



# Parnassus US ESG Equities

ein Teilfonds von ABN AMRO Funds

## 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

### R USD Capitalisation (LU1670606927)

Der Parnassus US ESG Equities ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Dieses Produkt wird von ABN AMRO Investment Solutions verwaltet, einer Anlageverwaltungsgesellschaft von ABN Amro Group, die in Luxembourg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Weitere Informationen finden Sie unter [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) oder rufen Sie unter +33156219612 an.

**Stand: 1. September 2025**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds.

### Laufzeit

Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer errichtet, wobei der Verwaltungsrat die Möglichkeit hat, die Auflösung des Fonds nach eigenem Ermessen zu beschließen.

### Ziele

Parnassus US ESG Equities gehört zur Kategorie der Single-Manager-Fonds.

Der Fonds ist bestrebt, den Wert seines Vermögens langfristig zu steigern, indem er vorwiegend in übertragbare Beteiligungspapiere wie Aktien, andere Aktien wie Genossenschaftsaktien und Beteiligungszertifikate von oder Optionsscheine auf übertragbare Beteiligungspapiere von Unternehmen investiert, die in Nordamerika ansässig sind oder dort einen überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftsaktivität verfolgen.

Die Auswahl der Anlagen hängt von einer Kombination von finanziellen Kriterien sowie Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien ab. Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale und gilt als Anlageprodukt im Sinne von Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. In diesem Zusammenhang hat der Fondsmanager einen Prozess eingerichtet, der Fundamentalanalysen und ESG-Research (Environment, Social und Governance) integriert, um zu einer Einschätzung über die Geschäftsqualität und Bewertung von als Anlagekandidaten in Frage kommenden Unternehmen zu gelangen. Die ESG-Bewertungen umfassen sowohl Ausschlussfilter als auch eine titelspezifische ESG-Bewertung (Bottom-up-Prinzip).

Nach der Implementierung der Nachhaltigkeitsfilter (Ausschlüsse und ESG-Bewertung) wird das untere Quartil der Unternehmen aus dem investierbaren Universum ausgeschlossen. Somit ist der ESG-Score des Portfolios besser als der des investierbaren Universums. Die Nachhaltigkeitsanalyse deckt 100% der Wertpapiere im Portfolio ab (Barmittel und Einlagen sind nicht Gegenstand der ESG-Analyse).

Im Rahmen der nachhaltigen Anlagepolitik der Verwaltungsgesellschaft erfüllt der Fonds die Ausschlussregeln für Anlageprodukte im Sinne von Artikel 8. Darüber hinaus schließt der Fonds Unternehmen aus, die (zu mehr als 10% ihres Umsatzes) I) an der Gewinnung, Exploration, Produktion und / oder Raffination fossiler Brennstoffe, die vom Portfoliomanager als Öl und Gas definiert wurden (Ausnahme: Unternehmen, die fossile Energie zur betrieblichen Energieversorgung oder für andere Zwecke verwenden), II) an der Kernenergie, III) an der Herstellung von Alkohol beteiligt sind.

Methodische Beschränkungen können beurteilt werden in Bezug auf: die Art der ESG-Informationen (Quantifizierung qualitativer Daten), die ESG-Abdeckung (einige Daten sind für bestimmte Emittenten nicht verfügbar) und die Homogenität der ESG-Daten (methodische Unterschiede).

Die Mindestallokation des Vermögens in solchen Wertpapieren beträgt auf konsolidierter Basis (d. h. gemessen an den direkten und indirekten Investitionen) 60% des Nettovermögens des Fonds (nach Abzug der Barmittel des Fonds).

Darüber hinaus beträgt die Mindestanlage des Fonds in Aktien 75% des Nettovermögens des Fonds.

Anlagen in Schuldtiteln werden 15% seines Nettovermögens nicht überschreiten.

Der Fonds kann maximal 10% seines Nettovermögens in Fonds investieren, die nach einer Reihe von qualitativen und quantitativen Kriterien ausgewählt wurden.

Der Fonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in derivative Instrumente zu Anlage-, effizienten Portfoliomanagement- oder Absicherungszwecken investieren.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und zur Einschätzung der Performance sowie des Risikos mit dem MSCI USA TR Net verglichen. Der Vergleich mit diesem Index entspricht jedoch weder einem Ziel noch einer Beschränkung der Verwaltung beziehungsweise der Zusammensetzung des Portfolios. Der Fonds begrenzt sein Anlageuniversum nicht auf die Komponenten des Index. Der Index bewertet oder enthält seine Bestandteile nicht auf der Grundlage von Umwelt- und / oder Sozialkriterien und entspricht daher nicht den vom Fonds geförderten ESG-Merkmalen.

Aus diesem Grund können die Erträge deutlich von der Performance dieses Index abweichen.

Die Basiswährung des Fonds ist USD.

Die Erträge werden systematisch wiederangelegt.

Anleger können ihre Anteile an jedem Bankwerktag in Luxemburg verkaufen.

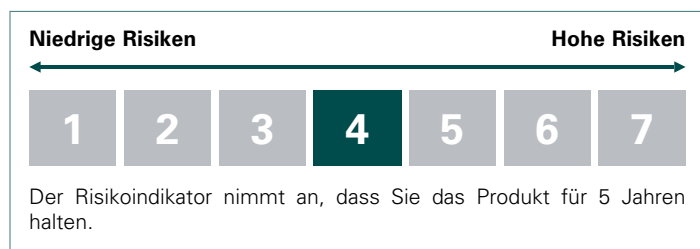
### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben, und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittleres für ihr ursprüngliches Kapital einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Anlageportfolios konzipiert.

### Praktische Informationen

**Depotbank** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Weitere Informationen** Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt und den letzten Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, den



| Empfohlene Haltedauer    |  | 5 Jahren                        |  |
|--------------------------|--|---------------------------------|--|
| Beispielhafte Anlage     |  | 10.000 USD                      |  |
| Szenarien                |  | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen<br>(empfohlene Haltedauer) |
| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |  |
| Stress                   | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 3.570 USD<br>-64,3%             | 3.160 USD<br>-20,6%  |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 8.100 USD<br>-19,0%             | 11.020 USD<br>2,0%   |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 11.310 USD<br>13,1%             | 18.770 USD<br>13,4%  |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 15.560 USD<br>55,6%             | 22.600 USD<br>17,7%  |

■ 10.000 USD werden angelegt.

| Beispielhafte Anlage 10.000 USD           | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen<br>(empfohlene Haltedauer) |
|---|---------------------------------|--|
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>105 USD</b>                  | <b>526 USD</b>   |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b> | <b>1,1%</b>                     | <b>1,2% Jedes Jahr</b>                                       |

(\*) 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 14,6% vor Kosten und 13,4% nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|--|
| <b>Einstiegskosten</b>   | <b>0,00%</b> , wir berechnen keinen Ausgabeaufschlag für dieses Produkt. Es ist jedoch möglich, dass die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, einen Ausgabeaufschlag berechnet.  | <b>0 USD</b>   |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | <b>0,00%</b> Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.   | <b>0 USD</b>   |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | <b>0,94%</b> des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | <b>94 USD</b>  |
| <b>Transaktionskosten</b>  | <b>0,11%</b> 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>11 USD</b>  |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |   | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | <b>0 USD</b>   |

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

#### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 5 Jahren investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Rückgaben sind an jedem Geschäftstag in Luxemburg möglich. In der Regel dauert es zwei Geschäftstage, bis Sie die Zahlung erhalten. Der Tageskurs, der den aktuellen Wert des Fonds widerspiegelt, wird jeden Tag um 12.00 Uhr festgelegt und auf unserer Website [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) veröffentlicht.

### Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unter 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France oder per E-Mail an [aais.contact@fr.abnamro.com](mailto:aais.contact@fr.abnamro.com) senden.

Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie über dieses Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird Ihnen dort mitgeteilt, wo Sie sich beschweren können.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

**Kosten, Performance und Risiko** Die Berechnungen von Kosten, Performance und Risiko, die in diesen wesentlichen Informationen enthalten sind, folgen der in EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Bitte beachten Sie, dass die oben berechneten Performance-Szenarien ausschließlich aus der Wertentwicklung der Anteilspreise des Unternehmens in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse gibt. Daher kann Ihre Anlage gefährdet sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Erträge zurück.

Anleger sollten ihre Anlageentscheidungen nicht allein auf Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

**Performance-Szenarien** Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

**Wertentwicklung in der Vergangenheit** Sie können die Wertentwicklung der letzten 7 Jahre auf unserer Website unter

[www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) herunterladen.

**Zusätzliche Informationen** Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt und den letzten Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, den örtlichen Vertretern oder online unter [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com) erhältlich.