärkte reagieren tendenziell empfindlicher auf wirtschaftliche und politische Bedingungen als entwickelte Märkte. Andere Faktoren umfassen ein größeres Liquiditätsrisiko, Einschränkungen bei Anlagen oder der Übertragung von Vermögenswerten, eine fehlgeschlagene/verzögerte Abwicklung und Schwierigkeiten bei der Bewertung von Wertpapieren.
 - **Währungsrisiko:** Der Fonds investiert in Anlagen, die auf Fremdwährungen lauten. Deshalb wird das Fondsvermögen von Wechselkursänderungen beeinflusst, was zu Verlusten führen kann. Entscheidungen von Regierungen in Bezug auf die Devisenkontrolle könnten den Wert der Anlagen des Fonds beeinflussen und dazu führen, dass der Fonds die Rücknahme seiner Anteile verschiebt oder aussetzt.
 - **Zinsrisiko:** Anleihenurse stehen in einem umgekehrten Verhältnis zu den Zinssätzen, sodass bei steigenden Zinsen der Wert von Anleihen sinkt. Steigende Zinssätze können dazu führen, dass der Wert Ihrer Anlage sinkt.
 - **Kreditrisiko:** Emittenten von Anleihen oder ähnlichen Anlagen, in die der Fonds investiert, können möglicherweise in finanzielle Schwierigkeiten und sind dann nicht in der Lage, Erträge oder Kapital bei Fälligkeit wieder dem Fonds zuzufließen zu lassen.
 - **Derivatrisiko:** Derivate reagieren empfindlich auf Änderungen der Basiswerte und/oder auf die Höhe der Zinsen, von denen sie ihren Wert ableiten. Eine geringfügige Veränderung des Wertes des Vermögens oder der Zinssätze kann zu Gewinnen oder Verlusten führen, die größer sind als der Betrag, den der Fonds in Derivatgeschäften investiert hat, was sich erheblich auf den Wert des Fonds auswirken kann.
- Weitere Informationen über die Risiken erhalten Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Verkaufsprospekt der Gesellschaft.

Kosten für diesen Fonds

Die Beträge werden dazu verwendet, die Kosten für den Betrieb des Fonds, darunter die Kosten für Marketing und Vertrieb, zu decken. Diese Kosten mindern das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschläge	4,00%
Rücknahmeabschläge	k. A.

Hierbei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Geld abgezogen wird, bevor es angelegt wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0,99%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	k. A.
---	-------

Die angezeigten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. In einigen Fällen fällt der Betrag gegebenenfalls geringer für Sie aus. Die tatsächliche Gebühr können Sie von Ihrem Finanzberater erfragen.

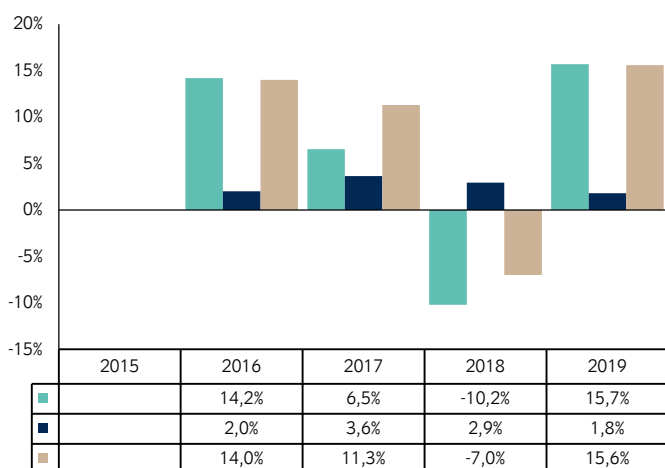
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das im Juli 2019 endende Geschäftsjahr. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr variieren. Nicht enthalten sind erfolgsbezogene Gebühren sowie Portfolio-Transaktionskosten, soweit diese anfallen. Dem Fonds entstehen auch Portfolio-Transaktionskosten, die aus dem Vermögen des Fonds bezahlt werden.

Weitere Gebühren fallen für den Umtausch von Teilfonds an. Die Umtauschgebühr beträgt 0,5 %.

Die Gebühren und Kosten werden dem Kapital des Fonds belastet. Der Abzug der Kosten vom Kapital mindert das Kapitalzuwachspotenzial.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt Kauf, Verkauf und Umtausch von Fondsanteilen im Verkaufsprospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- First Sentier Diversified Growth Fund
- UK RPI
- Flexible Investment Association Sector

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die künftige Wertentwicklung. Die angegebene Wertentwicklung berücksichtigt Gebühren, etwaige reinvestierte Erträge und Steuern.

Der Fonds wurde am 23 Juni 2015 aufgelegt.

Die Anteilsklasse wurde am 23 Juni 2015 aufgelegt. Die Wertentwicklung der Anteilsklasse wird in GBP berechnet.

Praktische Informationen

Depotbank: The Bank of New York Mellon (International) Limited

Weitere Informationen: Der Verkaufsprospekt sowie der Jahres- und Halbjahresbericht der Gesellschaft stehen kostenlos auf www.firstsentierinvestors.com zur Verfügung oder können von First Sentier Investors, 23 St. Andrew Square, Edinburgh, EH2 1BB, bezogen werden. Alle Dokumente sind auf Englisch, Deutsch und Schweizerdeutsch erhältlich. Sie können diese Dokumente auch bei der Vertretung oder Zahlstelle in Ihrem Land anfordern.

Weitere praktische Informationen: Der Anteilspreis des Fonds und sonstige Informationen zum Fonds sind auf www.firstsentierinvestors.com erhältlich. Der Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte enthalten Informationen über alle Teilfonds und Anteilsklassen der Gesellschaft. Beachten Sie bitte, dass möglicherweise nicht alle Teilfonds und Anteilsklassen für einen Vertrieb in Ihrem Land zugelassen sind.

Steuergesetzgebung: Der Fonds unterliegt den Steuervorschriften Großbritanniens. Dies kann Auswirkungen auf Ihre eigene steuerliche Situation haben. Weitere Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Steuerberater.

Haftungshinweis: Die Gesellschaft 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 der Gesellschaft vereinbar ist.

Informationen über den Fonds: Jeder Teilfonds der Gesellschaft ist für die Begleichung seiner eigenen Verbindlichkeiten verantwortlich. Die Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Dies bedeutet, dass die Anlagen des Fonds nicht zur Begleichung der Verbindlichkeiten der anderen Teilfonds herangezogen werden können.

Sie können Anteile des Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds tauschen, was als Umtausch bezeichnet wird. Für einen Umtausch können Gebühren anfallen. Siehe Gebühren.

Vergütung: Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik von First Sentier Investors (UK) Limited, einschließlich einer Beschreibung, wie Vergütungen und Vergünstigungen berechnet werden, sowie einer Liste der für die Vergabe von Vergütungen und Vergünstigungen verantwortlichen Personen sind auf www.firstsentierinvestors.com erhältlich. Diese Informationen können auf Anfrage kostenlos in Papierform von First Sentier Investors, 23 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 1BB, Großbritannien bezogen werden.

Dieser Fonds ist im Vereinigten Königreich zugelassen und wird durch die Financial Conduct Authority reguliert. First Sentier Investors (UK) Funds Limited ist im Vereinigten Königreich zugelassen und wird von der Financial Conduct Authority beaufsichtigt.

Bis 22. September 2020 hieß die Gesellschaft First State Investments ICVC.
Diese wesentliche Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 22 September 2020.