

Wesentliche Informationen für den Anleger

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.



OYSTER Europe Growth and Income



OYSTER Europe Growth and Income („Fonds“), Anteilsklasse: R EUR D (ISIN LU1091108685) ist ein Teilfonds der OYSTER SICAV („SICAV“), die von iM Global Partner Asset Management S.A. („Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet wird und mit deren Unterverwaltung Zadig Asset Management S.A..

Anlageziele & -politik

Anlageziel dieses Teilfonds ist, seinen Anlegern Kapitalzuwachs sowie stetige steigende Erträge zu bieten. In erster Linie investiert er dazu mindestens 60% in Aktien und andere ähnliche Instrumente, die hauptsächlich von Unternehmen ausgegeben werden, die ihren Sitz in Europa haben oder deren Vermögenswerte oder Interessen überwiegend in Europa liegen oder die vorwiegend in dieser geografischen Region bzw. von dieser geografischen Region aus tätig sind.

Der Teilfonds investiert außerdem bis zu 40% in festverzinsliche Wertpapiere, die in erster Linie von Unternehmen mit Sitz oder Hauptgeschäftsaktivitäten in Europa ausgegeben werden, einschließlich High-Yield-Schuldinstrumente, die vorzugsweise auf europäische Währungen lauten, Wandelanleihen, und CoCo-Bonds, oder in Instrumente, für die der Emittent kein Rating erhalten hat.

Der MSCI Daily Net TR Europe Index wird in der jeweiligen Währung einer bestimmten Anteilsklasse des Teilfonds nur zu Vergleichszwecken herangezogen, auch zum Performance-Vergleich. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, und der Ermessensspielraum des Unterverwalters wird nicht durch den Index eingeschränkt. Der Manager kann zwar die Zusammensetzung des Index berücksichtigen, allerdings ist es möglich, dass der Teilfonds kaum Ähnlichkeiten mit dem Index aufweist.

Die Anlagestrategie des Teilfonds konzentriert sich auf Unternehmen, die

über einen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren attraktive Wachstumsaussichten und hochwertige Geschäftsmodelle bieten. Vorrang hat die Titelauswahl; dementsprechend kann die daraus resultierende sektorische oder geografische Allokation in erheblicher Weise vom Markt abweichen.

Zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung sowie zu Absicherungszwecken darf der Teilfonds darüber hinaus in derivative Finanzinstrumente investieren.

Sie können Ihre Anteile am Fonds auf Antrag täglich verkaufen.

Diese Klasse schüttet vierteljährlich Dividenden aus. Der Ausschüttungsbetrag und die Art der Ausschüttung werden vom Verwaltungsrat festgelegt. Anleger werden darauf hingewiesen, dass Dividenden aus dem Kapital oder dem Nettovermögen gezahlt werden können.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraum von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- & Ertragsprofil

◀ Niedrigeres Risiko Höheres Risiko ▶

In der Regel niedrigere Erträge In der Regel höhere Erträge



Der synthetische Risiko- & Ertragsindikator (SRRI) wird aufgrund der in der Vergangenheit eingetretenen oder der erwarteten Preisveränderungen der Anteilsklasse zugeordnet, die sich aus ihrer Währung und der Art der Fondsanlagen und der Fondsstrategie ergeben.

Der SRRI beruht auf historischen Daten und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil der Anteilsklasse herangezogen werden. Er stellt kein Ziel und keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Der Fonds bietet keine Kapitalgarantie oder Maßnahmen zum Vermögensschutz.

Der Fonds kann folgenden Risiken ausgesetzt sein, die vom SRRI nicht angemessen berücksichtigt sind und sich negativ auf seine Vermögenswerte auswirken können:

- Operationelles Risiko: Menschliche oder technische Probleme oder Fehler während der Verarbeitung der Transaktionen und/oder der Berechnung des Nettoinventarwerts des Fonds können zu Verlusten führen.
- Liquiditätsrisiko: Der Verkauf von Wertpapieren auf Märkten mit geringem Handelsvolumen kann sich negativ auf die Bewertung auswirken, was zu Verlusten führen kann.
- Risiko im Zusammenhang mit Derivaten: Transaktionen in Derivaten schaffen eine Hebelwirkung, die zur Vergrößerung von Verlusten führen kann, wenn die Strategie (wie etwa zur Absicherung, Anlage oder effizienten Portfolioverwaltung) unter bestimmten Marktbedingungen nicht wie erwartet reagiert.
- Ausfallrisiko: Wenn eine Gegenpartei ihre vertraglichen Verpflichtungen, etwa im Hinblick auf Termineinlagen oder außerbörslich gehandelte Derivate, nicht einhält, können Verluste entstehen.

Weitere Informationen zu den verbundenen Risiken finden sich im vollständigen Prospekt, der am Sitz der SICAV erhältlich ist.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Anteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage. Bei den ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um die Höchstwerte. In einigen Fällen können Sie auch weniger bezahlen. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Einmalige Kosten, die vor oder nach der Anlage anfallen:

Ausgabeaufschlag	2,00 %
Rücknahmeabschlag	1,00%

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	1,58 %
------------------------	--------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	Keine
--	-------

Der Betrag der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben des im Dezember 2019 endenden Geschäftsjahres. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen.

Darin nicht enthalten sind: Performanceprovisionen und Transaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der Fonds für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Weitere Informationen zu den Kosten enthält der Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Prospekt, der auf der Website www.imgp.com abrufbar ist.

Frühere Wertentwicklung (Währung für die Berechnung der Wertentwicklung: EUR)

Da für diese Anteilsklasse noch keine Wertentwicklungsdaten für ein ganzes Kalenderjahr vorliegen, sind für eine aussagefähige Angabe der bisherigen Wertentwicklung gegenüber den Anlegern nicht genügend Daten vorhanden.

Auflegungsdatum dieser Anteilsklasse:

-

Änderungen der Merkmale zu folgendem Datum. Weitere Details sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich:

26.06.2020

01.07.2020

Praktische Informationen

Depotbank: RBC Investor Services Bank S.A.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, der Prospekt, der letzte Jahresbericht, der darauffolgende Halbjahresbericht sowie sonstige praktische Informationen, u. a. wo die aktuellen Preise von Anteilen und Informationen über andere in Ihrem Land vermarktete Anteilsklassen zu finden sind, sind bei der Verwaltungsgesellschaft oder bei dem lokalen Vertreter bzw. der Vertriebsstelle erhältlich. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte sind kostenfrei in mehreren Sprachen erhältlich.

Steuergesetzgebung: Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Steuergesetzgebung, was sich auf Ihren persönlichen Steuerstatus auswirken kann.

Vergütungspolitik: Die Details der Vergütungspolitik sind unter www.imgp.com verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Umschichtungen: Vorbehaltlich bestimmter Konditionen können Sie den Umtausch von Anteilen an diesem Fonds in Anteile eines anderen OYSTER-Teilfonds oder aus dieser Anteilsklasse in eine andere Anteilsklasse des Fonds beantragen. Dabei können Gebühren anfallen. Weitere Informationen dazu entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt und/oder wenden Sie sich an die Verwaltungsgesellschaft oder Ihre Vertriebsstelle.

Verwaltungsgesellschaft: iM Global Partner Asset Management S.A., 54 rue Charles Martel - L-2134 Luxemburg / client_services@imgp.com.

Haftungserklärung: 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.

Informationen über den Umbrellafonds: Dieser Fonds ist ein Teilfonds eines Umbrellafonds. Dieses Dokument beschreibt den Fonds und die oben angegebene Anteilsklasse, während der Fondsprospekt und die regelmäßigen Berichte für den gesamten Umbrellafonds erstellt werden. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Die Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Deckung von Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden.