

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

IH EUR Capitalisation (LU1890797027)

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 oder rufen Sie unter +33156219612 an.

Stand: 1. Juni 2026

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 strebt einen langfristigen Wertzuwachs seiner Vermögenswerte an. Dazu investiert er überwiegend in übertragbare Beteiligungspapiere wie Aktien, andere Beteiligungspapiere wie Genossenschaftsanteile und Partizipationsscheine oder Optionsscheine auf übertragbare Beteiligungspapiere von Unternehmen, die in Nordeuropa ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftstätigkeit ausüben.

Die Mindestallokation solcher Wertpapiere auf konsolidierter Basis (direkte und indirekte Anlagen) beträgt 60% des Nettovermögens des Fonds (nach Abzug der liquiden Mittel des Fonds).

Zudem beträgt die Mindestanlage des Fonds in Beteiligungspapieren 75% seines Nettovermögens.

Anlagen in Schuldtiteln übersteigen nicht 15% seines Nettovermögens. Der Fonds darf maximal 10% seines Nettovermögens in Fonds investieren, die nach einer Reihe qualitativer und quantitativer Kriterien ausgewählt wurden.

Der Fonds kann zu Anlagezwecken, für ein effizientes Portfoliomanagement oder zu Absicherungszwecken bis zu 10% seines Nettovermögens in derivative Instrumente investieren.

Richtlinie für verantwortungsbewusste Investitionen

Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale und qualifiziert sich als Anlageprodukt gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor, wie im Buch I des Prospekts dargelegt. In diesem Zusammenhang hat der Fondsmanager einen Prozess eingerichtet, der ESG-Analysen (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) einbezieht. Die ESG-Beurteilungen umfassen sowohl Ausschlussprüfungen als auch eine qualitative Bottom-up-ESG-Bewertung.

Nach der Implementierung der ESG-Filter werden die Unternehmen, die sich in den unteren 30% befinden, vom Anlageuniversum ausgeschlossen. Der ESG-Score des Portfolios sollte somit besser sein als der der Benchmark.

Im Rahmen der Richtlinie der Verwaltungsgesellschaft für verantwortungsbewusste Anlagen hält der Fonds die für Anlageprodukte gemäß Artikel 8 geltenden Ausschlüsse ein. Darüber hinaus schließt der Fonds Unternehmen aus, die nicht den Ausschlusskriterien des Label ISR und den ESMA-Richtlinien zur Fondsbenennung entsprechen.

Die Abdeckung der nichtfinanziellen Indikatoren muss über 90% liegen. Methodische Einschränkungen können anhand verschiedener Dimensionen bewertet werden, darunter die Art der ESG-Informationen (z. B. die Schwierigkeit, qualitative Daten zu quantifizieren), die ESG-Abdeckung (z. B. die Nichtverfügbarkeit bestimmter Daten für bestimmte Emittenten) und die Konsistenz der ESG-Daten (z. B. Abweichungen aufgrund methodischer Unterschiede).

Weitere Informationen

Dieser Fonds wird aktiv verwaltet und zu Performance- und Risikoindikatorzwecken mit der MSCI USA 100% hedged to EUR TR Net verglichen. Die Bezugnahme auf diesen Index stellt jedoch weder eine Zielsetzung noch eine Einschränkung bei der Verwaltung des Portfolios dar, und der Fonds beschränkt sein Anlageuniversum nicht auf die Indexkomponenten. Der Index bewertet oder enthält seine Bestandteile nicht auf der Grundlage ökologischer und/oder sozialer Merkmale und ist daher nicht auf die vom Fonds beworbenen ESG-Merkmale ausgerichtet.

Daher können Renditen erheblich von der Wertentwicklung des Referenzindex 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.

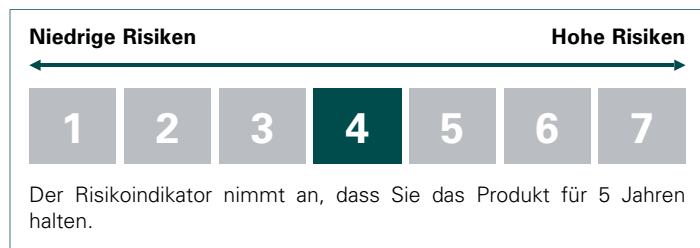
Praktische Informationen

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 örtlichen Vertretern oder online unter www.abnamroinvestmentsolutions.com erhältlich.

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

Risiken



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 mittlere Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 4 entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittleres eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es möglich wirken sich auf die Fähigkeit von ABN AMRO Investment Solutions aus, Sie auszuzahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung. Was Sie am Ende herausbekommen, hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im oben abgebildeten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds, der kostenlos unter www.abnamroinvestmentsolutions.com erhältlich ist.

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

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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2024 und März 2026.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2020 und Juli 2025.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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 Jährliche Durchschnittsrendite	3.580 EUR -64,2%	3.140 EUR -20,7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.100 EUR -19,0%	9.750 EUR -0,5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.230 EUR 12,3%	18.450 EUR 13,0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	15.560 EUR 55,6%	22.610 EUR 17,7%

Was geschieht, wenn Parnassus US ESG Equities nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir unseren Verbindlichkeiten Ihnen gegenüber nicht nachkommen können, sind Sie nicht durch das nationale Einlagensicherungssystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte durch eine separate Gesellschaft, eine Verwahrstelle, verwahrt. Sollten wir in Verzug geraten, würde die Verwahrstelle die Anlagen liquidieren und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch 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.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	117 EUR	586 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,2%	1,3% Jedes Jahr

(*) 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 14,3% vor Kosten und 13,0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% , wir berechnen keinen Ausgabeaufschlag für dieses Produkt. Es ist jedoch möglich, dass die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, einen Ausgabeaufschlag berechnet.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00% 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		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,90% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 EUR
Transaktionskosten	0,27% 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.	27 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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 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 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.

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