Basisinformationsblatt

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

ÖKOWORLD EURO ANLEIHEN C (Währung: EUR)

ISIN: LU3533902873

Verwaltungsgesellschaft und Hersteller des Basisinformationsblattes: ÖKOWORLD LUX S.A.

Website: www.oekoworld.com

Für weitere Informationen rufen Sie +49 (0) 2103929231 an.

ÖKOWORLD LUX S.A. und der Fonds sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 25.11.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des Teilfonds ÖKOWORLD EURO ANLEIHEN, der Teil des ÖKOWORLD (des "Umbrella-Fonds") ist, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP), der sich als OGAW qualifiziert. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Laufzeit

Der Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Teilfonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik des ÖKOWORLD EURO ANLEIHEN ist es, unter Einhaltung strenger ethisch-ökologischer Kriterien nachhaltige Investitionen zu tätigen, um dadurch unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen / der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet. Auf diesen Teilfonds finden Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten sowie Artikel 5 der Verordnung (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) Anwendung. Nähere Informationen im Zusammenhang mit den nachhaltigen Investitionszielen des Fondsmanagers gemäß Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 5 der Verordnung (EU) 2020/852 für diesen Teilfonds finden sich im Anhang 7.B dieses Verkaufsprospekts.

Anlagepolitik

ÖKOWORLD EURO ANLEIHEN tätigt unter Einhaltung strenger ethisch-ökologischer Kriterien nachhaltige Investitionen, um dadurch unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Er verfolgt das nachhaltige Investitionsziel, weltweit ausschließlich in Emittenten und deren Anleihen zu investieren, die nach Überprüfung von ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten geeignet sind, sich durch ihre Produkte oder Dienstleistungen nachhaltig positiv auf die Umwelt oder die Gesellschaft auszuwirken. Zudem können so genannte Grüne Anleihen, Soziale Anleihen sowie Nachhaltigkeitsanleihen (Green, Social and Sustainability Bonds) erworben werden. Mit seinen Investitionen will der Teilfonds ökologische Ziele erreichen. Die ökologischen Ziele sind auf die Förderung des Umwelt- und Klimaschutzes ausgerichtet. Dazu gehören neben den Umweltzielen der EU-Taxonomie unter anderem der Ausbau erneuerbarer Energien, die Steigerung der Energie-, Wasser und Ressourceneffizienz, zum Beispiel in der Industrieproduktion, IT und Digitalisierung sowie bei Infrastruktur und Gebäuden, die Bereitstellung umweltfreundlicher Mobilität oder Transports, die Förderung von Kreislaufwirtschaft oder der nachhaltige Konsum, zum Beispiel bei Ernährung, Land- und Forstwirtschaft oder Konsumgütern. Alle Emittenten des Anlageuniversums sollen Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden, insbesondere bei Managementstrukturen, den Beziehungen zu den Arbeitnehmern, der Vergütung von Mitarbeitern sowie der Einhaltung der Steuervorschriften. Bei der Auswahl der Emittenten in das Anlageuniversum verfolgt der Teilfonds einen eigenen und unabhängigen Ansatz (siehe Nachhaltigkeitsanalyse).

Ausschüttungspolitik

Die Erträge der Anteilsklasse C werden jährlich reinvestiert.

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können ihre Anteile grundsätzlich an jedem luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Für Details zur Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen.

Anleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich vor allem an sozial, ethisch und ökologisch orientierte Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Der Fonds strebt eine nachhaltige Investition gemäß Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 an.

Verwahrstelle

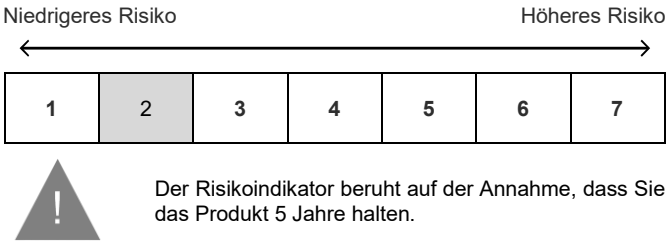
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg, mit Sitz in L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Weitere Informationen

Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt im Anhang 7.A und 7.B Abschnitt „Anlageprofil“ des Fonds ÖKOWORLD.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



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. 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, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.
Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:
• Liquiditätsrisiko
• Operationelles Risiko
Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
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 einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		**5 Jahre**	
Anlagebeispiel:		**10.000 EUR**	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.590 EUR	8.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,10%	-3,43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.910 EUR	8.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,90%	-2,57%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.700 EUR	9.320 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,00%	-1,40%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.260 EUR	9.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,60%	-0,53%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.
Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2022 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.
Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Februar 2021 und Februar 2026 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Was geschieht, wenn ÖKOWORLD LUX S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der ÖKOWORLD LUX S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der ÖKOWORLD LUX S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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, sofern zutreffend. 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 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	356 EUR	601 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,6%	1,2% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei -0,2 % vor Kosten und -1,4 % nach Kosten liegen wird.
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. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Einstiegskosten betragen 3,00% (Ausgabeaufschlag) was rechnerisch einem Abzug von 2,91% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 291 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,63% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Aufgrund der Neuauflage handelt es sich um eine Schätzung.	63 EUR
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 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Anmerkung zu den Transaktionskosten: Seit dem 1. Januar 2025 können die Transaktionskosten aufgrund geänderter regulatorischer Vorschriften bei den sog. impliziten Transaktionskosten höher ausfallen als bisher. Dies resultiert nicht explizit aus tatsächlichen Kostenerhöhungen (Provisionen etc.), sondern aus einer geänderten Berechnungsmethode (Arrival-Preis), bei der Preisschwankungen zwischen Orderplatzierung und Ausführung stärker einfließen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen, oder beschränkt werden, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Rückgabefrist kann verlängert werden, wenn dies im Interesse der Anleger erforderlich ist. Die Verwaltungsgesellschaft kann bestimmte Vermögenswerte, deren wirtschaftliche oder rechtliche Merkmale sich erheblich verändert haben oder aufgrund außergewöhnlicher Umstände unsicher geworden sind, von den anderen Vermögenswerten des Teilfonds trennen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde können Sie sich schriftlich an ÖKOWORLD Lux S.A., Beschwerdemanagement, c/o ÖKOWORLD AG, Itterpark 1, D-40724 Hilden oder per E-Mail an Beschwerdemanagement@oekoworld.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: https://www.oekoworld.com/vertriebspartner/beschwerdemanagement.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem ÖKOWORLD EURO ANLEIHEN, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte und die Anteilspreise können jeweils in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft www.oekoworld.com eingesehen oder bei der ÖKOWORLD LUX S.A. angefordert werden. Die ÖKOWORLD LUX S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist. Es ist möglich die Anteile des Teilfonds bzw. der Anteilklasse in die eines anderen Teilfonds bzw. einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu diesen Umtauschmöglichkeiten und den damit eventuell verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt im Anhang 7.A entnommen werden.
Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und sonstige Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, werden auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft (https://www.oekoworld.com/vertriebspartner) zur Verfügung gestellt. Ferner wird auf Anfrage eine Papierversion kostenlos zur Verfügung gestellt.
Die Homepage der Verwaltungsgesellschaft lautet www.oekoworld.com.
Aufgrund der Neuauflage der Anteilklasse können Ihnen noch keine nützlichen Daten über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung gestellt werden. Die Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien, finden Sie kostenlos unter: https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html.