BASISINFORMATIONSBLATT

Chahine Funds Equity US Acc USD

Zweck

Dieses informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbermaterial. Dieses Informationen sind gesetzlich vorgeschriben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: Chahine Funds Equity US Acc USD
ISIN: LU1651323435
Verwaltungsgesellschaft : IRIVEST Investment Managers SA
Website: www.irivest.com
Rufen Sie +352 260955 für weitere Informationen an
Aufsichtsbehörde : Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxemburg
Hergestellt der: 03/03/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SICAV

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.

Ziele

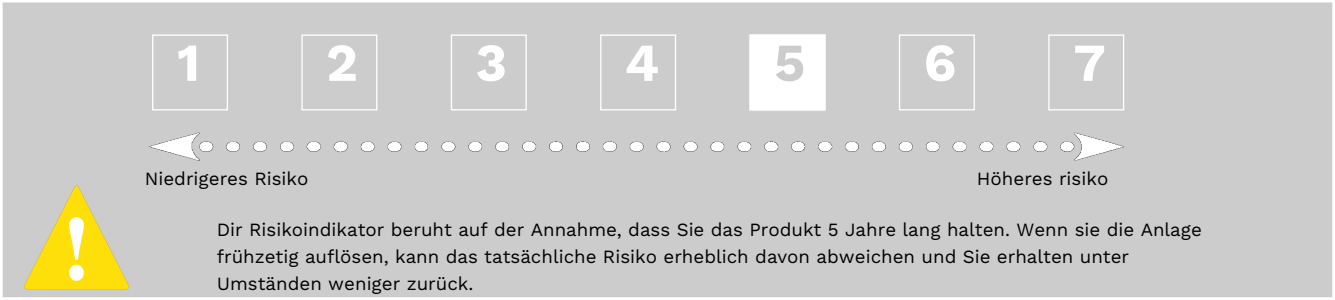
Das Ziel des Chahine Funds Equity US besteht darin, eine Mehrrendite gegenüber den breiteren US-Märkten zu erzielen. Dies soll durch ein Modell zur Identifizierung der Titel mit der besten Wertentwicklung erreicht werden. Der Teilfonds investiert mindestens 80% in Aktien der Vereinigten Staaten von Amerika, über die von mindestens 3 Analysten berichtet wird und deren Marktkapitalisierung über USD 100 Mio. liegt. Der Teilfonds wird in allen Börsenkapitalisierungen investiert sein, d. h. In Aktien mit kleinen bis grossen Börsenkapitalisierungen («Small» bis «Mid Caps»). Der Teilfonds kann Transaktionen eingehen, die andere Zwecke als die Absicherung verfolgen, sofern diese Transaktionen die Qualität der Anlagepolitik nicht negativ beeinflussen. Der Teilfonds ist stets zu 80% bis 100% in Aktien investiert. Der Teilfonds setzt ein quantitatives Modell unter Verwendung einer Entwicklung ein, die auf den Ertragsrevisionen („Revision Mark Factor“) beruht. Der Revision Mark-Faktor ist ein Konzept zur Messung der Stärke und Bedeutung der Ertragsrevisionen im Verhältnis zum Markt. Andere quantitative Faktoren wie Preismomentum (statistische Konzept zur Messung der Bedeutung einer Preisbewegung im Verhältnis zum Markt) oder Bewertungsquoten können ebenfalls angewandt werden, um Aktien zu kaufen oder zu verkaufen. Der MSCI USA Net Return wird ausschließlich als Referenz-Benchmark für die Berechnung der Performancegebühren dienen. Aufgrund des aktiven Charakters des Managementprozesses und der vollständigen Anlagefreiheit kann das Performanceprofil des Teilfonds erheblich von dem des MSCI USA Net Return abweichen. Die Erträge des Fonds werden im Sondervermögen nach dem Geschäftsjahresende wiederangelegt (Thesaurierung).

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die ein Engagement am breiten US Aktienmarkt suchen. Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, ihr Geld innerhalb von 5 Jahren abzuheben.

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 5 eingestuft, wobei einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen jeglicher Börsenkapitalisierung. Er kann großen Wertschwankungen unterliegen. Aktien kleiner und mittlerer Börsenkapitalisierung («Small» und «Mid Caps») können größeren Kursschwankungen ausgesetzt sein als erstklassige Standardaktien («Blue Chips»).

Der Fonds ist teils in weniger liquiden Anlagen investiert, deren Kurs unter bestimmten Marktbedingungen schwanken kann.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 des Produkts in den letzten 5 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.
Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2018 und September 2023
Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2020 und August 2025
Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021
Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage (eingezahlte Prämie) verlieren.

Empfohlene Haltedauer: 5 jahren

Anlagebeispiel : 10 000 $

Szenarien :		1 Jahr	5 Jahre
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1 250 $**	**1 900 $**
	Jährlich Durchschnittsrendite	-87,47 %	-28,23 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**6 940 $**	**11 750 $**
	Jährlich Durchschnittsrendite	-30,60 %	3,29 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10 600 $**	**16 380 $**
	Jährlich Durchschnittsrendite	6,02 %	10,38 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**20 480 $**	**22 090 $**
	Jährlich Durchschnittsrendite	104,75 %	17,17 %

Was geschieht, wenn IRIVEST Investment Managers nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da es sich bei die Chahine Funds um eine eigenständige juristische Person handelt, können die Produktanteile auch im Falle eines Ausfalls von IRIVEST Investment Managers zurückgegeben werden. Darüber hinaus nimmt IRIVEST Investment Managers seit 2016 am Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg ('SIIL') teil, das von der Abteilung CPDI der CSSF verwaltet wird und berechtigten Kunden eine begrenzte Entschädigung bis zu einem Gegenwert von 20 000 EUR ermöglicht. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der CSSF unter https://www.cssf.lu/en/investor-compensation/.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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, 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt ;
- 10 000$ werden angeleg.

Bei diesem Fondsanteil beträgt die maximale Umtauschgebühr 0,50 %

	Wenn sie nach 1 Jahr	**Wenn sie nach 5 Jahre**
Kosten insgesamt	776 $	3 601 $
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,90 %	4,47 %

(*) 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 14,85 % vor Kosten und 10,38 % nach Kosten betragen.
Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,00% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:
— wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten ;
— was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen eine maximale Einstiegsgebühr von 5%. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage abgezogen wird.	Bis zu 500 $
Ausstiegkosten	Wir erheben keine Rücknahmeabschläge für dieses Produkt	0 $
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten	2,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schatzüng auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	198 $
Transaktionskosten	0,38% 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.	36 $
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Wir berechnen 15% die Anlageerfolgsprämien im Vergleich zu sein Benchmark MSCI USA Net Return. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnichtt der letzten fünf Jahre.	42 $

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Empfehlung: Dieses Produkt ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 5 Jahren abheben wollen.
Ihre Risikobereitschaft und Ihre Renditeerwartungen können Sie dazu veranlassen, das Produkt über einen längeren Zeitraum zu halten. Rücknahmeanträge können an jedem Bewertungstag gestellt werden. Der Rücknahmepreis pro Anteil entspricht dem geltenden Nettoinventarwert, wobei keine Rücknahmegebühr anfällt. Eine Rücknahme vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer kann sich auf die erwartete Wertentwicklung der Anlage auswirken. Weitere Informationen zu den damit verbundenen Kosten finden Sie im Abschnitt 'Welche Kosten entstehen?'.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden wenden Sie sich bitte zunächst an Ihren gewohnten Ansprechpartner im Vertrieb. Sollte die Antwort nicht zufriedenstellend sein, können Sie auch an IRIVEST Investment Managers - Traitement des réclamations - 10-12 Boulevard F.D. Roosevelt - L2450 Luxemburg (Großherzogtum Luxemburg) schreiben. Dieses Verfahren ist kostenlos. Unser ausführliches Beschwerdeverfahren finden Sie auf unserer Website unter https://www.irivest.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Depotbank
UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Weitere Informationen
Informationen betreffend den CHAHINE FUNDS, seine Teilfonds und Anteilsklassen sowie der aktuelle Verkaufsprospekt und der aktuelle Jahres- oder Halbjahresbericht können kostenlos und in verschiedenen Sprachen:

- online unter www.irivest.com
- vom zentralen Fondsmanager oder von der Depotbank

angefordert werden.
Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik, unter anderem eine Beschreibung, wie die Vergütung und die Zusatzleistungen berechnet werden, finden sich auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.irivest.com).
Der Anteilspreis wird an jedem Geschäftstag unter www.irivest.com veröffentlicht.
Die Währung der Anteilsklasse ist der USD.
Bestehende Anleger können zum obenstehend als Umwandlungsgebühr angegebenen Preis zwischen Teilfonds des Umbrella-Fonds und/oder Klassen wechseln.

Steuergesetzgebung
Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht von Luxemburg. In Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Für weitere Details sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

Haftungshinweis
Die IRIVEST Investment Managers kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vergleichbar ist.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundener Träger in einem Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument dargestellten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was passiert, wenn die Versicherungsgesellschaft ausfällt, in dem Hauptinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden muss.