RBC BlueBay Asset Management

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

Name des Produkts:	BlueBay Funds - BlueBay Investment Grade Asset-Backed Credit Fund - M - EUR
Name des PRIIP-Herstellers:	BlueBay Funds Management Company S.A.
ISIN:	LU1960062815
Website:	www.rbcbluebay.com
Telefon:	+352 274 7571
Name der zuständigen Behörde:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Dieses PRIIP ist zugelassen in:	Luxemburg
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:	06/10/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds erfüllt die Voraussetzungen eines OGAW nach luxemburgischem Recht.

Laufzeit

Für dieses Produkt gilt kein Mindestanlagezeitraum, das Produkt ist jedoch für mittel- bis langfristige Anlagen gedacht, und der empfohlene Mindestanlagezeitraum beträgt 5 Jahre. Der empfohlene Mindestanlagezeitraum richtet sich nach dem Risiko-Rendite-Profil des Fonds. Wenn Sie den Fonds vor Ablauf des empfohlenen Mindestanlagezeitraums veräußern, besteht ein höheres Risiko für eine Wertschwankung des Fonds.

Ziele

Der Fonds zielt darauf ab, durch eine Mischung aus Ertragserwirtschaftung und Vermehrung des ursprünglich investierten Betrags eine Rendite zu erreichen. Er investiert überwiegend in strukturierte Kreditpapiere, bei denen es sich um Schuldinstrumente handelt, die üblicherweise einen variablen Zinssatz zahlen und durch bestimmte Pools von finanziellen Vermögenswerten besichert sind, darunter Leveraged Loans, Kreditkartendarlehen, Autokredite, Wohnungsbau- und gewerbliche Hypotheken.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt Renditen an, die über seiner Benchmark, dem ICE BofA Merrill Lynch Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index, liegen. Es gibt keine Einschränkungen hinsichtlich des Umfangs, in dem das Portfolio und die Performance des Fonds von denen der Benchmark abweichen dürfen. Im Rahmen des Anlageprozesses hat der Anlageverwalter volles Ermessen über die Zusammensetzung des Portfolios des Fonds und kann ein Engagement in Unternehmen, Ländern oder Sektoren eingehen, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Mindestens zwei Drittel der Anlagen des Fonds werden in strukturierte Kreditpapiere aus aller Welt investiert. Bis zu einem Drittel des Fondsvermögens kann in andere Arten von festverzinslichen Instrumenten investiert werden, die von staatlichen Emittenten oder Unternehmen begeben werden. Bis zu 30 % der Vermögenswerte des Fonds können in strukturierte Kreditpapiere oder andere Arten festverzinslicher Instrumente mit einem Rating unter „Investment Grade“ investiert werden, vorausgesetzt, dass diese Anleihen von einer Kreditratingagentur nicht unter B-/B3 oder einem gleichwertigen Rating bewertet wurden.

Der Fonds kann Derivate (wie Futures, Optionen und Swaps, die an die Wertentwicklung anderer Vermögenswerte gebunden sind) einsetzen, um ein Engagement in Basiswerten zu erreichen, zu erhöhen oder zu verringern, und kann dadurch einen Hebel erzeugen, der zu größeren Schwankungen des Fondswerts führen kann. Der Verwalter des Fonds stellt sicher, dass der Einsatz von Derivaten das Gesamtrisikoprofil des Fonds nicht wesentlich verändert.

Alle Einzelheiten zum Anlageziel und der Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Prospekt. Sie können Anteile an jedem Tag kaufen und verkaufen, wenn dieser entsprechend den Bedingungen im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ des Prospekts ein Geschäftstag in London und Luxemburg ist.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist nur für qualifizierte institutionelle Anleger und/oder folgende Anleger verfügbar: (a) sachkundige Anleger mit durchschnittlichen Kenntnissen der relevanten Finanzprodukte (sachkundige Anleger können fundierte Anlageentscheidungen ausschließlich auf Grundlage der gesetzlich geregelten und genehmigten Angebotsdokumentation und der dort beschriebenen spezifischen Faktoren/Risiken treffen) oder einer gewissen Erfahrung in der Finanzbranche oder (b) erfahrene Anleger mit guten Kenntnissen der relevanten Finanzprodukte und Transaktionen oder Erfahrung in der Finanzbranche oder Unterstützung einer professionellen Anlageberatung oder Unterstützung eines beliebigen Portfolioservice.

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

Risikoindikator

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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.

Durch Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen können weitere Risiken ausgelöst werden, zum Beispiel Kontrahentenrisiken oder Liquiditätsrisiken. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

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

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. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:5 jahre			
Anlagebeispiel:10,000 €			
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen . Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten		
	Jährliche Durchschnittsrendite		
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten		
	Jährliche Durchschnittsrendite		
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten		
	Jährliche Durchschnittsrendite		
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten		
	Jährliche Durchschnittsrendite		

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das pessimistische Szenario ergab sich im Zeitraum - .

Das mittlere Szenario ergab sich - .

Das optimistische Szenario ergab sich - .

Was geschieht, wenn BlueBay Funds Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anleger erleiden durch den Ausfall von BlueBay Funds Management Company S.A. möglicherweise keinen finanziellen Verlust.

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (die „Verwahrstelle“), verwahrt. Im Falle der Insolvenz von BlueBay Funds Management Company S.A. bleibt das bei der Verwahrstelle verwahrte Fondsvermögen unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, könnte dem Fonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen gemäß der Vereinbarung mit der Verwahrstelle). Anleger im Fonds sind von keinem Einlagensicherungssystem abgedeckt und könnten im schlimmsten Fall ihre gesamte Investition verlieren.

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 anlegen 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 angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt		
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)		

(*) 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 % vor Kosten und % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten		
Transaktionskosten		
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für diesen Fonds gilt kein Mindestanlagezeitraum, der Fonds ist jedoch für mittel- bis langfristige Anlagen gedacht und der empfohlene Mindestanlagezeitraum beträgt 5 Jahre.

Der empfohlene Mindestanlagezeitraum richtet sich nach dem Risiko-Rendite-Profil des Fonds. Sie können Anteile am Fonds an jedem Tag verkaufen, der in London und Luxemburg ein Geschäftstag ist, ohne dass Ausstiegsgebühren anfallen. Wenn Sie jedoch vor Ablauf des empfohlenen Mindestanlagezeitraums verkaufen, besteht ein höheres Risiko für eine Wertschwankung des Fonds.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können wie folgt schriftlich (entweder per E-Mail oder per Post) zu Händen des Complaints Handling Officer eingereicht werden: BFMC_Complaints@bluebay.com oder BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxemburg. Beschwerden können direkt oder über den Finanzintermediär des Anlegers eingereicht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt und die letzten Jahres- und Halbjahresberichte von BlueBay Funds in English, Deutsch, Französisch, Italienisch, Spanisch und Norwegisch sowie weitere nützliche Informationen wie die aktuellen Anteilspreise sind kostenlos am eingetragenen Sitz von BlueBay Funds, 80, route d'Esch, L-1470 Luxemburg und auf unserer Website unter www.bluebay.com erhältlich.

Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren finden Sie unter:
https://docs.publifund.com/pastperf/LU1960062815/de_DE

Berechnungen früherer Performance-Szenarien sind verfügbar unter:
https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1960062815/de_DE