

# 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

**Produkt:** Alpina Bond & Insurance Linked Strategy Fund of Fund A (USD)

Ein Teilfonds der „Alpina Fund SICAV“

**Hersteller:** Alpina Fund Management S.A.

Die Alpina Fund Management S.A. gehört zur Alpina Capital AG Gruppe.

ISIN: LU0524669891

<https://www.alpinafm.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2720 4620.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der Alpina Fund Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

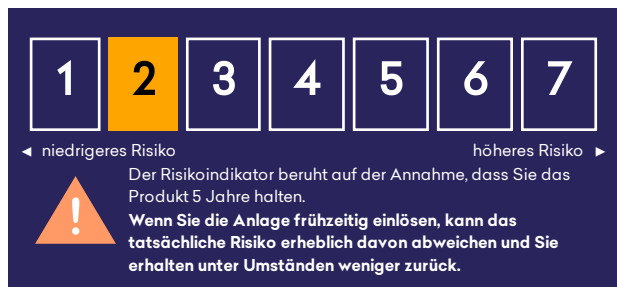
Stand: 20.08.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Art</b>                     | SICAV Teil I Gesetz von 2010<br><br>Es handelt sich um einen Teilfonds einer Umbrella-Struktur, welche aus einem oder mehreren Teilfonds besteht. Die regelmäßigen Berichte werden für die Umbrella-Struktur erstellt. Diese Unterlagen sind, wie unter „Sonstige zweckdienliche Angaben“ ausgeführt, erhältlich. Jeder Teilfonds gilt im Verhältnis der Anteilinhaber untereinander als eigenständiges Sondervermögen. Die Rechte und Pflichten der Anteilinhaber eines Teilfonds sind von denen der Anteilinhaber der anderen Teilfonds getrennt. Im Verhältnis zu Dritten haften die Vermögenswerte eines Teilfonds nur für Verbindlichkeiten und Zahlungsverpflichtungen, die diesen Teilfonds betreffen. Anteilinhaber haben grundsätzlich das Recht die gehaltenen Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Ergänzende Informationen können dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden.   |
| <b>Laufzeit</b>                | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Zeit errichtet. Er kann aber jederzeit aufgelöst werden, sofern eine effiziente Verwaltung des Fonds nicht mehr möglich ist oder eine Änderung der wirtschaftlichen und/oder politischen Rahmenbedingungen eine Auflösung erfordern.  |
| <b>Ziele</b>                   | Das Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds besteht hauptsächlich darin, eine Geldmarktrendite in der Referenzwährung des Teilfonds und eine angemessene Risikoprämie durch Anlage in ein Portfolio von Rentenfonds und Zielfonds, die mit einem Versicherungsereignis verbunden sind („Insurance Linked Securities“, „ILS“ bzw. „Cat Bonds“), zu erzielen. Der Teilfonds legt mindestens 75% seines Nettoteilfondsvermögens in OGAW an, die ihrerseits überwiegend in Schuldverschreibungen inklusive CatBonds, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und ABS investieren („Rentenfonds“). Maximal 40% des Nettoteilfondsvermögens werden in OGAW investiert, welche überwiegend in CatBonds investieren („CatBond Funds“) und deren Anteile periodisch auf der Grundlage ihres Inventarwertes zurückgenommen oder zurückgekauft werden, und die in ihrem Herkunftsstaat einer ausreichenden, mit der CSSF vergleichbaren behördlichen Aufsicht unterliegen. Zusätzlich kann der Teilfonds bis zu 20 % seines Nettoteilfondsvermögens in OGAW investieren, die ihrerseits hauptsächlich in Aktien, aktienähnliche Wertpapiere oder vergleichbare Wertpapiere (z.B. Zertifikate auf Aktien oder Aktienindizes oder Verbriefungen einer Teilhabe am Unternehmenserfolg auf schuldrechtlicher Basis, z.B. Partizipationsscheine) investieren, die einen Fokus auf Versicherungen legen („Versicherungs-Aktienfonds“). Bis maximal 10 % seines Nettoteilfondsvermögens können direkt in Aktien, aktienähnliche Wertpapiere, Forderungswertpapiere und Forderungsrechte (inklusive CatBonds) mit Fokus auf Versicherungen investiert werden. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | Der OGAW richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen. Bei dem vorliegenden OGAW handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.   |
| <b>Sonstige Angaben</b>        | Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg.<br>Den Prospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos unter <a href="https://alpina-funds.webflow.io/funds">https://alpina-funds.webflow.io/funds</a> .<br>Kleinanleger haben grundsätzlich das Recht die gehaltenen Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Ergänzende Informationen können dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden.  |

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

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Alpina Fund Management S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten (sofern zutreffend), jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch 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 Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.10.2020 und 09.08.2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.03.2016 und 09.03.2021.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.09.2015 und 09.09.2020.

| Anlagebeispiel: 10.000 USD |  |                                 |                      |                                     |  |
|----------------------------|--|---------------------------------|----------------------|-------------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedauer: 5   |  |                                 |                      |                                     |  |
|                            |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |                      | Wenn Sie nach 5 Jahr(en) aussteigen |  |
| Minimum                    | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                      |                                     |  |
| Stressszenario             | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | 8.430 USD<br>-15,79 %           | 5.950 USD<br>-9,87 % |                                     |  |
| Pessimistisches Szenario   | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | 9.060 USD<br>-9,43 %            | 9.250 USD<br>-1,56 % |                                     |  |
| Mittleres Szenario         | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | 9.810 USD<br>-1,95 %            | 10.390 USD<br>0,75 % |                                     |  |
| Optimistisches Szenario    | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | 10.800 USD<br>7,92 %            | 11.010 USD<br>1,94 % |                                     |  |

## Was geschieht, wenn Alpina Fund Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es ist zu beachten, dass die Vermögenswerte des Fonds getrennt von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft verwahrt werden. Aufgrund dessen wird den Anlegern des Fonds im Falle des Ausfalls oder der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft kein Verlust entstehen.

## 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

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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 USD werden angelegt.

|   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahr(en) aussteigen |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|
| Gesamtkosten                              | 815,45 USD                      | 3.788,81 USD                        |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,15 %                          | 6,47 %                              |

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 7,22 % vor Kosten und 0,75 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2 % des Anlagebetrags/200 USD). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

## Zusammensetzung der Kosten

|   |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |   |                                 |
| Einstiegskosten   | Maximal 2 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.  | 200,00 USD                      |
| Ausstiegskosten   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0,00 USD                        |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 5,7513 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 590,73 USD                      |
| Transaktionskosten  | 0,2406 % 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. | 24,71 USD                       |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |   |                                 |
| Erfolgsgebühren   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0,00 USD                        |

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

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e)

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren. Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an die Adresse der Alpina Fund Management S.A. in 2, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Großherzogtum Luxemburg gerichtet oder per E-Mail an [info@alpinafm.lu](mailto:info@alpinafm.lu) gesendet werden. Weitere Informationen sind unter <https://www.alpinafm.lu/our-policies> zu finden.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter <https://www.alpinafm.lu/our-policies> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf unserer Homepage <https://www.alpinafm.lu>. Diese können daneben auch bei der Verwaltungsgesellschaft jederzeit kostenlos angefordert werden.

Für dieses Produkt sind 10 Jahre Preishistorie vorhanden. Das Dokument über die frühere Wertentwicklung finden Sie hier: [https://downloads.navaxx.lu/alp/website/PP\\_LU0524669891\\_de.pdf](https://downloads.navaxx.lu/alp/website/PP_LU0524669891_de.pdf). Das Dokument über die rollierenden Wertentwicklungsszenarien finden Sie hier: [https://downloads.navaxx.lu/alp/website/PS\\_LU0524669891\\_de.pdf](https://downloads.navaxx.lu/alp/website/PS_LU0524669891_de.pdf).