

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 die Wesensart, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Neuberger Berman High Yield Bond Fund („Fonds“) ein Teilfonds des Neuberger Berman Investment Funds plc („NBIF“) Thesaurierende Klasse EUR A (IE00B12VWB25)

Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited („NBAMIL“), der Hersteller des Basisinformationsblatts („KID“)

Die Central Bank of Ireland (die „Zentralbank“) ist für die Aufsicht von NBAMIL, einem Unternehmen der Neuberger Berman Group, in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Der Fonds ist von der Zentralbank gemäß den Verordnungen der Europäischen Gemeinschaften (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren betreffend) von 2011, in der aktuellen Fassung) zugelassen und zum Vertrieb in anderen Mitgliedstaaten des EWR registriert. Die NBAMIL ist in Irland zugelassen und wird durch die Zentralbank reguliert. Weitere Informationen zu diesem Fonds erhalten Sie auf der Website www.nb.com oder telefonisch unter der Nummer +44 (0)20 3214 9096.

Dieses KID wurde erstellt am 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Ziele:

Der Fonds verfolgt das Ziel, den Wert Ihrer Anteile durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus Anlagen in hochverzinslichen Anleihen (Schuldtiteln) zu steigern.

Bei hochverzinslichen Anleihen handelt es sich um Titel mit niedrigerem Bonitätsrating, die mit einem höheren Ausfallrisiko einhergehen. In der Regel weisen hochverzinsliche Anleihen höhere Erträge auf, was sie für Anleger attraktiv macht. Der Fonds investiert hauptsächlich in hochverzinsliche Anleihen ausgegeben von:

- US-Unternehmen.
- Unternehmen außerhalb der USA, die einen Großteil ihrer Geschäftstätigkeit in den USA verfolgen.
- Darüber hinaus kann der Fonds in Wertpapiere von Unternehmen und Regierungen in (weniger entwickelten) Ländern aufstrebender Märkte investieren.

In der Regel sind die Anlagen des Fonds über Emittenten und Branchen hinweg diversifiziert. Die Auswahl der Anlagen basiert auf Fundamentalanalysen und Research, um Unternehmen zu identifizieren, die als unterbewertet gelten, eine starke Unternehmensführung aufweisen, gut geführt werden und finanziell stark sind.

Der Sub-Investmentmanager (oder gegebenenfalls der Manager) geht davon aus, dass die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit des Portfolios unter normalen Marktbedingungen zwischen 5 und 10 Jahren liegt. Der Fonds darf maximal 10 % seines Nettoinventarwerts („NIW“) in Beteiligungspapiere investieren.

Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der SFDR.

Da Ihre Anteile auf Euro lauten und der Fonds in US-Dollar denominated ist, werden Devisentermingeschäfte eingesetzt, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu mindern.

Erträge werden dem Wert Ihrer Anlage hinzugerechnet.

Laufzeit:

Der Fonds hat keinen festen Fälligkeitstermin, kann aber unter bestimmten Umständen wie im Prospekt beschrieben aufgelöst werden, wenn sich der Nettoinventarwert des Fonds nicht mehr mindestens auf 75.000.000 USD (oder einen anderen jeweils vom Verwaltungsrat genehmigten Betrag) beläuft.

Die Anteile können gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen in Anteile eines anderen Teilfonds umgeschichtet werden. Hierfür fallen möglicherweise Kosten an.

Fondsanteile können an jedem Tag gekauft oder verkauft werden, der im Prospekt als Geschäftstag definiert ist.

NBIF ist als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds nach irischem Recht gegründet.

Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited (BBH) wurde zur Verwahrstelle von NBIF ernannt.

Kopien des Prospekts und der aktuellsten Berichte und Abschlüsse für NBIF können Sie kostenlos in englischer, deutscher, französischer, italienischer und spanischer Sprache von BBH (der „Verwaltungsstelle“), 30 Herbert Street, Dublin 2, Irland, beziehen. Dort erhalten Sie auch kostenlos die aktuellsten Anteilspreise und weitere Informationen über den Fonds.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds ist möglicherweise mit den Bedürfnissen von Anlegern vereinbar, die sich für einen Fonds interessieren, der über einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren im Rahmen eines diversifizierten Anlageportfolios laufende Erträge oder Kapitalzuwachs bietet. Hierbei handelt es sich um ein Produkt mit mittleren bis hohen Risiken, was Anleger bei der Entscheidung über den Anlagemix eines Portfolios berücksichtigen sollten. Anleger, die nicht sicher sind, ob sie über die Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um fundierte Anlageentscheidungen über dieses Produkt oder den Aufbau eines diversifizierten Portfolios zu treffen, sollten fachkundige Anlageberatung einholen. Das Produkt dürfte nicht mit den Bedürfnissen von Anlegern vereinbar sein, die sich für eine einmalige Anlage interessieren oder auf Kapitalerhalt oder die Erzielung einer vorgegebenen Rendite bis zu einem bestimmten Datum angewiesen sind.

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

Risikoindikator



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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass Ihre Chance zum Erhalt einer positiven Rendite aus Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.

Dieses Produkt ist ferner mit Marktrisiken, operationellen Risiken, Gegenparteiisiken, Währungsrisiken und sonstigen Risiken behaftet. Bitte lesen Sie den Abschnitt „Risiken“ im Prospekt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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.

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. 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 der NBIF plc in den letzten 3 Jahren.

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	4.470 EUR -55,32 %	5.870 EUR -16,28 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	8.310 EUR -16,88 %	8.300 EUR -6,02 %
Mittleres Szenario²	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	10.220 EUR 2,17 %	10.560 EUR 1,83 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	12.030 EUR 20,31 %	11.570 EUR 5,00 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2021 und September 2022.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2019 und Februar 2022.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 2021.

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

Anleger können infolge des Ausfalls des Fonds, von NBIF, NBAMIL oder einem vom Fonds ernannten Dienstleister einschließlich der Sub-Investmentmanager (oder ihren verbundenen Unternehmen), der Verwaltungsstelle, der Verwahrstelle oder einer Handelsgegenpartei finanzielle Verluste erleiden. Solche Verluste sind nicht von einem Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssystem gedeckt.

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 die 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 der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	671 EUR	1.055 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,7 %	3,5 %

(*) 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 5,3 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten, die Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen, und möglicherweise zahlen Sie weniger. Darin enthalten sind die Vertriebskosten Ihres Produkts.	491 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	130 EUR
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	50 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Der Fonds ist für eine mittel- bis langfristige Haltedauer gedacht, und wir empfehlen Ihnen, diese Anlage für mindestens 3 Jahre zu halten. Fondsanteile können täglich gekauft oder verkauft werden (ausgenommen an bestimmten Bank- oder öffentlichen Feiertagen sowie vorbehaltlich bestimmter im Prospekt beschriebener Einschränkungen).

Weitere Informationen zum Veräußerungsverfahren des Fonds sind im Abschnitt „Zeichnungen und Rücknahmen“ des Prospekts enthalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über den Fonds, das Verhalten des Herstellers oder einer Person, die zu dem Fonds berät oder ihn verkauft, sind an die Vertriebsstelle des Fonds oder an Ihren Berater und in Kopie an die Verwaltungsstelle zu richten. Haben Sie weder eine Vertriebsstelle noch einen Berater, ist die Beschwerde unter Verwendung der folgenden Kontaktangaben schriftlich bei der Verwaltungsstelle einzureichen:

Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited,
30 Herbert Street
Dublin 2,
Irland

Sie erreichen uns telefonisch unter der Nummer: +44 (0)20 3214 9096
oder per E-Mail: clientservices@nb.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Vergütungspolitik: Einzelheiten der Vergütungspolitik der Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited sind über www.nb.com/remuneration zugänglich. Ferner wird auf Anfrage kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

Frühere Wertentwicklung und Performance-Szenarien: Die aktuellsten Angaben zur früheren Wertentwicklung und Performance-Szenarien für die letzten bis zu zehn (10) Jahren sind auf www.nb.com einzusehen.