

Wesentliche Anlegerinformationen

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

IVO FUNDS - Teilfonds IVO FIXED INCOME ISIN-Code Anteilsklasse EUR-I (Cap): LU1165637460 IVO FUNDS (der OGAW) wird von IVO CAPITAL PARTNERS verwaltet

Anlageziele und Anlagepolitik

Anlageziel: Das Anlageziel des Teilfonds IVO FUNDS – IVO FIXED INCOME besteht darin, über einen empfohlenen Anlagehorizont von 3 Jahren eine höhere Wertentwicklung zu erzielen als der folgende Referenzindex:

- EURIBOR 3 Monate.

Das Anlageuniversum ist weltweit diversifiziert. Abhängig von den Gelegenheiten investiert der Teilfonds entweder in Staats- oder Unternehmensanleihen.

Der Teilfonds investiert unabhängig von der Bonitätseinstufung, der Währung und des Rangs der Schuldtitel (vorrangige und/oder nachrangige Schuldtitel).

Anlagepolitik: Das Portfolio des Teilfonds investiert in Schuldtitel und Geldmarktinstrumente wie (unter anderem) Unternehmens- und/oder Staatsanleihen, Schatzwechsel und Einlagezertifikate usw.

Das Portfolio umfasst eine Auswahl von Anleihen, die als Anleihen mit den besten Wachstumsaussichten und dem besten Risiko-/Renditeprofil angesehen werden. Der Teilfonds verfolgt eine „Bad Country/Good Companies“-Strategie und versucht, von makroökonomischen Stressphasen in einem Land und/oder einem Sektor zu profitieren, um in qualitativ hochwertige Unternehmen mit attraktiven Renditen und Erträgen zu investieren. Die Gesamtduration des Portfolios sollte weniger als 15 Jahre betragen.

Der Teilfonds wird anhand einer Titelauswahlstrategie verwaltet, die darauf abzielt, von den Schwankungen der internationalen Anleihemärkte zu profitieren. Das maximale Engagement in einem Land beträgt 40 %.

In Bezug auf die Zinssätze besteht das Ziel des Teilfonds darin, die Zinsentwicklung durch eine Erhöhung oder Reduzierung der Sensitivität des Teilfonds in Abhängigkeit von den Marktbewertungen und den eigenen Wirtschaftsprognosen des Fondsmanagers zu nutzen.

Das Portfolio umfasst in erster Linie Anleihen und Schuldtitel, die an regulierten internationalen Märkten gehandelt werden und von Staaten, supranationalen Organisationen sowie privaten oder öffentlichen Unternehmen ausgegeben wurden.

Im Rahmen ihrer verantwortungsbewussten Anlagepolitik wendet die Verwaltungsgesellschaft eine Sektorausschlusspolitik für alle Anleihenwerte im Portfolio an. Zu den kontroversen Sektoren, die dieser Politik unterliegen, gehören unter anderem kontroverse Waffen, Kernkraft, thermische Kohleförderung und Ölsande.

Der Ausschluss von Unternehmen, die in diesen kontroversen Sektoren engagiert sind, hängt davon ab, (i) wie stark die Unternehmen in diesen Sektoren engagiert sind und/oder (ii) ob die Unternehmen eine Politik der "Corporate Social Responsibility" (CSR) anwenden, die sich mit den spezifischen Risiken ihres Sektors befasst.

Darüber hinaus wendet die Verwaltungsgesellschaft ihre ESG-Integrationspolitik an, die darauf abzielt, die Wesentlichkeit des für die betreffende Anlage spezifischen Nachhaltigkeitsrisikos zu bewerten und sicherzustellen, dass es angemessen in die Bewertung der betreffenden Wertpapiere einfließt.

Der Fonds ist ein Finanzprodukt, das ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR fördert.

Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10 % seines Vermögens in Aktien anderer OGAW und/oder Geldmarkt- und/oder Rentenfonds einschließlich börsengehandelter Fonds (ETFs) investieren, um die Voraussetzungen für einen koordinierten OGAW gemäß EU-Richtlinie 2009/65/EG zu erfüllen. Der Teilfonds kann zudem bis zu 10 % seines Vermögens in internationalen Aktienmärkten (einschließlich Schwellenländern) investieren.

Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten ist Teil der Anlagepolitik des Teilfonds. Der Teilfonds kann derivative Finanztechniken und -instrumente sowohl zu Anlagezwecken als auch für eine effiziente Portfolioverwaltung und/oder zu Absicherungszwecken einsetzen. Der Teilfonds kann auch in Termineinlagen investieren und muss dabei die nachfolgend beschriebenen Anlagebeschränkungen und -regeln einhalten. Der Teilfonds kann außerdem durch Anlagen in Wandelanleihen einem Aktienrisiko ausgesetzt sein.

Der Teilfonds ist jedoch kein Indexfonds und wird aktiv verwaltet, ohne den Vergleichsindex nachzubilden, der lediglich zur Messung der Wertentwicklung verwendet wird.

Die Anlagen können auf Euro, USD oder eine andere Fremdwährung lauten. Außerdem besteht keine Einschränkung hinsichtlich des Mindestratings oder der Duration der Wertpapiere.

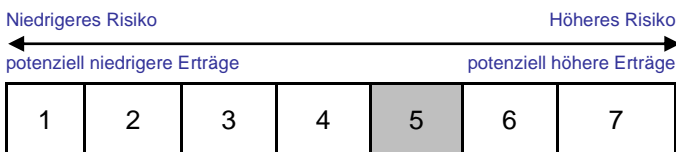
Der Nettoinventarwert des Teilvermögens wird in EUR ausgedrückt.

Die Nettoerträge dieses Teilfonds werden für die Anteilsklasse EUR-I (Cap) vollständig thesauriert.

Der empfohlene Anlagehorizont beträgt 3 Jahre.

Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Arbeitstag vor 12 Uhr MEZ (T-1) zentral erfasst und zum auf der Grundlage der letzten bekannten Schlusskurse vom Hauptmarkt dieser Wertpapiere am Bewertungstag (T) berechneten Nettoinventarwert ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, außer an Feiertagen in Luxemburg, auch wenn die Referenzbörsen geöffnet sind.

Risiko- und Ertragsprofil



Erläuterung des Indikators und seiner wichtigsten Beschränkungen:

Der Risikoindikator wurde unter Verwendung simulierter historischer Daten berechnet und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des OGAW herangezogen werden.

Die diesem Teilfonds zugeordnete Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Das Kapital ist nicht garantiert.

Der Teilfonds gehört aufgrund der Art seiner Anlagen, deren verbundene Risiken nachstehend erläutert werden, in die Kategorie 5.

Diese Faktoren können den Wert der Anlagen des Teilfonds beeinflussen oder dem Teilfonds Verluste verursachen. Das Risikoniveau dieses Teilfonds spiegelt sein Engagement in den Zinsmärkten wider.

Andere Einflussfaktoren sind politische und wirtschaftliche Meldungen, die Rentabilität von Unternehmen und bedeutende Unternehmensereignisse, die diese Unternehmen betreffen.

Wichtige nicht im Indikator berücksichtigte Risiken:

Das Eintreten eines dieser Risiken kann sich insbesondere erheblich auf den Nettoinventarwert des OGAW auswirken.

Risiko im Zusammenhang mit dem Einsatz von Wertpapieren ohne Rating oder spekulativer Art („High Yield“):

Der Einsatz dieser Wertpapiere ohne Rating oder mit niedrigen Ratings kann mit einem erhöhten Risiko eines Rückgangs des Nettoinventarwerts des Fonds verbunden sein.

Kreditrisiko: Der Teilfonds investiert in Wertpapiere, deren Bonität sich verschlechtern kann. Daher besteht das Risiko, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt. Im Falle einer Verschlechterung der Bonität eines Emittenten kann der Wert seiner Anleihen fallen.

Kontrahentenrisiko: Die Insolvenz einer Struktur, die Dienstleistungen wie die Verwahrung von Vermögenswerten erbringt oder als Gegenpartei bei Derivaten oder anderen Instrumenten handelt, kann den Teilfonds Verlusten aussetzen.

Kosten

Einmalige Kosten vor und/oder nach der Anlage

Ausgabeaufschlag EUR-I (Cap)	Höchstens 4 %
Rücknahmeabschlag EUR-I (Cap)	Höchstens 0 %
Diese Prozentsätze sind der Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und/oder vor der Ausschüttung der Erträge Ihrer Anlage an Sie abgezogen wird. In bestimmten Fällen können die Kosten für den Anleger geringer ausfallen.	
Der Anleger kann den tatsächlichen Ausgabeaufschlag und/oder Rücknahmeabschlag von seinem Berater oder Händler erfahren.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten EUR-I (Cap)	1,15% inkl. aller Steuern und Abgaben*
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	15 % über der Wertentwicklung des EURIBOR 3 Monate +400 Bp Für das Geschäftsjahr 2020 erhobener Betrag: 0,01 %

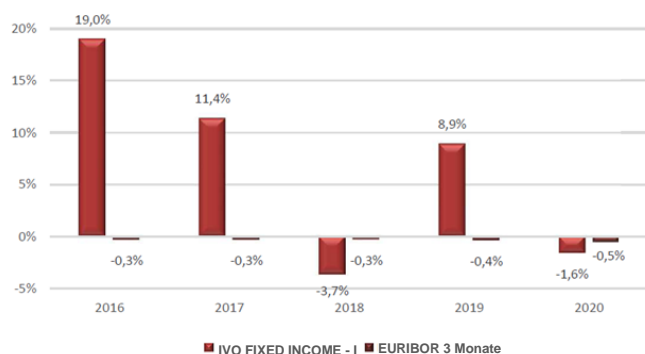
Die Kosten werden auf die Funktionsweise des OGAW verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Anteile. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum der Anlagen.

In den laufenden Kosten sind keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren und Portfoliotransaktionskosten enthalten, mit Ausnahme von Ausgabeauf- und/oder Rücknahmeabschlägen, die beim An- oder Verkauf von Anteilen anderer OGAW anfallen.

*Der ausgewiesene Betrag, der die Verwaltungs- und Betriebskosten sowie die Transaktionskosten des OGAW umfasst, kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Kosten und Aufwendungen“ des Prospekts dieses OGAW, der auf folgender Website zur Verfügung steht: www.ivocapital.com.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



ACHTUNG:

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht zuverlässig auf die zukünftige Wertentwicklung schließen.

Bei den Berechnungen der Wertentwicklung werden sämtliche Kosten und Gebühren berücksichtigt.

Die Wertentwicklung dieser Anteilsklasse lautet auf EUR und berücksichtigt reinvestierte Kupons.

Der OGAW wurde am 29.12.2014 aufgelegt.

Praktische Informationen

Name der Verwahrstelle: Société Générale Luxembourg.

Informationen über den OGAW: Der Verkaufsprospekt des OGAW, die letzten Jahres- und Periodenberichte sind in französischer Sprache erhältlich und werden auf formlose schriftliche Anfrage an **IVO Capital Partners, 4 avenue Bertie Albrecht - 75008 PARIS** innerhalb einer Woche kostenlos zugesandt.

Mitteilung des Nettoinventarwerts: Der Nettoinventarwert ist bei IVO Capital Partners oder auf der Website www.ivocapital.com sowie auf Finanzinformationswebsites erhältlich.

IVO Capital Management hat eine Vergütungsrichtlinie eingeführt, die auf folgender Website abrufbar ist: <http://www.ivocapital.com/images/pol6-politique-de-remuneration-des-collaborateurs-aifm-opcvm.pdf>. Eine Kopie dieser Vergütungspolitik ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Besteuerung: Abhängig von Ihrem Steuersystem können eventuelle Gewinne und Erträge aus dem Halten von OGAW-Anteilen der Besteuerung unterliegen. Dem Anleger wird geraten, sich diesbezüglich bei seinem Berater oder seiner Vertriebsstelle zu erkundigen.

IVO Capital Partners 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 des OGAW vereinbar ist.

Dieser OGAW ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier beaufsichtigt.

IVO Capital Partners ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 8. Juni 2021.