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 der Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Cash USD

Teilfonds von KBC Interest Fund

Capitalisation: LU0065363797 (ISIN-Code Anteilscheine mit Ertragsansammlung)

Verwaltet von KBC Asset Management S.A.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

KBC Interest Fund Cash USD ist ein Geldmarktfonds, der direkt oder indirekt (etwa über Fonds zu höchstens 10% der Vermögenswerte) in Geldmarktinstrumenten*, Einlagen bzw. Anleihen anlegt, die auf amerikanische Dollar lauten. Ein Geldmarktfonds ist um den Erhalt des Vermögens, ausreichende Liquidität und eine Rendite bestrebt, die der Verzinsung von Geldmarktinstrumenten entspricht.
Alle Regionen und Sektoren können in Betracht kommen.
Das Portfolio hat eine Zinsbindungsdauer* von maximal 6 Monaten und eine gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit* von maximal 12 Monaten.
Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die auf Fremdwährungen lauten und bei denen das Wechselkursrisiko* abgesichert ist.
Die von Unternehmen oder Behörden ausgegebenen Geldmarktinstrumente, in denen der Fonds anlegt, erhielten ein kurzfristiges Rating* von mindestens A-2 bei Standard&Poor´s oder eine gleichwertige Einstufung bei Moody's oder Fitch. Ist kein Rating vorhanden, haben sie ein nach Ansicht des Verwalters mindestens gleichwertiges Kreditrisikoprofil. Im Falle von unterschiedlichen Ratings gilt das niedrigste.
Die von Unternehmen oder Behörden ausgegebenen Anleihen, in denen der Fonds anlegt, erhielten ein langfristiges Rating von mindestens A- bei Standard&Poor´s oder eine gleichwertige Einstufung bei Moody's oder Fitch. Ist kein Rating vorhanden, haben sie ein nach Ansicht des Verwalters mindestens gleichwertiges Kreditrisikoprofil. Im Falle von unterschiedlichen Ratings gilt das niedrigste.
Die Anleihen und Geldmarktinstrumente haben eine Restlaufzeit von höchstens 397 Tagen. Die Restlaufzeit darf höher sein, wenn die Verzinsung innerhalb einer Frist von bis zu 397 Tagen den Geldmarktentwicklungen angepasst wird. Die Restlaufzeit darf jedoch nie mehr als 2 Jahre betragen.
Der Fonds kann bis zu 100% des Vermögens in Wertpapieren oder Geldmarktinstrumenten anlegen, die von einem Mitgliedstaat der OECD, Japan oder Hongkong ausgegeben oder garantiert werden.
KBC Interest Fund Cash USD kann in begrenztem Umfang auf Derivate* zurückgreifen. Zum einen bedeutet diese Begrenzung, dass Derivate zum Erreichen der Anlageziele eingesetzt werden können (etwa um innerhalb der Anlagestrategie das Exposure gegenüber einem oder mehreren Marktsegmenten zu erhöhen oder zu senken). Zum anderen können Derivate eingesetzt werden, um die Reagibilität des Portfolios auf eine Marktgegebenheit aufzuheben (etwa die Absicherung eines Wechselkursrisikos).
Der Fonds reinvestiert die eingenommenen Erträge wie im Prospekt angegeben (nähere Erläuterungen: siehe Abschnitt 13 der Informationen über diesen Teilfonds im Prospekt).
Orders für Anteilscheine im Fonds werden täglich abgewickelt (weitere Informationen: siehe Abschnitt 9.1, 9.2, 9.3 des Prospektes).

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Potenziell niedrigerer Ertrag — Potenziell höherer Ertrag

1	2	3	4	5	6	7

Diese Zahl wird aufgrund von Daten aus der Vergangenheit bestimmt. Daten aus der Vergangenheit sind nicht immer eine zuverlässige Basis für die Vorhersage von Ertrag und Risiko in der Zukunft.
Der Risiko- und Ertragsindikator wird regelmäßig bewertet, er kann also gesenkt oder angehoben werden.
Die niedrigste Zahl bedeutet nicht, dass die Anlage völlig risikofrei ist. Es ist nur ein Hinweis, dass dieses Produkt, verglichen mit denen, die höhere Zahlen ausweisen, eine niedrigere Rendite haben, die aber auch besser vorauszusagen ist. Diese Zahl zeigt an, welches der mögliche Ertrag des Fonds ist, aber auch, wie hoch die Risiken sind. Je höher die Zahlen, desto höher ist der mögliche Ertrag, aber auch desto schwieriger ist es auch, die Rendite vorauszusagen. Auch Verluste sind möglich.
Die Zahl wurde aus der Sicht eines US-Dollar Anlegers berechnet.

Warum hat den Fonds ein Risiko- und Ertragsindikator 1?

Dieser Teilfonds entspricht den amtlichen Risikonormen für kurzfristige Geldmarktfonds / Geldmarktfonds. Dies hat zur Folge, dass Sicherheit vor Rendite geht, was im Risiko- und Ertragsindikator zum Ausdruck kommt. Durch ausschließliche Anlage in Instrumenten mit einer kurzen Laufzeit und einer hohen Bonität,durch Streuung der Investments über mehrere Emittenten und durch ein angemessenes Liquiditätsmanagement wird eine maximale Risikobegrenzung angestrebt. Außerordentliche Ereignisse können jedoch niemals ausgeschlossen werden.

Es gibt keinen Kapitalschutz.

KOSTEN

Diese Kosten werden unter anderem verwendet, um die Verwaltungskosten des Fonds, einschließlich der Marketing- und Vertriebskosten, zu decken. Sie verringern das potenzielle Wachstum der Anlage. Nähere Informationen zu den Kosten finden Sie in der Beschreibung des Teilfonds im Prospekt.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschläge	0.10%	Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie weniger. Wie hoch die tatsächlichen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind, erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder beim Vertreiber der Fondsanteile.
Rücknahmeabschläge		
Teilfondswechsel		Bei Umwandlung von Anteilscheinen dieses Teilfonds* in Anteilscheine eines anderen Teilfonds wird in bestimmten Fällen eine Gebühr in Rechnung gestellt werden (weitere Einzelheiten: siehe Abschnitt 9,3 des Prospektes).

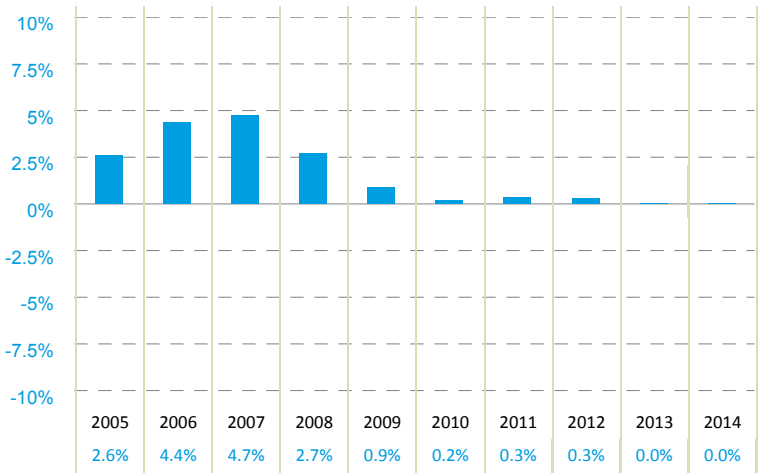
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0.36%	Die Zahl der laufenden Gebühren basiert auf den Gebühren für das Jahr, das am 30. September 2015 abgeschlossen wurde. Die Zahl berücksichtigt nicht die Transaktionskosten, außer dann, wenn der Fonds bei einer Anlage in Anteilen anderer Fonds Ausgabeauf- oder Rücknahmeabschläge zahlt und kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein.

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

FRUHERE WERTENTWICKLUNG



Auf Jahresbasis

Die frühere Wertentwicklung darf nicht als Orientierungshilfe für die Abschätzung der künftigen Rendite betrachtet werden.

In der Berechnung der früheren Wertentwicklung sind alle Kosten und Gebühren außer Steuern und Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschlägen berücksichtigt worden.

Anfangsjahr: 1999

Währung: der US-Dollar

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank von KBC Interest Fund ist KBL European Private Bankers S.A.

Exemplare des Prospekts und des letzten (Halb-) Jahresberichts sind auf Französisch kostenlos bei allen Finanzdienstleistern erhältlich:

- KBL European Private Bankers S.A.

oder KBC Asset Management S.A. (5, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg) und unter: www.kbcam.be/kiid/.

Alle weiteren praktischen Informationen einschließlich des letzten Nettoinventarwerts* finden Sie unter www.kbcam.be/kiid/.

Es gilt die luxemburgische Steuergesetzgebung. Dies kann Ihre persönliche steuerliche Situation beeinflussen.

KBC Asset Management S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des KBC Interest Fund-Prospekts vereinbar ist.

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt Capitalisation, eine Aktienklasse von Cash USD einem Teilfonds der Luxemburger Bevek* KBC Interest Fund. Diese Bevek genügt nicht den Anforderungen der UCITS-IV-Richtlinie. Prospekt und Zwischenberichte werden je Bevek erstellt.

Jeder Teilfonds von KBC Interest Fund ist als gesonderte Einheit zu betrachten. Ihre Rechte als Anleger beschränken sich auf die Aktiva des Teilfonds. Die Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind nur von den Aktiva dieses Teilfonds gedeckt.

Sie haben das Recht, Ihre Anlage in Anteilscheinen dieses Teilfonds gegen Anteilscheine eines anderen Teilfonds umzutauschen. Weitere Auskünfte finden Sie im der Beschreibung des Teilfonds im Prospekt, Abschnitt 9.3 .

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

KBC Asset Management S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand am 16. November 2015.

* siehe beigefügtes Wörterverzeichnis mit wesentlichen Anlegerinformationen unter www.kbcam.be/kiid/.