

Kapitalverwaltungsgesellschaft: Warburg Invest AG („Gesellschaft“)

Der **nordIX Renten plus** ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Die Gesellschaft gehört zur Warburg-Gruppe.

ZIEL UND ANLAGEPOLITIK

Der aktiv verwaltete **nordIX Renten plus** strebt an, einen mittel- bis langfristig hohen Ertrag zu erwirtschaften. Die Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte ist dabei ein integraler Bestandteil des Investmentprozesses. Zur Erreichung investiert der Fonds überwiegend in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, darunter auch in Nachranganleihen. Aktien und Aktienfonds werden nicht erworben. Der Fonds bedient sich eines Referenzwertes zur Ermittlung der erfolgsabhängigen Vergütung. Referenzwert für die Ermittlung der erfolgsabhängigen Vergütung ist der 6-Monats-EURIBOR.

Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen die Aspekte Ertrag und Liquidität im Vordergrund der Selektion.

Der Fonds darf auch Derivatgeschäfte (Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indizes oder Zinssatzes) tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, das Portfolio effizient zu steuern oder höhere Wertzuwächse zu erzielen.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern. Für den Fonds nordIX Renten plus wurden die Anteilklassen „I“ und „R“ gebildet. Sie unterscheiden sich in der Vergütung und der Mindestanlage summe.

Aus den Erträgen des Fonds wird für das vorangegangene Geschäftsjahr jährlich nach dem Geschäftsjahresende eine Ausschüttung an die Anleger gezahlt. Die Fondsanteile lauten auf Euro.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL


Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Stufen von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Er beschreibt das Verhältnis der Chancen auf positive Wertentwicklungen zum Risiko negativer Wertentwicklungen, das durch Kursschwankungen der Anlagegegenstände, durch Währungsschwankungen oder die Anlagepolitik beeinflusst werden kann. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Weitere ausführliche Informationen zu den Risiken findet der Anleger im Prospekt des Fonds unter dem Abschnitt „Risikohinweise“.

Der nordIX Renten plus ist in Stufe 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Ertragschancen entsprechend moderat sein können.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Operationelle Risiken und Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen:** Wertpapiergeschäfte werden ausschließlich über kompetente und erfahrene Handelspartner abgeschlossen, die Dienstleistung der Wertpapierverwahrung durch eine zuverlässige und etablierte Verwahrstelle erbracht. Hierdurch werden entsprechende Risiken für den Anleger minimiert.
- **Kreditrisiken:** Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und in Unternehmensanleihen sowie in Bankguthaben an. Die Aussteller dieser Anleihen können u.U. zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.
- **Risiken aus Derivateinsatz** (Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert –nicht notwendig 1:1- von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes): Der Fonds nutzt Derivatgeschäfte u.a., um höhere Renditen zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Wertpapieren an, die nicht oder nur mit geringen Umsätzen an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Dies kann die kurzfristige Liquidierbarkeit dieser Papiere erschweren. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.
- **Ausfallrisiken:** Der Fonds schließt Derivatgeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Es besteht das Risiko, dass Vertragspartner Zahlungs- bzw. Lieferverpflichtungen nicht mehr nachkommen können.

KOSTEN

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	Bis zu 3,00 % (z.Zt. 0,00 %) / 0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,17 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Vergütung	Bis zu 15% der Outperformance ggü. dem Vergleichsmaßstab (Euribor 6M) + 3 Prozentpunkte p.a., max. 5% des durchschnittlichen NAV (Cap), hierbei Berücksichtigung der High Water Mark. Im letzten GJ wurden 0,14 % Erfolgsvergütung berechnet.

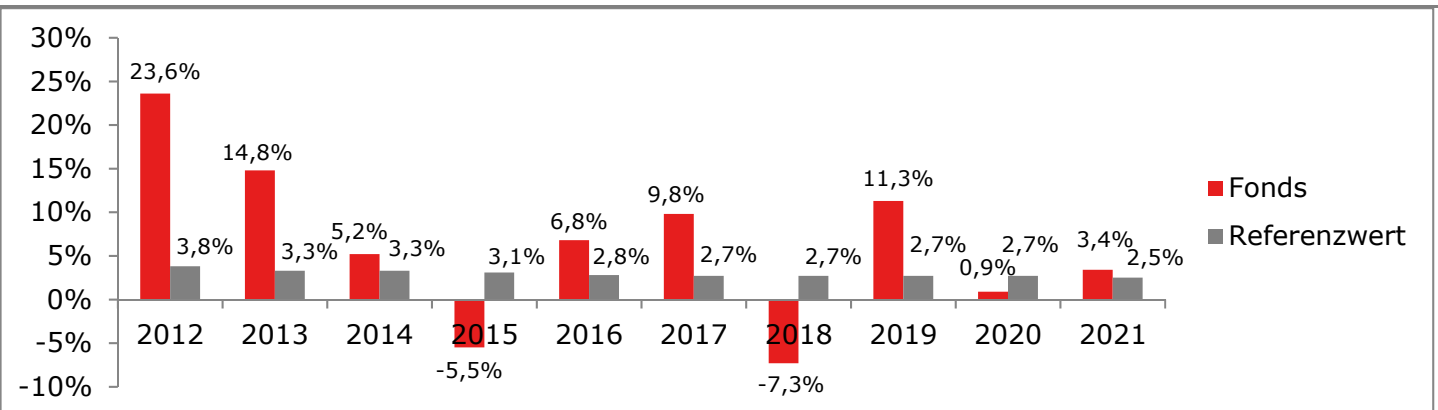
Die laufenden Kosten beinhalten keine Transaktionskosten (Kosten für den Kauf und Verkauf von Vermögensgegenständen).

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.07.2021 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genau berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Prospekts entnehmen.

FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags berücksichtigt.

Die Anteilklasse „R“ des **nordIX Renten plus** wurde im September 2010 aufgelegt. Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Referenzwert: 6M-Euribor + 3 Prozentpunkte p.a.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle des Fonds ist die M.M.Warburg & CO (AG & Co.) KGaA, Hamburg. Den Prospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Webseite unter: www.warburg-invest-ag.de/publikumsfonds/partnerfonds.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.warburg-invest-ag.de/allgemeine-hinweise/ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft 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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse „R“ des nordIX Renten plus. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf der oben genannten Internetseite.

Die Warburg Invest AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Warburg Invest AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Diese Wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von **Juni 2022**.