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

COMGEST GROWTH AMERICA EUR R ACC

Comgest Growth Plc

IE00B6X2JP23

Hersteller: Comgest Growth plc, eine selbstverwaltete OGAW-Investmentgesellschaft - www.comgest.com.

Weitere Informationen erhalten Sie unter +353 1 631 0100

Die Central Bank of Ireland ist für die Überwachung der Comgest Growth plc in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Datum der Veröffentlichung: 30 Juni 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Anlagevehikel ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gemäß der europäischen Richtlinie 2014/91/EU.

Laufzeit

Keine feste Laufzeit.
Der Hersteller kann Ihre Anteile in Einklang mit dem Prospekt aus aufsichtsrechtlichen oder steuerlichen Gründen zwangsweise zurücknehmen.

Ziele

Anlageziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds (Kapitalzuwachs) über Anlagen in qualitativ hochwertigen, langfristigen Wachstumsunternehmen. Wachstumsunternehmen sind Unternehmen, die über einen längeren Zeitraum hinweg ein überdurchschnittliches Ertragswachstum aufrechterhalten können. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Wertpapieren von Unternehmen an, die ihren Geschäftssitz in Amerika haben oder vorwiegend in Amerika geschäftlich tätig sind, oder in von der US-Regierung ausgegebenen oder garantierten Wertpapieren. Obwohl der Fonds überwiegend in Aktien und andere auf Aktien bezogene Wertpapiere investiert, darf er, sofern dies als den Interessen der Anleger dienlich erachtet wird, auch Anlagen in Schuldtitel der Kategorie „Investment Grade“ wie beispielsweise Staatsanleihen der US-amerikanischen Regierung tätigen. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass der Fondsmanager anhand einer gründlichen Fundamentalanalyse eine diskretionäre Unternehmensauswahl trifft. Der Fonds wird ohne Bezug auf einen Referenzwert verwaltet. Die Wertentwicklung des Fonds wird jedoch nur zu Vergleichs- und Informationszwecken mit der Wertentwicklung des S&P 500 (Net Return) Index (oder einer abgesicherten Variante dieses Index im Falle abgesicherter Anteilsklassen) verglichen. Bei dieser Anteilsklasse handelt es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse, und die erzielten Erträge werden vollständig reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern (Kleinanleger, professionelle Anleger oder infrage kommende Kontrahenten), die grundlegende Kenntnisse über Finanzinstrumente haben, auf der Grundlage des Fondsprospekts eine fundierte Entscheidung treffen und den Verlust ihrer Anlage tragen können, da der Fonds nicht garantiert ist. Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, deren Hauptziel das langfristige Wachstum ihrer Anlage (über 5 Jahre) ist.

Umbrellafonds

Comgest Growth plc ist als Umbrella-Fonds mit mehreren Teilfonds strukturiert.
Gemäß irischem Recht sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds von den anderen Teilfonds innerhalb des Umbrellafonds getrennt, jedoch wird eine solche Trennung möglicherweise nicht in allen Ländern anerkannt. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt. Dieses Basisinformationsblatt bezieht sich auf das Produkt, das eine einzige Anteilsklasse eines Teilfonds der Gesellschaft ist.

SFDR

Der Fonds wurde im Rahmen der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor als Fonds nach Artikel 8 eingestuft, d. h. als Fonds, der ökologische und/oder soziale Merkmale fördert. Obwohl der Fonds keine nachhaltigen Investitionen zum Ziel hat, verpflichtet er sich jedoch, einen Mindestanteil von 15 % an nachhaltigen Investitionen zu haben, die zu ökologischen und/oder sozialen Zielen beitragen.

Verwahrstelle

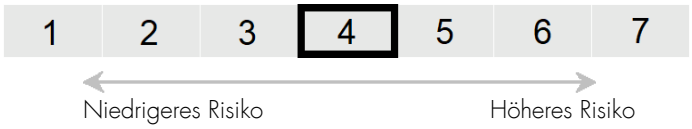
CACEIS Bank, Niederlassung Irland

Produktinformationen

Der Anteilspreis, der Verkaufsprospekt (verfügbar in Englisch, Französisch und Deutsch), die Jahres- und Halbjahresberichte (verfügbar in Englisch) sowie praktische Informationen über andere Anteilsklassen dieses Fonds oder anderer Teilfonds der Gesellschaft sind kostenlos erhältlich unter www.comgest.com. Anteile des Fonds werden an jedem Tag gehandelt, an dem die Banken in Dublin und die wichtigsten Börsen in den Vereinigten Staaten von Amerika für den Geschäftsverkehr geöffnet sind. Sie können an jedem dieser Tage einen Auftrag zum Kauf, Verkauf oder Umtausch von Anteilen direkt bei der Verwaltungsstelle (CACEIS Ireland Limited, 4th Floor, One George’s Quay Plaza, George’s Quay, Dublin 2, Irland) stellen. Weitere Informationen über den Umtausch in andere Anteilsklassen finden sich im Abschnitt „Anteilsumtausch“ des Prospektes.
Bei Fragen wenden Sie sich bitte an: Dublin_TA_Customer_Support@caceis.com / Tel.: +353 1 4406 555.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang behalten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie das Produkt nicht 5 Jahre lang halten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Möglicherweise erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung als der Währung Ihres Wohnsitzlandes, so dass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko wird in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Gesamtrisikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Geld verliert.

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

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, wobei es sich um eine mittlere Risikoklasse handelt. Damit wird das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung als mittel bewertet. Der Anlagebetrag wird nicht garantiert, und schlechte Marktbedingungen könnten sich auf die Wertentwicklung des Produkts auswirken.

Der Indikator umfasst kein Kontrahenten- und Liquiditätsrisiko. Weitere Einzelheiten finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts.

Performance-Szenarien

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.

Die dargestellten pessimistischen, moderaten und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder, im Falle einer unzureichenden Erfolgsbilanz, einer vergleichbaren Anteilsklasse oder Benchmark über die letzten 10 Jahre. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen beruhen.

Empfohlene Haltedauer: 5 jahren Anlagebeispiel: 10.000 EUR Szenarien		***Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen***	***Wenn Sie nach* 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)**
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren		
Stressszenario.	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	3.370 EUR	2.860 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-66,3 %	-22,2 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.200 EUR	10.020 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-18,0 %	0,0 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11.180 EUR	19.140 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	11,8 %	13,9 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	13.970 EUR	21.960 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	39,7 %	17,0 %

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen März 2024 und Mai 2025 für eine Anlage auf.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen März 2018 und März 2023 für eine Anlage auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021 für eine Anlage auf.

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst, jedoch möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn Comgest Growth Plc nicht in der Lage ist,die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger kann einen finanziellen Verlust (in Höhe eines Teils oder der Gesamtheit der Anlagen des Anlegers) aufgrund des Zahlungsausfalls des Fonds erleiden. Ein solcher potenzieller Verlust wird nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder -garantieprogramm abgedeckt.

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 investieren und wie lange Sie das Produkt halten. 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.
- 10.000 EUR werden investiert.

Anlage von 10.000 EUR	**Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen**	**Wenn Sie es nach 5 Jahren einlösen**
Kosten insgesamt	412 EUR	2.361 EUR
Kostenwirkung *	4,2 %	2,9 %

* 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 16.8%vor Kosten und 13.9% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebührenund sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	203 EUR
Transaktionskosten	0.09% 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.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	0 EUR

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

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre

DAnleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile gemäß den im Prospekt beschriebenen Bedingungen beantragen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde beim Hersteller einreichen möchten, können Sie eine Beschwerde wie folgt kostenlos einreichen:

- Per E-Mail an: DL-CAMIL-Compliance@comgest.com
- Per Brief an: Compliance Department, Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen’s Green, Dublin 2, D02 WK60, Irland.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung während der letzten 10 Jahre und frühere Performance-Szenarien sind unter www.comgest.com verfügbar. Klicken Sie auf der Startseite auf Ihr Land und Ihr Anlegerprofil. Wählen Sie im Menü die Option „Fonds“. Wählen Sie die Anlagestrategie für den Fonds und anschließend die Anteilsklasse aus. Die Wertentwicklung wird auf der Seite der Anteilsklasse angezeigt.

ESG-Politik und -Bericht: https://www.comgest.com/en/our-business/esg.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft. Die Vergütungspolitik, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, sowie Angaben zu den für die Gewährung der Vergütung verantwortlichen Personen, ist auf der Website von Comgest verfügbar unter https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.