

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

BPI Iberia (der „Teilfonds“) Anteilsklasse I (die „Einheiten“ oder die „PRIIP“) BPI Global Investment Fund (der „Fonds“) ISIN: LU0292622254

PRIIP-Hersteller: CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A.

Adresse: 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg

Website: <https://www.caixabankamlux.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 20 60 13 83 20.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Überwachung von CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses wichtige Informationsdokument verantwortlich. Dieser PRIIP wird in Luxemburg zugelassen und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier beaufsichtigt. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird von CSSF reguliert. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. ist Teil von CaixaBank Group.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 21.02.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Die Anteile sind eine Klasse von Einheiten in BPI Iberia, einem Teilfonds von BPI Global Investment Fund. Der Fonds ist als Fonds Commun de Placement gebildet. Der Fonds gilt als Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren (OGAW) im Sinne des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (das „Gesetz von 2010“). Der Fonds hat CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. zu seiner Verwaltungsgesellschaft (die „Verwaltungsgesellschaft“) ernannt. Der Subfonds ist ein Teilfonds eines Investmentfonds, dessen Wertentwicklung von der Wertentwicklung seines Portfolios abhängt, wie im Abschnitt „Ziele“ dieses KID näher beschrieben.

Laufzeit

Der Fonds, der Teilfonds und die Anteile wurden für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Fonds kann durch eine Entscheidung der Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden, wie im Prospekt des Fonds näher erläutert. Der PRIIP-Hersteller kann in seiner Eigenschaft als Verwaltungsgesellschaft den Fonds, den Teilfonds oder die Anteile einseitig kündigen.

Ziele

Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, Anlegern einen langfristigen Kapitalzuwachs zu bieten, der auf der Risikostreuung und dem zukünftigen potenziellen Wachstum basiert. Der Teilfonds wird hauptsächlich in Aktien investieren, die von portugiesischen und spanischen Unternehmen und Unternehmen ausgegeben werden, die ihre Haupttätigkeit in Portugal und Spanien ausüben. Der angestrebte durchschnittliche jährliche Wert der Instrumente, die von portugiesischen und spanischen Unternehmen und Unternehmen, die ihre Haupttätigkeit in Portugal und Spanien ausüben, ausgegeben werden, wird zwei Drittel des durchschnittlichen Nettoinventarwerts des Teilfonds für denselben Zeitraum betragen oder übersteigen. Nur gelegentlich darf der mittlere Jahreswert dieser Vermögenswerte unter zwei Dritteln des mittleren Nettoinventarwerts des Teilfonds liegen. Der Teilfonds wird keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte („SFTs“) abschließen. Der Teilfonds wird nicht in Total Return Swaps investieren. Um seine Anlageziele zu erreichen, kann der Teilfonds zu Treasury-Zwecken und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen zusätzlich auch in Geldmarktinstrumente und übertragbare Wertpapiere investieren. Der Teilfonds kann auch zusätzliche liquide Mittel halten, wie z. B. Bargeld in Form von Sichteinlagen auf Girokonten bei einer Bank, auf die jederzeit zugegriffen werden kann, in Höhe von bis zu 20 % seines Nettovermögens wobei die 20 %-Grenze nur im Falle außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen, wie im Prospekt näher beschrieben, überschritten werden darf. Bei den Anteilen handelt es sich um thesaurierende Anteile, die darauf abzielen, den Nettoertrag zu akkumulieren, der sich anschließend im Nettoinventarwert pro Anteil widerspiegelt. Daher werden die Erträge aus dem Teilfonds nicht ausgeschüttet. Der Mindestanlagebetrag beträgt EUR 250.000. Die Anteile können auf Verlangen an jedem luxemburgischen Bankarbeitstag gezeichnet und zurückgenommen werden. Unter Berücksichtigung der

mittel- bis langfristigen Haltedauer und der Eigenschaften der Anlagen hängt die Wertentwicklung des Teilfonds von der Wertentwicklung der Anlagen im Laufe der Zeit ab. Eine positive Wertentwicklung der Anlagen führt zur positiven Wertentwicklung des Teilfonds, ebenso wie eine negative Wertentwicklung der Anlagen eine negative Wertentwicklung zur Folge hat. Der Teilfonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie. Der Teilfonds bezieht sich auf die folgende Benchmark: 80 % IBEX35TR (Gesamtrendite) und 20 % PSI20TR (Gesamtrendite) (die „Benchmark“). Die Benchmark wird nur zu Informationszwecken angegeben, und der Anlageverwalter beabsichtigt nicht, sie nachzuzeichnen oder das Portfolio des Teilfonds auf die Bestandteile der Benchmark zu beschränken. Es gibt keine Beschränkungen hinsichtlich des Umfangs, in dem das Portfolio und die Performance des Teilfonds von denen der Benchmark abweichen können. Die dem Teilfonds zugrunde liegenden Anlagen berücksichtigen nicht die Kriterien der Europäischen Union („EU“) für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten¹. Die Verwahrstelle des Fonds ist BNP Paribas, Luxembourg Branch. Diese KID ist auf Englisch, Portugiesisch, Spanisch, Deutsch und Französisch verfügbar. Der neueste Preis für die Anteile ist am eingetragenen Sitz des Fonds, 60 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, erhältlich. Der Fonds ist ein Dachfonds, der mehrere Teilfonds anbietet, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind. Dieses Dokument beschreibt nur die Klasse I des BPI Iberia. Andere Klassen sind ebenfalls innerhalb dieses Teilfonds verfügbar. Weitere Informationen zu solchen Klassen sind im Prospekt des BPI Global Investment Fund verfügbar. Ein Umtausch zwischen Teilfonds/Anteilsklassen innerhalb des BPI Global Investment Fund ist zulässig. Periodische Berichte und der Prospekt, wie im Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“ weiter unten beschrieben, werden für den Fonds als Ganzes erstellt. Weitere Informationen finden Sie in Kopien des

¹ Gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 („SFDR“) fällt dieses Produkt in die Kategorie von Artikel 6.

Prospekts und der letzten Jahres- und Halbjahresberichte des gesamten Fonds sowie in anderen praktischen Informationen, die in englischer Sprache am Sitz des Fonds, 60, Avenue J. F. Kennedy, L-1855 Luxembourg,

und auf der folgenden Website verfügbar sind: <https://www.caixabankamlux.com/>.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anteile sind für institutionelle Anleger bestimmt, die (i) über ausreichende Erfahrung und theoretische Kenntnisse über diese Art von Investition verfügen, die es ihnen ermöglichen, das Risiko einer Investition in diese Art von Produkt zu bewerten, (ii) einen Mittel-fristigen Investitionshorizont von 5 Jahren haben und (iii) über ausreichende Ressourcen verfügen, um den Verlust ihres gesamten Kapitals bei der Investition in die Anteile tragen zu können. Die Notwendigkeit, dass der institutionelle Anleger den Verlust seiner gesamten Anlage tragen kann, ist auf mehrere Risiken zurückzuführen, einschließlich des Marktrisikos, das sich erheblich auf Ihre Kapitalrendite auswirken kann. Diese Risiken werden im Abschnitt unten „Was sind die Risiken und was könnte ich im Gegenzug bekommen?“ näher beschrieben. Anleger sollten bereit sein, ein Risiko von 4 aus 7 zu übernehmen, was ein mittleres Risiko ist.

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

Risikoindikator angepasst



← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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. Es 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 4 bis 7 in die Risikoklasse eingestuft, wobei einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst

unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie ausbezahlen.

Weitere Informationen werden in den Abschnitten „Risikofaktoren“ und in den spezifischen Risikofaktoren, die im Teilfondszusatz des Fondsprospekts dargelegt sind, offengelegt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass 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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: € 10.000

Szenarien

Wenn Sie nach aussteigen
1 Jahr

Wenn Sie nach aussteigen
5 Jahre

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	€ 1.530	€ 1.760
	Jährliche Durchschnittsrendite	-84,70 %	-29,34 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 7.410	€ 8.230
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,86 %	-3,83 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10.030	€ 11.530
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,27 %	2,88 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 14.930	€ 15.030
	Jährliche Durchschnittsrendite	49,25 %	8,49 %

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.

Pessimistische: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2015 und Oktober 2020. Mittlere: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2017 und Mai 2022. Optimistische: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2018 und November 2023.

WAS GESCHIEHT, WENN CAIXABANK ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Anleger kann keinen finanziellen Verlust aufgrund des Ausfalls des PRIIP-Herstellers erleiden.

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Depotbank, BNP Paribas, Luxembourg branch (die „Depotbank“), verwahrt. Im Falle der Insolvenz des PRIIP-Herstellers sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Im Falle der Insolvenz der Depotbank oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Depotbank gesetzlich und vorschriftsmäßig verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Depotbank haftet dem Fonds gegenüber auch für Verluste, die unter anderem aus Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzlicher Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen, die in der Vereinbarung mit der Depotbank festgelegt sind).

Verluste sind nicht durch das Vergütungs- oder Garantiesystem eines Anlegers abgedeckt.

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 werden angelegt.

	Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr	Wenn Sie nach aussteigen 5 Jahre
Kosten insgesamt	€ 420	€ 955
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,3 %	1,9 % 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 4,8% vor Kosten und 2,9% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Wenn Sie nach aussteigen 1 Jahr
Eintrittskosten	3% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	€ 300
Ausstiegskosten	0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	€ 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€ 107
Transaktionskosten	0,14% 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.	€ 14
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	€ 0

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

Empfohlenen Haltedauer: 5 Jahre

Der Teilfonds richtet sich an Anleger mit einer hohen Risikotoleranz, die von einer Perspektive des Kapitalzuwachses auf mittlere/lange Sicht ausgehen und als solche bereit sind, ihre Ersparnisse für eine empfohlene Haltedauer von 5 Jahren zu binden.

Sie können Ihre Investition jederzeit während dieses Zeitraums einlösen oder länger halten. Für Anteile, die für weniger als 180 Kalendertage gezeichnet wurden, kann eine Rücknahmegebühr von bis zu 2 % anfallen. Die Anleger können ihre Anteile des Teilfonds an jedem Geschäftstag in Luxemburg wieder zurückgeben. Eine Auszahlung vor der empfohlenen Haltedauer kann das Risiko geringerer Anlagerenditen erhöhen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde über die Aktien oder das Verhalten des PRIIP-Herstellers einreichen möchten, kontaktieren Sie uns bitte unter der untenstehenden Adresse. Alle Beschwerden über das Verhalten Ihres Vertriebsmitarbeiters sollten an diesen Vertriebsmitarbeiter gerichtet werden, mit einer Kopie an CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. unter Verwendung der folgenden Kontaktdaten:

CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A.

Z. Hd.: Emmanuelle Lemarquis (Beauftragter für die Bearbeitung von Beschwerden)

46b, Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg

E-Mail: compliance@caixabankamlux.com

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen werden durch die Verwaltungsbestimmungen und den Verkaufsprospekt ergänzt, die den institutionellen Anlegern vor der Zeichnung zur Verfügung gestellt werden. Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer Kopie des Prospekts, des letzten Jahresberichts und eines nachfolgenden Halbjahresberichts, finden Sie kostenlos in Englisch unter <https://www.caixabankamlux.com/>. Die KID ist auf der Website des PRIIP-Herstellers unter <https://www.caixabankamlux.com/> verfügbar. Eine Kopie der KID in Papierform kann auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt werden, am eingetragenen Sitz des Fonds, 60, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Informationen über die vergangene Leistung finden Sie unter <https://www.caixabankamlux.com/>. Frühere Leistungsdaten werden für 10 Jahre angezeigt. Die vorherigen Leistungsszenarioberechnungen sind unter <https://www.caixabankamlux.com/> verfügbar.