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

Zurich Global Green Bond Fund

ein Teilfonds von **Zurich Invest ICAV**

DERA EUR Unhedged Accumulating Shares (IE000Z4RM613)

Zurich Global Green Bond Fund (der **Fonds**) ist ein Teilfonds von Zurich Invest ICAV (das **ICAV**). Das ICAV ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert.

Dieses Produkt wird hergestellt und verwaltet von Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (dem Hersteller und Manager), einem Mitglied von the Carne Group, das in Irland autorisiert ist und von Central Bank of Ireland beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie unter https://www.carnegroup.com/zurich oder rufen Sie unter +353 1 4896 800 an

Stand: 31. März 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Art gemeinsames Anlagesystem, genauer gesagt um einen Teilfonds eines in Irland zugelassenen Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als irisches Collective Asset Management Vehicle (ICAV) mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds gegründet wurde. Ihre Anlage erfolgt in Form von Anteilen des Fonds.

Ziele

Laufzeit Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig zu kündigen. Die Auflösung des Fonds ist nur in den Fällen möglich, die ausdrücklich im Verkaufsprospekt oder im Nachtrag des Fonds vorgesehen sind.

Anlageziel Das nachhaltige Anlageziel des Fonds besteht darin, vermiedene Emissionen in CO2-Äquivalenten (tCO2e) pro investierter Million Euro zu erzielen, indem vorwiegend in Schuldverschreibungen investiert wird, die den von der International Capital Market Association (ICMA) veröffentlichten Green Bond Principles entsprechen.

Anlagepolitik Der Anlageverwalter versucht, das nachhaltige Anlageziel des Fonds zu erreichen und für die Anleger eine Rendite in Form von Erträgen und Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er mindestens 90% des Nettoinventarwerts des Fonds in ein weltweit diversifiziertes Portfolio aus fest- und/oder variabel verzinslichen Schuldverschreibungen investiert, die als grüne Anleihen klassifiziert werden und den Green Bond Principles entsprechen. Der Fonds hat die Flexibilität, bis zu 10% seines Nettoinventarwerts in Wertpapiere zu investieren, die den geltenden Kriterien und Richtlinien der Social Bond Principles (die Social Bond Principles) und der Sustainability Bond Guidelines (die Sustainability Bond Guidelines) der ICMA entsprechen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt eine Outperformance gegenüber dem Bloomberg MSCI Global Green Bond Index (dem Referenzindex) an, während innerhalb des Fondsportfolios ein ähnliches Risikoprofil wie beim Referenzindex beibehalten wird. Der Fonds strebt unter normalen Marktbedingungen eine jährliche Outperformance des Referenzindex von bis zu 1% pro Jahr (abzüglich der Gebühr des Anlageverwalters, jedoch ohne sonstige Gebühren und Kosten des Fonds) an und behält dabei ein ähnliches Risikoprofil wie der Referenzindex bei. Diese angestrebte Outperformance kann jedoch nicht garantiert werden. Der Fonds verfügt über die Flexibilität, bis zu 20% in Schuldtitel zu investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind.

Der Fondsmanager trifft seine Entscheidungen in Abstimmung mit dem Anlageberater auf Basis einer Kombination aus einer globalen Top-down-Analyse des makroökonomischen Umfelds und der Zinssituation sowie einer Bottom-up-Analyse der Kreditwürdigkeit und einer nicht-finanziellen ESG-Analyse.

Der geografische Anlageschwerpunkt des Fonds ist nicht eingeschränkt. Das Engagement des Fonds in Schwellen- und Frontier-Märkten wird 20% des Nettovermögens des Fonds nicht überschreiten.

Unter außergewöhnlichen Umständen kann der Fonds vorübergehend bis zu 100% seines Nettovermögens in Barmittel, Schatzwechsel (kurzfristige, von Regierungen emittierte Schuldtitel) sowie andere kurzfristige Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente wie Einlagenzertifikate und Commercial Paper investieren. Darüber hinaus kann der Fonds bis zu 10% seines Nettovermögens in OGAW-konforme Geldmarktfonds anlegen. Geldmarktinstrumente sind kurzfristige Vermögenswerte und Wertpapiere, die auf den Geldmärkten gehandelt werden und unter anderem Einlagenzertifikate und Commercial Paper umfassen können.

Der Fonds kann zudem derivative Finanzinstrumente (FDIs) sowohl zu Anlagezwecken als auch zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Die Hebelwirkung des Fonds im Zusammenhang mit FDIs, berechnet nach dem Commitment-Ansatz, wird 100 % des Nettovermögens nicht überschreiten.

Der Fonds verfolgt ein nachhaltiges Anlageziel im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088. Der Fonds investiert mindestens zu 90% in nachhaltige Anlagen mit Umweltzielen, die gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung nicht als ökologisch nachhaltig gelten.

Rücknahme und Handel Sie können Anteile an jedem Geschäftstag (außer Samstagen und Sonntagen) kaufen, zurückgeben und/oder umtauschen, an dem die Geschäftsbanken in Dublin und Paris geöffnet sind (ausgenommen Tage, an denen mehr als 30% der Märkte und/oder Börsen, an denen die zugrunde liegenden Anleihen des Index gehandelt werden, geschlossen sind) oder an anderen Tagen, die vom Verwaltungsrat des ICAV festgelegt und Ihnen im Voraus mitgeteilt werden.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Das erwirtschaftete Einkommen wird im NIW einbehalten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine Wertsteigerung ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer anstreben und einen Verlust bis zur Höhe des vollen Anlagebetrags verkraften können.

Praktische Informationen

Verwahrstelle State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Weitere Informationen Ein Exemplar des Verkaufsprospekts, der neueste Jahres- und Halbjahresfinanzbericht in englischer Sprache und der neueste NIW je Anteil sind kostenlos unter https://www.carnegroup.com/zurich erhältlich.

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

Risikoindikatoren

Niedrige Risiken **Hohe Risiken**



1	2	**3**	4	5	6	7

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

Der Gesamtrisikoindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben dieses Produkt als 3 von 7 eingestuft, was mittelniedrige Risikoklasse entspricht.

Diese Klassifizierung berücksichtigt zwei Elemente: 1) das Marktrisiko, das die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung auf einem mittelniedrige-Niveau bewertet, und 2) das Kreditrisiko, das Aufschluss darüber gibt, inwieweit der Hersteller in der Lage ist, Sie bei ungünstigen Marktbedingungen unwahrscheinlich zu bezahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn sich Ihre Landeswährung von der des Fonds unterscheidet, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs ab. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Informationen zu weiteren Risiken, die die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen können, finden Sie im Verkaufsprospekt, der kostenlos unter https://www.carnegroup.com/zurich 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 Oktober 2017 und Oktober 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und Dezember 2024.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2015 und Dezember 2020.

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.**		
Stress	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**7.920 EUR** -20,8%	**7.200 EUR** -6,4%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8.080 EUR** -19,2%	**8.710 EUR** -2,7%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.100 EUR** 1,0%	**9.040 EUR** -2,0%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.960 EUR** 9,6%	**11.580 EUR** 3,0%

Was geschieht, wenn Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds und von denen des Herstellers oder der Verwahrstelle getrennt. Wenn der OGAW nicht in der Lage ist, Ihnen die fälligen Beträge auszuzahlen, verlieren Sie möglicherweise Ihre gesamte Investition. Für diesen Fall sind weder Anlegergarantien noch Entschädigungssysteme vorgesehen.

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

Die Tabellen unten zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kosten von Ihrer Anlage abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um ein Beispiel für einen bestimmten Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt,
- 10.000 EUR investiert sind.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	**50 EUR**	**251 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**0,5%**	**0,5% 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 -1,5% vor Kosten und -2,0% 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 erheben keinen Ausgabeaufschlag.	**0 EUR**
Ausstiegskosten	**0,00%**Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt. Es ist jedoch möglich, dass die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, eine Gebühr berechnet.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Jahr		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	**0,50%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**50 EUR**
Transaktionskosten	**0,00%** 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.	**0 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 Mindesthaltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer, eignet sich aber aufgrund des Risiko-Rendite-Profils für eine mittel- bis langfristige Anlage. Sie können eine Anlage jederzeit zurückgeben oder auch länger halten. Der Rücknahmepreis ist der NIW je Anteil. Eine Rücknahmegebühr soll nicht erhoben werden. Zur Erhaltung der zugrunde liegenden Vermögenswerte kann eine Verwässerungsanpassung angewendet werden.

Die Veräußerung von Fondsanteilen vor Ablauf der empfohlenen Mindesthaltedauer könnte den Verkaufserlös schmälern.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder die Person, die Sie über das Produkt beraten hat, beschweren möchten, können Sie die folgenden Möglichkeiten nutzen:
E-Mail: complaints@carnegroup.com
Post:3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985 – Irland

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 Fonds in der Vergangenheit abgeleitet sind und dass sie keinen Aufschluss über künftige Ergebnisse geben. 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 Performance-Szenarien aus der Vergangenheit – sie werden monatlich aktualisiert – finden Sie unter https://www.carnegroup.com/zurich.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es sind nicht genügend Performancedaten verfügbar, um ein Diagramm der vergangenen jährlichen Performance zu erstellen.

Zusätzliche Informationen Ausführlichere Informationen zum Fonds, wie etwa den Prospekt, den Nachtrag sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, erhalten Sie kostenlos online unter https://www.carnegroup.com/zurich.