

Basisinformationsblatt

ZIEL

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

Pictet - Ultra Short -Term Bonds USD - I

ISIN: LU2009036414

(Ein anteilsklasse von Pictet - Ultra Short -Term Bonds USD (der „Fonds“)).

Hersteller

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (die „Verwaltungsgesellschaft“), eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Pictet Group. Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 467 171-1 oder auf der Website: pictet.com/assetmanagement.

Zuständige Behörde

Der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ist für die Aufsicht von Pictet Asset Management (Europe) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Pictet Asset Management (Europe) S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) ist in Luxemburg zugelassen und wird durch CSSF reguliert.

Überarbeitung des Basisinformationsblatts

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 07-02-2025 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Pictet - Ultra Short -Term Bonds USD ist ein Fonds einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital („SICAV“) mit getrennter Haftung zwischen den Fonds und ist als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) in Luxemburg zugelassen.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit gegründet. Der Verwaltungsrat kann jedoch in bestimmten Fällen die Schließung des Fonds beschließen oder jederzeit auf einer außerordentlichen Hauptversammlung der Aktionäre die Schließung des Fonds vorschlagen. Dividendenausschüttungspolitik: Thesaurierend. Sie können die Rücknahme Ihrer Anlage beantragen. Handel: Täglich.

Ziele

Der Fonds strebt Kapitalerhalt und eine höhere Rendite als am Geldmarkt an.

Referenzindex

US Effective Federal Funds Rate - Total Return (USD). Wird zur Performancebewertung verwendet.

Portfolioanlagen

Der Fonds legt vorwiegend in kurzfristige Unternehmens- und Staatsanleihen der Kategorie Investment Grade und in Geldmarktinstrumente an, die entweder auf US-Dollar (USD) lauten oder systematisch in dieser Währung abgesichert sind (und die daher allenfalls mit einem geringen Fremdwährungsrisiko verbunden sind). Der Fonds legt weltweit an und kann in allen Sektoren investieren.

Derivate und Strukturierte Produkte

Der Fonds kann zur Verringerung verschiedener Risiken (Absicherung) und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate verwenden und darüber hinaus über strukturierte Produkte ein Engagement auf Portfolioanlagen eingehen.

Fondswährung

USD

Anlageprozess

Bei der aktiven Verwaltung des Fonds kombiniert der Anlageverwalter Markt- und Emittentenanalysen, um ein diversifiziertes Wertpapierportfolio aufzubauen, das seines Erachtens die beste Kombination aus risikobereinigten Erträgen im Vergleich zur Benchmark, hoher Liquidität und Schutz vor Zinsveränderungen bietet. Der Ansatz des Fonds bei der aktiven Verwaltung basiert auf strengen Risikokontrollen. Der Anlageverwalter kann in Emittenten mit jedem Umwelt-, Sozial- und Governance- (ESG-) Profil investieren. Er arbeitet möglicherweise mit Emittenten zusammen, um ESG-Praktiken positiv zu beeinflussen, SFDR-Produktkategorie Artikel 6. Die Portfoliozusammensetzung ist im Vergleich zur Benchmark nicht eingeschränkt, so dass die Ähnlichkeit der Wertentwicklung des Fonds mit der Benchmark variieren kann.

Kleinanleger-Zielgruppe

Geeignet für Anleger mit allen Kenntnis- und/oder Erfahrungsniveaus, die Kapitalerhalt, Kapitalwachstum, und Ertragsausschüttungen anstreben, und einen Anlagehorizont zwischen 1 und 3 Jahren haben. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie und bis zu 100% des eingesetzten Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt.

Depotbank

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, Succursale de Luxembourg 15A, Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg.

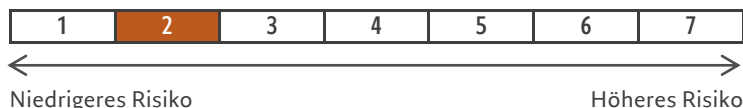
Weitere Informationen

Unter bestimmten Umständen können Aktionäre den Großteil der Aktien einer SICAV oder einer Aktienklasse in Aktien einer anderen SICAV oder einer anderen Aktienklasse umschichten (umwandeln). Detaillierte Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Der Verkaufsprospekt der SICAV, der jüngste Jahres- oder Halbjahresbericht, die aktuellen Preise sowie weitere Informationen über die SICAV sind auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz der SICAV in 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, oder online unter pictet.com/assetmanagement erhältlich.



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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahre halten.
Wenn Sie 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. 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 2 eingestuft, die einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Ihre Landeswährung kann eine andere sein als die Währung des Produkts. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Landeswährung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Für dieses Produkt können zusätzliche, nicht im zusammenfassenden Risikoindikator enthaltene Risiken bestehen. Ausführliche Informationen sind im Prospekt enthalten.

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

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Anlagebeispiel: 10,000 USD

| Szenarien | | WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN |
|--------------------------|--|---------------------------------|
| Mindestszenario | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | |
| | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6,570 USD |
| Stressszenario | Jährliche Durchschnittsrendite | -34.30% |
| | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,340 USD |
| Pessimistisches Szenario | Jährliche Durchschnittsrendite | -6.60% |
| | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,510 USD |
| Mittleres Szenario | Jährliche Durchschnittsrendite | -4.90% |
| | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,040 USD |
| Optimistisches Szenario | Jährliche Durchschnittsrendite | 0.40% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde auf der Grundlage des entsprechenden Referenzindex oder Ersatzwertes berechnet, der für eine Anlage zwischen 2021 und 2022 verwendet wurde.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario wurde auf der Grundlage des entsprechenden Referenzindex oder Ersatzwertes berechnet, der für eine Anlage zwischen 2017 und 2018 verwendet wurde.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde auf der Grundlage des entsprechenden Referenzindex oder Ersatzwertes berechnet, der für eine Anlage zwischen 2023 und 2024 verwendet wurde.

WAS GESCHIEHT, WENN PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. ist eine Société Anonyme (Aktiengesellschaft). Die SICAV ist ebenfalls eine Société Anonyme (Aktiengesellschaft), und seine Vermögenswerte sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Die SICAV hat die Depotbank mit der Verwahrung seiner Vermögenswerte betraut, die von den Vermögenswerten der Depotbank getrennt gehalten werden. Ein Ausfall von Pictet Asset Management (Europe) S.A. hat daher keinen Einfluss auf den Wert Ihrer Anlage in das Produkt. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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
- USD 10,000 werden angelegt.

| | WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN |
|--|---------------------------------|
| Kosten insgesamt | 635 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6.4% |

(*) 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 1.5% vor Kosten und -4.9% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

In diesen Beträgen sind keine Vertriebsgebühren enthalten. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch Gebühren erheben und wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

Zusammensetzung der Kosten

| EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG | | WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Ausgabegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings bis zu 5.00% berechnen. | Bis zu 500 USD |
| Ausstiegskosten | Pictet Asset Management (Europe) S.A. berechnet keine Rücknahmegebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Ihnen allerdings bis zu 1.00% berechnen. | Bis zu 101 USD |
| LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.32%, die von der Anteilklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden. Dies ist eine Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten im Laufe des letzten Jahres. | 32 USD |
| Transaktionskosten | 0.02% 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. | 2 USD |
| ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben. Es gibt kein Carried Interest. | 0 USD |

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre.

Wir haben diese empfohlene Haltedauer aufgrund der Volatilität der Anlageklasse ausgewählt. Sie können Ihre Anlage gemäß dem Prospekt der SICAV auflösen, ohne dass dafür Strafgebühren anfallen. Informationen zu den Auswirkungen der Kosten auf Ihre Anlagerendite beim Ausstieg finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Jegliche Beschwerde über das Verhalten der Personen, die zu dem Produkt beraten oder es verkaufen, kann direkt an diese Personen oder deren Vorgesetzte gerichtet werden. Jegliche Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts kann schriftlich an die folgende Adresse gerichtet werden: Pictet Asset Management (Europe) S.A., 6B, rue du Fort Niedergruenevald, L-2226 Luxembourg, oder per E-Mail an: PAM_Complaint@pictet.com oder durch Befolgung des Beschwerdeverfahrens über den Bereich „Rechtsdokumentation und Wissenswertes“ unten auf der folgenden Website: pictet.com/assetmanagement.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts in den letzten 5 Jahren kann unter diesem [link](#) abgerufen werden. Darüber hinaus können Sie sich das vorherige monatliche Performanceszenario durch Klick auf diesen [link](#) anzeigen lassen.