

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

Calvert Sustainable Climate Aligned Fund - Z

ISIN: LU2459593385, Basiswährung: USD

Ein Fonds von Morgan Stanley Investment Funds

Der Fonds wird verwaltet von MSIM Fund Management (Ireland) Limited, die zur Morgan Stanley Gruppe gehört.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Zielsetzung

- Langfristiges Wachstum Ihrer Anlage
- Der Fonds fällt in den Geltungsbereich von Artikel 9 der europäischen Offenlegungsverordnung für nachhaltige Geldanlagen.

Hauptsächliche Kapitalanlagen

- Der Fonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Aktien.

Anlagepolitik

- Anlage vor allem in Unternehmen aus Industrieländern, deren Geschäft sich auf die Bekämpfung des Klimawandels konzentriert und/oder den langfristigen Dekarbonisierungszielen des Pariser Klimaabkommens entspricht.
- Der Fonds integriert ESG-Aspekte über ein Kohlenstoffprofil, das den Netto-Null-Zielen des Pariser Klimaabkommens entspricht, die sich in der entsprechenden Benchmark, deren Ziele im Einklang mit dem Pariser Abkommen stehen, widerspiegeln. Ist eine solche Benchmark nicht vorhanden, weist der Fonds eine beträchtlich niedrigere Klimabilanz als der MSCI World Index (die „Benchmark“) auf. Die oben erwähnten ESG-Kriterien reduzieren das Anlageuniversum um mindestens 20 %, und der Anlageberater stellt nach Möglichkeit sicher, dass mindestens 90 % der Emittenten im Portfolio auf diese ESG-Kriterien geprüft werden.
- Der Fonds verfolgt einen quantitativen und qualitativen ESG-Researchprozess, um (i) Unternehmen anhand des Beitrags ihrer Produkte und Dienstleistungen zur Bekämpfung des Klimawandels und/oder (ii) Unternehmen, die sich zur Erreichung

von Netto-Null-Emissionen bis 2050 oder früher verpflichtet haben, zu identifizieren.

- Die Anlagen dürfen nicht wesentlich Unternehmen umfassen, die an schwerwiegenden ESG-Kontroversen beteiligt sind und keine nennenswerten Maßnahmen zu ihrer Behebung ergriffen haben, die an Glücksspiel beteiligt sind, zivile Schusswaffen und Tabak produzieren. Die Einzelheiten zu den vorstehenden Ausschlusskriterien und dem Filterprozess für die Aufnahme in den Fonds sind auf der Website der Gesellschaft unter www.morganstanleyinvestmentfunds.com oder unter www.morganstanley.com/im abrufbar.

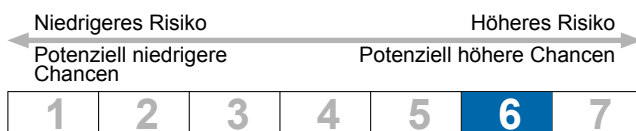
Weitere Informationen

- Der Fonds kann auch bis zu 30 % seines Vermögens in Unternehmen investieren, die die obigen Kriterien nicht erfüllen, sofern diese Wertpapiere den ESG-Kriterien des Anlageberaters entsprechen.
- Die Performance des Fonds wird anhand der Benchmark gemessen und seine Klimabilanz wird entweder anhand der Benchmark oder der entsprechenden Benchmark, die sich nach den Zielen des Pariser Abkommens richtet, gemessen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht darauf ausgelegt, eine Benchmark nachzubilden. Aus diesem Grund ist die Verwaltung des Fonds nicht durch die Zusammenstellung der Benchmark eingeschränkt.
- Der Fonds kann in Derivate, d. h. Finanzinstrumente investieren, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt „Einsatz von Derivaten“).
- Die Erträge schlagen sich im Wert Ihrer Anteile nieder.

Kauf und Verkauf von Anteilen

- Anleger können an jedem Geschäftstag in Luxemburg Anteile kaufen und verkaufen.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



Die Risiko- und Chancenkategorie basiert auf historischen Daten.

- Historische Zahlen dienen nur der Orientierung und sind kein verlässlicher Indikator für künftige Entwicklungen.
- Daher kann sich diese Kategorie in der Zukunft ändern.
- Je höher die Kategorie, umso größer sind die potenziellen Chancen, aber umso größer ist auch das Risiko, Ihre Anlage zu verlieren. Kategorie 1 deutet nicht auf eine risikolose Anlage hin.
- Der Fonds fällt in diese Kategorie, da er in Aktien investiert und die simulierte und/oder realisierte Rendite des Fonds in der Vergangenheit stark gestiegen oder zurückgegangen ist.

Dieses Rating berücksichtigt keine anderen, vor einer Anlage zu erwägenden Risikofaktoren, wie z.B.:

- Der Fonds ist darauf angewiesen, dass andere Parteien bestimmte Dienstleistungen, Anlagen oder Transaktionen ausführen. Wenn diese Parteien zahlungsunfähig werden, kann der Fonds gegebenenfalls einen finanziellen Verlust erleiden.
- Am Markt könnte es nicht genügend Käufer oder Verkäufer geben. Dies könnte die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen.
- Nachhaltigkeitsfaktoren stellen ggf. folgende Risiken für das Vermögen dar: Auswirkung auf die Werte des Vermögens, erhöhte Betriebskosten.

KOSTEN

Die von Ihnen entrichteten Gebühren werden zur Begleichung der laufenden Fondskosten verwendet. Dies beinhaltet das Marketing und den Vertrieb. Diese Gebühren verringern Ihr potenzielles Anlagewachstum.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	1.00%
Rücknahmeabschläge	0.00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	0.61%
------------------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Nicht anwendbar
--	-----------------

Die Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind Maximalwerte. Sie können unter Umständen geringer ausfallen. Fragen Sie hierzu Ihren Finanzberater.

Die hier ausgewiesenen laufenden Gebühren sind eine Schätzung der Gebühren auf der Grundlage der derzeitigen Ausgabenpolitik des Fonds. Sie enthalten fast keine der Kosten, die für den Handel mit den Anlagen des Fonds anfallen. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält detaillierte Angaben über die einbehaltenen Gebühren. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr variieren.

Der Fonds kann für Käufe, Verkäufe oder einen Umtausch Gebühren belasten, falls er der Meinung ist, dass die Kosten der Transaktion andere Anteilhaber belasten würden. Diese Gebühr wird durch den Fonds zu Gunsten aller Anteilhaber einbehalten.

Weitere Informationen über Gebühren finden Sie im Abschnitt "Gebühren und Aufwendungen" des Verkaufsprospekts.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Der Fonds wurde im Jahr 2022 aufgelegt.
- Die Performance des Fonds wird anhand der Performance des MSCI World Index gemessen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Aktien können auch in EUR gekauft werden.
- Die Depotbank ist J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Die aktuellen Anteilspreise und andere Informationen erhalten Sie unter www.morganstanleyinvestmentfunds.com oder unter www.fundinfo.com.
- Sie können sich gerne an Ihren Finanzberater wenden, um weitere Informationen zu erhalten. Exemplare des Verkaufsprospekts sowie des aktuellen Jahres- und Halbjahresberichts können in englischer Sprache kostenlos von MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Tréves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg bezogen werden. Diese Wesentlichen Informationen für den Anleger beziehen sich auf einen Teilfonds eines OGAW. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten OGAW, Morgan Stanley Investment Funds, erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds sind gesetzlich voneinander getrennt, sodass ein Anleger keinen Anspruch an den Vermögenswerten eines Teilfonds hat, von dem er keine Anteile hält.
- Die Steuergesetze Luxemburgs können sich auf die persönliche Steuerlage des Anlegers auswirken.
- MSIM Fund Management (Ireland) Limited haftet ausschließlich auf Basis von irreführenden, fehlerhaften oder nicht mit den jeweiligen Teilen des OGAW-Prospekts übereinstimmenden Aussagen innerhalb dieses Dokuments.
- Anleger können zwischen Teilvermögen des Morgan Stanley Investment Funds umschichten. Bitte beachten Sie für weitere Einzelheiten den Verkaufsprospekt oder setzen Sie sich mit Ihrem Finanzberater in Verbindung.
- Einzelheiten zur Vergütung und zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, u. a. eine Beschreibung der Berechnungsmethode für die Vergütung und Leistungen sowie die Namen der für die Gewährung der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen und der Mitglieder des Vergütungskomitees, sofern ein solches existiert, können zu den normalen Bürozeiten kostenlos über den Geschäftssitz bezogen und auf www.morganstanleyinvestmentfunds.com abgerufen werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF beaufsichtigt. MSIM Fund Management (Ireland) Limited ist in der Republik Irland zugelassen und unterliegt der Aufsicht des CBI. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 18/05/2022.