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 Climate Focus World Equity Fund

ein Teilfonds von **Zurich Invest ICAV**

ZA1 EUR Unhedged Accumulating Shares (IE00BMDQ4069)

Zurich Climate Focus World Equity Fund (der Fonds) ist zugelassen in Irland und reguliert durch die Central Bank of Ireland.

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

Dieses Produkt ist eine Art von OGA. Es handelt sich insbesondere um einen Teilfonds eines in Irland zugelassenen Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren (OGAW), der als ein Irish Collective Asset Management Vehicle (ICAV) etabliert 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 Anlageziel des Fonds besteht darin, vor Gebühren und Kosten die Wertentwicklung des MSCI World Climate Paris Aligned ex Select Business Involvement Screens PAB Index (der Index) nachzubilden. Der Index bietet Zugang zu Unternehmen, die auf eine klimaneutrale Wirtschaft hinarbeiten, indem sie versuchen, sich an den Klimazielen des Pariser Abkommens zur CO2-Reduktion und den Empfehlungen der Task Force on Climate-Related Financial Disclosures auszurichten.
Neben dem Bestreben, das Anlageziel des Fonds zu erreichen, ist das ICAV bemüht, den geschätzten CO2-Fußabdruck des Anlageportfolios des Fonds in Bezug auf die CO2-Ausgleichsklasse auszugleichen (CO2-Ausgleich). Durch Carbon Offsetting möchte das ICAV einen weiteren Beitrag des Fonds zur Erreichung der Klimaziele des Pariser Abkommens zur CO2-Reduktion leisten.

Anlagepolitik Der Fonds wird passiv verwaltet. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds in zugrunde liegende Aktien und aktienähnliche Wertpapiere wie American Depositary Receipts (ADRs) und Global Depositary Receipts (GDRs), die sich auf den Index oder dessen Bestandteile beziehen. Der Fonds investiert mindestens 51% seines Nettoinventarwerts (NIW) in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere. Darüber hinaus kann der Fonds bis zu 10% des NIW in Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA), einschließlich indexnachbildender börsengehandelter Fonds (ETFs), anlegen.

Der Fonds kann auch in Finanzderivate (FDIs) investieren, die sich zur Anlage und/oder zum effizienten Portfoliomanagement auf den Index oder dessen Bestandteile oder Währungen beziehen.

Anleger sollten die Einstufung des Fonds als Artikel 8-Produkt gemäß SFDR beachten. Der Fonds fördert ökologische Eigenschaften, indem er versucht, vor Gebühren und Kosten die Renditeentwicklung des Index nachzubilden, dessen Methodik an den Mindeststandards der EU Paris Aligned Benchmarks (im Sinne der Benchmark-Verordnungen), den Klimazielen des Pariser Abkommens zur Kohlenstoffreduzierung und den Empfehlungen der TCFD zu klimabezogenen Finanzinformationen ausgerichtet ist.

Rücknahme und Handel Kauf, Rückgabe und Umtausch von Anteilen sind an jedem Geschäftstag (außer samstags, sonntags) möglich, an dem die Geschäftsbanken in Dublin und Frankfurt für den Geschäftsverkehr geöffnet sind (mit Ausnahme von Tagen, an denen mehr als 30% der Märkte und/oder Börsen geschlossen sind, an denen die zugrunde liegenden Aktienwerte des Index gehandelt werden) oder an anderen Tagen, die vom Verwaltungsrat bestimmt 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 dem Index entsprechende Anlagerendite anstreben und bereit sind, mindestens 5 Jahre zu investieren.

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 4 von 7 eingestuft, was mittlere Risikoklasse entspricht.

Diese Klassifizierung berücksichtigt zwei Elemente: 1) das Marktrisiko, das die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung auf einem mittlere-Niveau bewertet, und 2) das Kreditrisiko, das Aufschluss darüber gibt, inwieweit der Hersteller in der Lage ist, Sie bei ungünstigen Marktbedingungen könnte 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 November 2024 und Dezember 2025.

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

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2025.

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	**4.050 EUR** -59,5%	**3.490 EUR** -19,0%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**7.900 EUR** -21,0%	**9.630 EUR** -0,8%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.350 EUR** 3,5%	**16.720 EUR** 10,8%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**13.650 EUR** 36,5%	**19.200 EUR** 13,9%

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	**532 EUR**	**662 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**5,3%**	**1,5% 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 12,3% vor Kosten und 10,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	**5,00%** des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	**bis zu 500 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	**0,25%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**25 EUR**
Transaktionskosten	**0,07%** 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.	**7 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 Die vergangene Wertentwicklung ist per Download von der Website https://www.carnegroup.com/zurich erhältlich.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt, den letzten Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos online unter https://www.carnegroup.com/zurich.