

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



## Algebris UCITS Funds plc

**Klasse Id EUR (ISIN IE00B7SR3R97) Algebris Financial Credit Fund, ein Teilfonds von Algebris UCITS Funds plc**

**Der Fonds wird extern verwaltet von Algebris Investments (Ireland) Limited (Verwaltungsgesellschaft), einem Mitglied der Algebris-Gruppe.**

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Der Algebris Financial Credit Funds (der **Fonds**) strebt hohe Erträge und einen moderaten Kapitalzuwachs an.

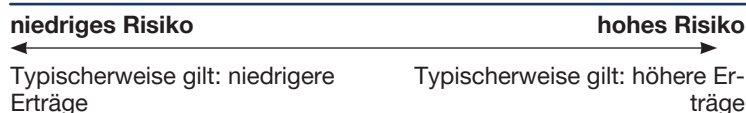
Der Fonds beabsichtigt, weltweit im Finanzsektor zu investieren, vor allem in Schuldtitel (z. B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) mit fester und variabler Verzinsung, die mit Investment Grade oder unter Investment Grade bewertet sein können.

Der Fonds wird aktiv und ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert verwaltet, was bedeutet, dass die Algebris (UK) Limited (der **Anlageverwalter**) vorbehaltlich der angegebenen Anlageziele und -politik vollständig nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Fondsportfolios entscheiden kann.

Der Fonds kann auch in wandelbare Wertpapiere (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können), hybride Wertpapiere (Instrumente, die die Eigenschaften von Anleihen und Aktien kombinieren), Vorzugsaktien, bedingt wandelbare Instrumente (**CoCo-Bonds**) (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können oder deren Kapitalbetrag abgeschrieben werden kann, wenn ein vorher festgelegtes Triggerereignis eintritt), nachrangige Schuldverschreibungen und börsengehandelte Fonds (**ETF**) (Wertpapiere, die einen Index, einen Rohstoff oder einen Korb von Vermögenswerten wie ein Indexfonds nachbilden, jedoch wie eine Aktie an einer Börse gehandelt werden) investieren. In Zeiten starker Marktbewegungen (Volatilität) kann der Fonds in erheblichem Umfang in Einlagen investieren. Der Fonds beabsichtigt nicht, direkt in Stammaktien zu investieren, kann jedoch Stammaktien erwerben und halten, wenn diese durch Umwandlung aus einem anderen vom Fonds gehaltenen Wertpapier erworben werden.

Zu Zwecken der Absicherung und effizienten Portfolioverwaltung, nicht jedoch zu Spekulations- und Anlagezwecken, kann der Fonds auch derivative Finanzinstrumente (**DFI**) einsetzen, darunter Optionen (Wertpapiere,

### RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



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

Der vorstehend angegebene synthetische Indikator wird auf der Grundlage von Daten aus der Vergangenheit aus einem repräsentativen Modell für die letzten fünf Jahre berechnet und ist möglicherweise kein verlässlicher Hinweis auf das Risikoprofil des Fonds.

Es kann nicht garantiert werden, dass die angezeigte Risiko- und Ertragskategorie unverändert bleibt.

Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass eine Anteilsklasse risikolos ist, und für Ihre ursprüngliche Investition besteht keine Garantie. Der Fonds ist in Kategorie 5 eingestuft, da die zugrunde liegenden Anlagen, in die der Fonds investiert, eine mittlere bis hohe Spanne und Häufigkeit von Kursbewegungen aufweisen.

#### Risikofaktoren

Der Fonds kann Risiken ausgesetzt sein, die nicht in der Berechnung des Risiko-Ertrags-Indikators enthalten sind und mit Folgendem zusammenhängen:

- Da der Fonds in Schuldtitel (z. B. Anleihen) investiert, unterliegt er dem Kreditrisiko (dem Risiko eines Zahlungsausfalls eines Anleiheemittenten) und dem Zinsrisiko (dem Risiko von Änderungen der Zinssätze).
- Der Fonds kann ferner in CoCo-Bonds investieren, die zusätzliche Risiken aufweisen. Beispielsweise besteht das Risiko, dass die Anleihe

die zum Kauf oder Verkauf eines anderen Vermögenswerts berechtigen), Swaps (ein Instrument, das die Wertentwicklung eines Vermögenswerts gegen die eines anderen tauscht), Termingeschäfte (Verträge über den Umtausch von Fremdwährungen zu einem vereinbarten Zeitpunkt in der Zukunft) und Futures (Verträge über den Tausch einer vorher festgelegten Menge eines anderen Vermögenswerts zu einem bestimmten Preis an einem bestimmten Zeitpunkt in der Zukunft). Außerdem können bestimmte Finanzinstrumente wie wandelbare Wertpapiere und CoCo-Bonds eingebettete Hebeleffekte oder Derivatkomponenten aufweisen. Der Fonds kann zu Spekulations- oder Anlagezwecken in diese Wertpapiere investieren.

Die Basiswährung des Fonds ist Euro, und der Fonds kann Währungsrisiken absichern (die Technik des Kaufs oder Verkaufs von Währungen zur Minimierung von Schwankungen von nicht auf Euro lautenden Anlagen aufgrund von Wechselkursentwicklungen). Es besteht keine Gewähr, dass dies erfolgreich sein wird.

Anlagen in den Fonds können für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont geeignet sein. Einzelheiten zu Anlagezielen und Anlagepolitik sind im Abschnitt „Anlageziel und -politik“ im Nachtrag für den Fonds (dem **Nachtrag**) enthalten.

#### Handel

Sie können Anteile täglich kaufen oder verkaufen (jedoch nicht an Wochenenden oder Bankfeiertagen im Vereinigten Königreich oder in Irland). Kauf- und Verkaufsaufträge können durch Übermittlung eines Antrags bis 12:00 Uhr (Ortszeit Irland) einen Geschäftstag im Voraus an den Administrator BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited erteilt werden.

#### Ausschüttungspolitik

Der Fonds kann Dividendenausschüttungen zu den folgenden ungefähren Terminen erklären: 1. Januar, 1. April, 1. Juli und 1. Oktober.

nach bestimmten Triggerereignissen einschließlich einer unter eine bestimmte Schwelle fallenden Kapitalquote eines Emittenten in Eigenkapital des Emittenten umgewandelt wird oder dass ihr Kapitalbetrag möglicherweise abgeschrieben wird, wodurch dem Fonds Verluste entstehen.

- Der Fonds kann in Schwellenmärkten investieren. Diese Märkte bergen zusätzliche Risiken wie politische Instabilität, schwächere Prüfungs- und Rechnungslegungsstandards und geringere staatliche Aufsicht und Regulierung.
- Die Anlagen des Fonds können auf andere Währungen als Euro lauten. Dies kann bei steigendem oder fallendem Wert einer Währung eine positive oder negative Auswirkung auf den Wert der Fondsanlagen haben.
- Nachhaltigkeitsrisiken können sich nachteilig auf die Renditen des Fonds auswirken. Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein Ereignis in Bezug auf Umwelt-, Sozial- oder Governance-Aspekte (**ESG**), das bei seinem Eintreten tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Anlage des Fonds verursachen könnte. Die Anlagen des Fonds sind darüber hinaus dem Risiko von Verlusten infolge des Reputationsschadens ausgesetzt, den ein Emittent im Zusammenhang mit einem ESG-Ereignis erleiden könnte.
- Der Fonds kann in DFI investieren. Diese Instrumente bergen zusätzliche Risiken wie rechtliche Risiken oder Liquiditätsrisiken (die Unverkäuflichkeit des Vertrags aufgrund fehlender Käufer auf dem Markt). Diese Risiken können sich negativ auf den Gesamtwert des Fonds auswirken.
- Eine vollständige Übersicht aller mit diesem Fonds verbundenen Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Nachtrag und im Prospekt (dem **Prospekt**) der Algebris UCITS Funds plc (der **Gesellschaft**).

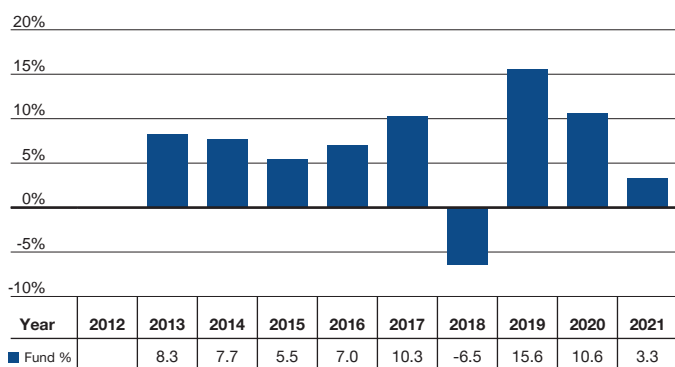
## KOSTEN

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	0,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0,58%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	1,08%

Die Angabe zu den laufenden Kosten beruht auf den Aufwendungen für die letzten 12 Monate bis zum 31. Dezember 2021. Laufende Kosten beinhalten keine Transaktionskosten und an die Wertentwicklung des Fonds

## FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

### Verwahrstelle

BNP Paribas Securities Services, Niederlassung Dublin.

### Umbrella-Fonds

Der Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft, eines Umbrella-Fonds mit Haftungstrennung zwischen den Teilfonds, der als offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital nach irischem Recht als Aktiengesellschaft gegründet wurde. Dies bedeutet, dass die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds rechtlich voneinander getrennt sind.

### Umtausch

Vorbehaltlich der Bestimmungen des Prospekts und des Nachtrags können Anleger ihre Anlage in einer oder mehreren Anteilsklassen in Anteile einer anderen Anteilsklasse des Fonds oder eines anderen Teilfonds der Gesellschaft umtauschen.

### Weitere Informationen

Weitere Informationen zum Fonds wie der Nachtrag und der Prospekt, der letzte Jahresbericht und der gegebenenfalls nachfolgende Halbjahresbericht sind kostenlos in englischer Sprache bei Ihrem Finanzberater oder bei der Vertriebsstelle erhältlich. Der aktuellste Anteilspreis des Fonds ist kostenlos auf <https://www.bloomberg.com> verfügbar. Der Prospekt und die turnusmäßigen Berichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.

### Steuergesetzgebung

Zum Datum dieses Dokuments unterliegt der Fonds keiner Steuer auf seine Kapitalerträge und -gewinne in Irland. Anleger sollten professionellen Rat zu persönlichen steuerlichen Auswirkungen einer Anlage in den Fonds nach den Gesetzen und der Rechtsordnung einholen, in der sie eventuell steuerpflichtig sind.

gebundenen Gebühren des Fonds und können von Jahr zu Jahr schwanken.

Beim Einstieg in bzw. Ausstieg aus dem Fonds kann Ihnen eine Verwässerungsgebühr in Höhe von bis zu 1,5 % des Anteilswerts in Rechnung gestellt werden (die den Kosten für den Kauf bzw. Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen entspricht). Diese Gebühr wird an den Fonds gezahlt, um die Bestandsanleger davor zu schützen, die durch den Kauf oder Verkauf von Anteilen durch andere Anleger verursachten Transaktionskosten tragen zu müssen. Die durchschnittliche Belastung durch die Verwässerungsgebühr im vergangenen Geschäftsjahr betrug 0,48 %.

Der Anlageverwalter des Fonds hat Anspruch auf an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren in Höhe von 10 % der Renditen, die der Fonds über einen Höchststand des Nettoinventarwerts (NIW) hinaus erzielt. Dieser NIW-Höchstwert entspricht dem höchsten erreichten NIW zum Ende eines Quartalszeitraums oder dem ursprünglichen Anteilspreis der Klasse Id, je nachdem, welcher Wert höher ausfällt. Die während des letzten Geschäftsjahres des Fonds erhobene an die Wertentwicklung gebundene Gebühr ist in der Tabelle aufgeführt. Eine genauere Beschreibung (einschließlich zusätzlicher Bedingungen) der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren befindet sich im Nachtrag.

Weitere Informationen hierzu befinden sich im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ des Prospekts und des Nachtrags.

Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 03.09.2012

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 17.09.2012

Die Wertentwicklung wird in folgender Währung berechnet: EUR

Die Berechnung der früheren Wertentwicklung berücksichtigt die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge nicht, die oben aufgeführten laufenden Kosten und die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden jedoch einbezogen.

### Haftungshinweis

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

### Stellvertretende Anteilsklasse

Dieses Dokument für die Klasse I EUR ist ein stellvertretendes Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen für andere vom Fonds ausgegebene Anteilsklassen, und zwar für die Klassen Id CHF (IE00B7W1NB16), Id GBP (IE00B8DD4P49), Id USD (IE00BK017C39), Id SGD (IE00BYYJYC06), Id JPY (IE00BD71WB17), Id HKD (IE00BK7L2B03), Id AUD (IE00BKPSLN87), die Klassen Md CHF (IE00B81TMW71), Md GBP (IE00B883T546), Md USD (IE00BK017902), Md SGD (IE00BYYJYB98), Md EUR (IE00B84HXJ27), Md JPY (IE00BD71W882), Md HKD (IE00BKC5WS40) und Id SEK (IE000AGB7GE2). Informationen über diese Anteilsklassen sind bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich.

### Vergütungspolitik

Details zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, die Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen zuständig sind, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher Ausschuss vorhanden ist, stehen unter <https://www.algebris.com> zur Verfügung. Ein gedrucktes Exemplar dieser Vergütungspolitik steht Anlegern auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung.

### Einstufung nach MIFID II

Der Fonds kann gemäß MIFID II als nicht komplexes Finanzinstrument eingestuft und behandelt werden.