

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

C&P Funds ClassiX, ein Teilfonds der C&P Funds SICAV
 Creutz & Partners Global Asset Management S.A., (ISIN: LU0113798341) www.creutz-partners.com
 Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 978 22 11
 Creutz & Partners Global Asset Management S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.
 Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 01.12.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: In seiner Eigenschaft als Teilfonds der C&P Funds SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital nach Luxemburger Recht, handelt es sich bei dem C&P Funds ClassiX um einen weltweit investierenden Aktienfonds, der den Vorschriften des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (OGAW) unterliegt.

Ziele: Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Wertzuwachses der Vermögensanlagen in Euro. Der Teilfonds verfolgt einen aktiven Investmentansatz und orientiert sich dabei am MSCI World in EUR (Kursindex) als Vergleichsmaßstab (»Benchmark«). Die Benchmark wird lediglich zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Die Portfoliozusammensetzung des Teilfonds kann von seiner Benchmark möglicherweise signifikant abweichen. Oberstes Ziel ist es, nachhaltig attraktive Renditen zu erwirtschaften. Das Teilfondsvermögen wird hauptsächlich in Aktien, Aktienzertifikaten, Wandelschuldverschreibungen, Wandel- und Optionsanleihen, Partizipations- und Genussscheinen, daneben in variabel- und festverzinslichen Wertpapieren (einschließlich Unternehmensanleihen) angelegt. Der überwiegende Teil des Teilfonds-Aktivvermögens – dauerhaft mehr als 50% – muss jedoch stets in Kapitalbeteiligungen gemäß § 2, Abs. 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes (oder einer entsprechenden Nachfolgevorschrift) investiert sein, weshalb der C&P Funds ClassiX auch als »Aktienfonds« qualifiziert. Der Teilfonds wird weder zu Anlagezwecken noch zu Absicherungszwecken in Derivate investieren.

Die Erträge des Teilfonds werden, sofern nicht anders durch den Verwaltungsrat der C&P Funds SICAV beschlossen, thesauriert, d.h. zur Erhöhung des Teilfondsvermögens verwendet und demnach nicht ausgeschüttet. Der C&P Funds ClassiX enthält keine Garantie für eine positive Rendite oder Performance. Der Wert des Teilfonds steht in direktem Zusammenhang mit der Wertentwicklung seiner Anlagen und unterliegt Schwankungen, die hauptsächlich von den Entwicklungen auf den Finanzmärkten abhängen. Der Anleger trägt das volle Risiko dieser Schwankungen, sodass er gegebenenfalls nicht das Geld zurückerhält, was er angelegt hat. Sollte der Anleger die Anlage frühzeitig, d.h. vor der empfohlenen Haltedauer auflösen, kann dies darüber hinaus zur Folge haben, dass das tatsächliche Risiko-Renditeverhältnis von dem nachstehenden Indikator abweicht.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der C&P Funds ClassiX richtet sich an Anleger, die das Ziel der spezifischen Altersvorsorge oder allgemeinen Vermögensbildung/-optimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von über 5 Jahren haben. Der C&P Funds ClassiX eignet sich darüber hinaus für Anleger mit Basiskennnissen, welche auch durch Information hergestellt werden können, z.B. mit Hilfe dieses Dokuments und des Verkaufsprospekts. Die Anleger sollten jedoch in der Lage sein, ein Risiko von 4 auf 7 und Verluste bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen zu können. Der C&P Funds ClassiX bietet in diesem Zusammenhang keine Kapitalgarantie.

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbefristet, kann aber jederzeit aufgelöst werden, wie im Verkaufsprospekt näher ausgeführt.

Die Verwahrstelle des Teilfonds ist Edmond de Rothschild (Europe) S.A. mit Sitz in 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg.

Weitere Informationen über den C&P Funds können Sie jederzeit kostenlos in deutscher, französischer, englischer und niederländischer Sprache von der Verwaltungsgesellschaft Creutz & Partners Global Asset Management S.A., 18, Duarefstrooss, L-9944 Beiler erhalten; darunter der Verkaufsprospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte sowie eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte und Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung.

Der neueste Preis für die Anteile kann online auf www.edmond-de-rothschild.com im Abschnitt »Luxembourg/Institutional & Fund Services/Central Administration/NAV Centre« abgerufen werden.

Die Anteilinhaber sind berechtigt den Umtausch ihrer Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds der Gesellschaft zu verlangen, sowie ihre Anteile an jedem Bankarbeitstag (wie im Verkaufsprospekt näher ausgeführt) zu verkaufen.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

<----->

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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

Wenn Sie die Anlage frühzeitig verkaufen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Risikoindikator hilft Ihnen, das mit dem C&P Funds ClassiX verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Je höher der Teilfonds in der Skala eingestuft wird, desto größer der potenzielle Ertrag, aber desto größer auch das Risiko eines Wertverlustes aufgrund von gewissen Entwicklungen der Märkte oder weil der Teilfonds Sie nicht ausbezahlen kann.

Die Risiko- und Ertragskategorie wurde auf Basis der historischen Messdaten berechnet und stellt keinen verlässlichen Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Teilfonds dar.

Es wird nicht garantiert, dass die angegebene Risiko- und Ertragskategorie unverändert bleibt. Die Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verlagern. Die niedrigste Kategorie ist nicht gleichbedeutend mit einer risikofreien

Anlage. Der Teilfonds gehört zur Kategorie 4 und spiegelt die dem Portfolio innewohnenden Risiken wider.

Jede Anlage in übertragbare Wertpapiere unterliegt den üblichen Risiken. Diese können aus dem Anstieg und Fall der Preise auf den Wertpapiermärkten und aus Änderungen der Wechselkurse im Zusammenhang mit internationalen Anlagen hervorgehen.

Die Kurse der Aktien und festverzinslichen Wertpapiere können, zum Beispiel aufgrund der Entwicklungen der Kapitalmärkte oder Veränderungen in der Situation des Emittenten, unter ihre Anschaffungskosten fallen.

Liquiditätsprobleme an den Kapitalmärkten können sich u. U. auf den Kauf und Verkauf von Anlagen des Teilfonds auswirken.

Der Teilfonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder einer (Unter-) Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden.

Der Teilfonds investiert in Unternehmen, deren Geschäftsmodelle durch potenzielle negative Auswirkungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung gefährdet sein können. Diese Risiken können sich u. U. auf den Marktpreis der Anlage auswirken.

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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 Euro		Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen	Wenn Sie nach 5 Jahren verkaufen
Minimum	Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.050 EUR	4.620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,5 %	-14,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.040 EUR	9.560 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,6 %	-0,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.540 EUR	14.050 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,4 %	7,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.530 EUR	16.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	35,3 %	10,1 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn Creutz & Partners Global Asset Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Teilfonds sind von denen der Creutz & Partners Global Asset Management S.A. getrennt. Darüber hinaus ist Edmond de Rothschild (Europe) S.A. als Verwahrstelle (die »Verwahrstelle«) der C&P Funds SICAV für die Verwahrung der Vermögenswerte des Teilfonds verantwortlich. Somit hätte ein eventueller Ausfall der Creutz & Partners Global Asset Management S.A. keine unmittelbaren finanziellen Auswirkungen auf den Teilfonds. Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von den Vermögenswerten der Verwahrstelle getrennt gehalten, was das Risiko einschränkt, dass dem Teilfonds bei einem Ausfall der Verwahrstelle ein Verlust entstehen würde. Es besteht kein Entschädigungs- oder Garantiemechanismus für die Anteilinhaber des Teilfonds.

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.

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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

Kosten im Zeitverlauf	Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen	Wenn Sie nach 5 Jahren verkaufen
Kosten insgesamt	550 EUR	1.568 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,50 %	2,29 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer zurückkaufen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,33 % vor Kosten und 7,04 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten		
Einmalige Kosten		Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen
Einstiegskosten	4,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag; Sie könnten eventuell weniger zahlen.	Bis zu 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,42 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	142 EUR
Transaktionskosten	0,08 % 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.	8 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

Im Falle eines Wechsels von einer Anteilsklasse zu einer anderen dieses Teilfonds oder eines anderen Teilfonds, kann eine Umtauschgebühr von bis zu 3 % erhoben werden.

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

Empfohlener Anlagezeitraum: 5 Jahre

Wir haben 5 Jahre gewählt, da das Produkt langfristig investiert. Sie können Ihre Anteile des Produkts an jedem Bankarbeitstag (wie im Verkaufsprospekt definiert) verkaufen, indem Sie uns über eine der im Verkaufsprospekt dargelegten Methoden kontaktieren. Wenn Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise vor dem Ablauf von 5 Jahren verkaufen, ist es weniger wahrscheinlich, dass das Produkt seine Ziele erreicht; Ihnen entstehen dadurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt oder über Creutz & Partners Global Asset Management S.A. beschweren möchten, wenden Sie sich bitte zuerst schriftlich an den Kundenbeschwerdemanager bei Creutz & Partners Global Asset Management S.A. unter der Anschrift 18, Duarrefstrooss, L-9944 Beiler, Luxemburg oder per E-Mail an complaints@creutz-partners.com. Weitere Informationen zur Kundenbeschwerdepolitik von Creutz & Partners finden Sie im Merkblatt zum Umgang mit Kundenbeschwerden auf der folgenden Website: <https://www.creutz-partners.com/de/cp-funds/c-p-funds-about>

Sollten Sie nach Erhalt einer abschließenden Antwort auf Ihre Beschwerde mit deren Bearbeitung oder der erzielten Lösung nicht einverstanden sein, steht Ihnen ein außergerichtliches Beschwerdeverfahren bei der für Creutz & Partners zuständigen Aufsichtsbehörde, der »Commission de Surveillance du Secteur Financier« (CSSF), offen. Weitere Informationen zu diesem Verfahren erhalten Sie auf folgender Website: <https://www.cssf.lu/de/kundenbeschwerden>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt (KID) enthaltenen Informationen werden durch den Verkaufsprospekt, die Satzung sowie den Halbjahres- bzw. Jahresbericht der C&P Funds SICAV ergänzt. Diese Unterlagen sind - wie gesetzlich vorgesehen - auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft (Creutz & Partners Global Asset Management S.A.) kostenlos in Papierform erhältlich und als Download unter www.creutz-partners.com verfügbar.

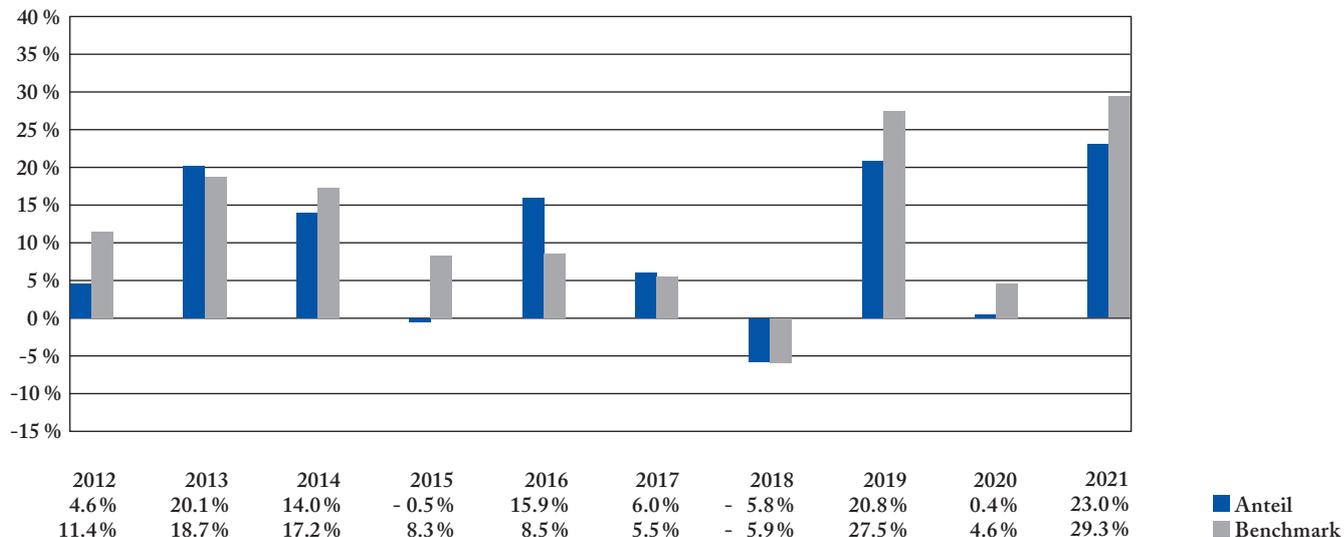
Der Nettoinventarwert pro Aktie sowie der Ausgabe-, Rücknahme- und etwaige Umtauschpreis können entweder kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erfragt oder auf der Website der Verwahrstelle www.edmond-de-rothschild.eu eingesehen werden.

Informationen über vergangene Wertentwicklungen werden Ihnen im nachfolgenden Anhang sowie unter www.creutz-partners.com rückwirkend für bis zu 10 Jahre zur Verfügung gestellt. Unter dem gleichen Link finden Sie ebenfalls die Berechnungen früherer Performance-Szenarien, die dort monatlich von Gesetzes wegen veröffentlicht werden.

Auf Wunsch und Anfrage des Anlegers können der Verwahrstellenvertrag (»Depositary Bank Agreement«), der Vertrag mit der Zentralverwaltungsstelle und Zahlstelle (»Central Administration Agreement«) und die Verträge mit den Anlageverwaltern sowie die Stimmrechtspolitik der C&P Funds SICAV am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, 18, Duarrefstrooss, L-9944 Beiler, Luxemburg eingesehen werden.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Teilfonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre im Vergleich zu seiner Benchmark.



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Teilfonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, und ihn mit seiner Benchmark vergleichen.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Als Benchmark wird der MSCI World in EUR (Kursindex) dargestellt. Diese Indexvariante wird ohne die Wiederanlage von Erträgen berechnet

Der C&P Funds ClassiX wurde im Juli 2000 aufgelegt.