# 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:**
**Class R / EUR**
**Produktname: Nomura Real Return Fonds**

**Hersteller: Nomura Asset Management Europe KVG mbH**

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Er wird von der Nomura Asset Management Europe KVG mbH (im Folgenden „wir“) verwaltet.

Die Nomura Asset Management Europe KVG mbH gehört zur Nomura-Gruppe.

ISIN: DE0008484361
Produktkennung (LEI): 529900ZJT5C9Z8X4AB97

Webseite: www.nomura-asset.eu

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der Nomura Asset Management Europe KVG mbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

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

Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden.

Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

**Ziele:** Anlageziel des Fonds ist es, laufende Erträge durch Anlagen in ein breit gestreutes Portfolio aus vorwiegend globalen, inflationsgeschützten Staats- und Unternehmensanleihen hoher Bonität aus dem gesamten Laufzeitenspektrum der OECD-Länder zu erwirtschaften. Wahlweise kann der Fonds auch vollständig in nominale Anleihen investieren.

Um dies zu erreichen, legt der Fonds zu mindestens 51% in inflationsindexierte Anleihen in- und ausländischer Aussteller an. Daneben können weitere Wertpapiere, Derivate, Bankguthaben sowie Geldmarktinstrumente und im geringen Umfang Investmentanteile und sonstige Anlageinstrumente gehalten werden. Derivate können zum Zwecke der Absicherung, der effizienten Portfoliosteuerung und zur Erzielung von Zusatzerträgen eingesetzt werden. 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.

In Schuldverschreibungen der Aussteller Bundesrepublik Deutschland, Frankreich, Großbritannien sowie Vereinigte Staaten von Amerika darf jeweils mehr als 35% des Fonds angelegt werden.

Der Fonds ist ein aktiv verwalteter Fonds. Anlageentscheidungen werden getroffen, ohne einen Referenzwert nachzubilden. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere obliegt dem Fondsmanagement. Je nach Marktsituation kann das Fondsmanagement die Verteilung des Portfolios jederzeit aktiv verändern. Der Fonds verwendet einen Vergleichsindex, Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond Index EUR hedged (der „Vergleichsindex“, vormalige Bezeichnung bis 24.08.2021 „Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index EUR hedged“), der den Markt repräsentiert, in dem der Fonds überwiegend aber nicht ausschließlich aktiv ist. Der Vergleichsindex dient der Abbildung eines Vergleichsmaßstabes für die Darstellung früherer Wertentwicklung des Fonds. Das Portfolio des Fonds kann jederzeit vollständig oder teilweise vom Vergleichsindex abweichen.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher und englischer Sprache unter https://www.nomura-asset.eu/unsere-publikumfonds/uberblick-publikumsfonds/nomura-real-return-fonds/.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig oder langfristig investieren wollen. Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Sie sollten keine Garantie bezüglich des Erhalts Ihrer Anlagesumme benötigen.

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

**Risikoindikator**

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

**Niedrigeres Risiko** — **Höheres Risiko**

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittelniedrig“ eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre oder länger halten.**

Folgende Risiken werden vom Gesamtrisikoindikator nicht erfasst, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Ausfallrisiken: Der Fonds schließt Devisentermin- und Finanztermingeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds darf Derivatgeschäfte zu den oben unter „Ziele“ genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Fonds verringern.
- Verwahrrisiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.
- Operationelle Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Gesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie, z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

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

## Perfomance-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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| **Empfohlene Haltedauer:**<br>**Anlagebeispiel:** | | **3 Jahre**<br>**10.000 EUR**<br>**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 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 herausbekommen könnten* | 5.560 EUR | 2.530 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -44,4% | -36,7% |
| Pessimistisches Szenario | *Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten* | 8.110 EUR | 8.110 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -18,9% | -18,9% |
| Mittleres Szenario | *Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten* | 10.000 EUR | 10.410 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,0% | 1,4% |
| Optimistisches Szenario | *Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten* | 10.920 EUR | 11.530 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 9,2% | 4,8% |

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 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2021 – Oktober 2022.
Das pessimistische Szenario (wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2021 – Oktober 2022.
Das mittlere Szenario (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2019 – März 2020.
Das mittlere Szenario (wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2015 – Juni 2018.
Das optimistische Szenario (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2014 – Juni 2015.
Das optimistische Szenario (wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen) ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2018 – November 2021.

## Was geschieht, wenn Nomura Asset Management Europe KVG mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall von Nomura Asset Management Europe KVG mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Nomura Asset Management Europe KVG 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 werden angelegt.

| **Anlage: 10.000 EUR** | | |
|---|---|---|
| **Szenarien** | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen** |
| **Kosten insgesamt** | 307 EUR | 555 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 3,1% | 1,7% |

(*) 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 3,1% vor Kosten und 1,4% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | - 2,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen<br>- Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit | Bis zu 200 EUR |
| **Ausstiegskosten** | - Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0,0 EUR |
| **Laufende Kosten [pro Jahr]** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 89 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,2% 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. | 18 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **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: 3 Jahre**

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

## Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an info@nomura-asset.eu 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 vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren finden sie unter https://www.nomura-asset.eu/unsere-publikumfonds/uberblick-publikumsfonds/nomura-real-return-fonds/. Dort können Sie auch die monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien abrufen.

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter https://www.nomura-asset.eu/unsere-grundsatze/ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

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

**© Nomura Asset Management Europe KVG mbH**