

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: Anteilklasse A des First Private Europa Aktien ULM.

Hersteller: First Private Investment Management KAG mbH, Westhafenplatz 8, 60327 Frankfurt am Main

Das Produkt ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Das Produkt wird von der First Private Investment Management KAG mbH, Westhafenplatz 8, 60327 Frankfurt am Main, verwaltet.

ISIN / Produktkennung: DE0009795831 (ISIN) / 529900LJYC6SU3X9VJ35 (LEI)

Webseite: <https://www.first-private.de/> / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 69 505082-0.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von First Private Investment Management KAG mbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Österreich und in der Schweiz zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 24.07.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Dieses Produkt ist ein Investmentvermögen in der Vertragsform (Sondervermögen), das unter deutschem Recht begeben wurde.

Laufzeit: Das Produkt hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Produkts unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- und Halbjahresbericht zu kündigen.

Ziele: Anlageziel des First Private Europa Aktien ULM A ist eine Mehrrendite gegenüber dem Vergleichsmaßstab MSCI Europe ESG Screened NET Return EUR unter Beachtung von ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien.

Um dies zu erreichen, investiert das Produkt grundsätzlich in Aktien der Standardwerte Europas, die eine im Vergleich niedrige Börsenbewertung aufweisen und dennoch für die nahe Zukunft bei begrenztem Finanzrisiko gute Gewinnaussichten erwarten lassen. Die Strategie basiert auf der regelgebundenen Auswahl attraktiver Aktien anhand verlässlicher, quantitativ messbarer Informationen. Zu diesen gehören beispielsweise der Gewinn, der Cashflow oder der Buchwert eines Unternehmens im Verhältnis zu seinem aktuellen Börsenkurs, das zu erwartende Ertragswachstum oder auch die Bilanzqualität.

Das Fondsvermögen kann vollständig in Wertpapieren angelegt werden und muss zu mindestens 51% in Aktien europäischer Unternehmen angelegt sein. Daneben kann die Gesellschaft jeweils bis zu 25% des Wertes des Produkts in Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen sowie Schuldverschreibungen anlegen, die ein Kreditinstitut mit Sitz in einem Mitgliedstaat der EU oder in einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den EWR ausgegeben hat, sowie bis zu 35% des Fondsvermögens in Schuldverschreibungen, Schuldscheindarlehen und Geldmarktinstrumente besonderer nationaler und supranationaler öffentlicher Emittenten.

Die initiale und kontinuierliche Wertpapierausswahl erfolgt im Rahmen des beschriebenen Investmentansatzes unabhängig von dem Vergleichsmaßstab MSCI Europe ESG Screened NET Return EUR und damit verbundenen quantitativen oder qualitativen Einschränkungen. Entsprechend kann die Rendite des Vergleichsmaßstabs MSCI Europe ESG Screened NET Return EUR von der Rendite des Produkts, insbesondere aufgrund der auf Produktebene anfallenden Kosten, abweichen. Die Anlagestrategie des Produkts deckt eine Vielzahl von Nachhaltigkeitsaspekten ab, die im Rahmen des quantitativen Investmentprozesses einfließen. Dies beinhaltet nachteilige Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, abgekürzt PAI für Principal Adverse Impact. Die Gesellschaft hat hierfür interne Richtlinien erlassen, um PAIs zu erkennen, zu bewerten und sie für die Anlageentscheidungen des Produkts zu berücksichtigen. Entsprechend wird an verschiedenen Stufen des quantitativen Investmentprozesses geprüft, inwiefern Emittenten aus dem Anlageuniversum mit diesen Richtlinien übereinstimmen.

Das Produkt investiert nicht in Aktien und Unternehmensanleihen, die gegen globale Normen und Konventionen verstoßen.

Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Das Produkt kann Derivatgeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste in Folge von Zinsschwankungen/ Währungskursschwankungen zu verhindern oder zu verringern. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.

Die Erträge verbleiben im Produkt und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

Die Anleger können börsentäglich die Rücknahme der Fondsanteile verlangen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittel“ eingestuft. Eine vorzeitige Rückgabe der Anteile vor der empfohlenen Mindesthaltedauer von 5 Jahren kann dazu führen, dass das Risiko- oder Renditeprofil des Produkts sich ändert und entsprechend von einem im Durchschnitt höheren Risiko auszugehen sein wird, so dass Ihre Rückgabe in einer Phase eines im Vergleich zu Ihrem Investitionszeitpunkt niedrigeren Anteilwerts des Produkts erfolgt.

Verwahrstelle des Produkts ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main, Messeturm, Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60327 Frankfurt am Main. Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.first-private.de/publikumsfonds-2/#ueberblick>.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an alle Arten von Anlegern, die die Potentiale einer Anlage in europäischen Aktien nutzen möchten, sowie das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen und keine Garantie bezüglich des Erhalts der Anlagesumme benötigen. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basiskenntnissen.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



← Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittel“ eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es „möglich“, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen. Vom Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasste Risiken: Operationelle Risiken, steuerliche Risiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:
Anlagebeispiel:

5 Jahre
10.000 EUR

Wenn Sie nach
1 Jahr
aussteigen

Wenn Sie nach
5 Jahren
aussteigen

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten heraus- bekommen könnten	1.720 EUR	8.139 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-82,8 %	-4,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten heraus- bekommen könnten	7.905 EUR	8.887 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 21,0 %	-2,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten heraus- bekommen könnten	10.600 EUR	10.403 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,0 %	0,8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten heraus- bekommen könnten	14.361 EUR	11.107 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	43,6 %	2,1 %

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, 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2021 – November 2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen April 2014 – März 2019. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2012 – November 2017. Für die Berechnung der Szenarien wurde ein Vergleichsindex herangezogen, soweit der Anlagezeitraum vor Auflage des Produkts lag.

WAS GESCHIEHT, WENN FIRST PRIVATE INVESTMENT MANAGEMENT KAG MBH NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Ausfall der First Private Investment Management KAG mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der First Private Investment Management KAG mbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 EUR pro Jahr werden angelegt.

Anlage: 10.000 Euro		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	160 EUR	800 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,6 %	1,6 % pro 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 2,4 % vor Kosten und 0,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
Einstiegskosten	Ausgabeaufschlag max. 5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen (aktuell 5 %).	500 EUR
Ausstiegskosten	Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben	nicht anwendbar
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	160 EUR
Transaktionskosten	0,3 % 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.	30 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	KEINE

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Die empfohlene Haltedauer beruht auf einer Einschätzung des Herstellers im Hinblick auf die durchschnittlich bei diesem Produkt zu erwartende Schwankung des Anteilwerts.

Anteile an dem Produkt können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Es entstehen keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion. Eine vorzeitige Rückgabe der Anteile vor der empfohlenen Mindestheldauer kann dazu führen, dass das Risiko- oder Performanceprofil des Produkts sich entsprechend ändert.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden können Sie sich an First Private Investment Management KAG mbH über www.first-private.de oder unter der Postanschrift: Postfach 11 16 63, 60051 Frankfurt am Main oder per E-Mail an kundenbetreuung@first-private.de wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen zur Wertentwicklung aus den vergangenen 5 Jahren (bzw. seit Fondsauflage) finden Sie kostenlos unter https://www.first-private.de/inhalte/uploads/WPF_Performance_Report_ULM_A.pdf.

Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://www.first-private.de/inhalte/uploads/WPF_PERFSZENDE_DE0009795831.xlsx abrufen.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter https://www.first-private.de/inhalte/uploads/Verg%C3%BCtungs-Policy_2021-03-01_final.pdf 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 der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Angaben für österreichische Anleger: Zahl- und Informationsstelle: UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, A-1010 Wien. Steuerlicher Vertreter: PwC PricewaterhouseCoopers Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung GmbH, Donau-City-Straße 7, A-1220 Wien.

Angaben für Anleger aus der Schweiz: Zahlstelle: Tellco AG, Bahnhofstrasse 4, CH-6430 Schwyz. Vertreter: 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, CH-9000 St. Gallen. Prospekt inkl. Allgemeiner und Besonderer Anlagebedingungen sowie Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz bezogen werden.

Das Produkt unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Produkt besteuert werden.