

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.

QIC GCC Equity Fund (der „Teilfonds“) ein Teilfonds von Diversified Growth Company (abbreviated as D.G.C.) (der „Fonds“) Klasse C EUR – LU1589519591

Dieses Produkt ist zugelassen in Luxemburg.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: NS Partners Europe S.A., ein Mitglied der NS Partners Group

Kontaktinformationen: 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg
www.nspgroup.com - telefonisch (+352) 26 27 11 1 für weitere Informationen.

Zuständigen Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) in Luxembourg ist für die Aufsicht über den Hersteller verantwortlich in Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt.

Datum der Herstellung: 20. Januar 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

- Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds und lautet auf EUR. Der Fonds ist eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und erfüllt die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“).
- Als Investmentfonds ist die Rendite des Teilfonds von der Wertentwicklung seiner zugrunde liegenden Vermögenswerte abhängig.

Ziele

Anlageziel

- Das Ziel besteht darin, ein Kapitalwachstum zu erreichen, indem in erster Linie in Wertpapiere investiert wird, die an den Aktienmärkten des Kooperationsrates der Arabischen Golfstaaten, des sogenannten Golf-Kooperationsrats (nachfolgend die „GCC-Länder“), notiert sind, und die Wertentwicklung des S&P GCC Composite Index (der „Index“) zu übertreffen.

Anlagepolitik:

- Der Teilfonds investiert vorrangig in Aktien und andere aktiengebundene Wertpapiere von Unternehmen, die an den Aktienmärkten der GCC-Länder notiert sind. Er darf auch in Unternehmen investieren, die an Aktienmärkten notiert sind, die nicht in GCC-Ländern gelegen sind und ein erhebliches wirtschaftliches Exposure gegenüber einem oder mehreren GCC-Ländern aufweisen oder einen erheblichen Teil ihres Umsatzes in einem oder mehreren GCC-Ländern erzielen.
- Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale mit besonderem Schwerpunkt auf Klimarisikomanagement, Wassermanagement, Nachhaltigkeit der Ozeane, Kinderrechte, Menschenrechte, Steuern und Transparenz sowie Korruptionsbekämpfung.
- Er kann bis zu 10% seines Gesamtvermögens in Märkte des breiteren Nahen Ostens oder Aktien mit erheblichem Exposure gegenüber den Märkten des Nahen Ostens außerhalb der GCC-Länder investieren.
- Er kann auch in andere Instrumente investieren, so etwa globale Währungen, Geldmarktinstrumente, fest und variabel verzinsliche Instrumente, Staats- und Unternehmensanleihen, Wandelanleihen, die in Stammaktien umgewandelt werden können, Vorzugsaktien und sonstige festverzinsliche Anlagen. Mit Ausnahme von in Stammaktien wandelbaren Anleihen müssen die vorgenannten Instrumente mit einem höheren Rating als „Investment Grade“ bewertet worden sein.
- Sein Engagement in OGAW und anderen OGA beträgt gemäß Artikel 41 Absatz 1 Buchstabe e des Investmentfondsgesetzes insgesamt höchstens 10% seines Nettovermögens. Vorbehaltlich des vorstehenden Satzes kann das Portfolio in

börsengehandelte Fonds investieren, bei denen es sich in der Regel um offene Fonds oder kollektive Investments auf Basis eines Treuhandverhältnisses, sogenannte Unit Investment Trusts, handelt, die an einem anerkannten Markt notiert sind.

- Bei hohem Zeichnungsvolumen oder zur Absicherung des Portfolios können in begrenztem Umfang Derivate eingesetzt werden. In solchen Fällen kann der Teilfonds gemäß Artikel 42 Absatz 3 des Investmentfondsgesetzes Derivate im Umfang von etwa 20% und maximal 100% einsetzen.
- Der Teilfonds wird aktiv und benchmarkunabhängig verwaltet.
- Dieses Finanzprodukt bewirbt ökologische und soziale Merkmale und gilt als Produkt im Sinne von Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088. Dieser Fonds strebt keine nachhaltigen Investitionen an.
- Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.
- Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.
- Das Währungsrisiko im Zusammenhang mit der Abwertung der Referenzwährung des Teilfonds (USD) gegenüber der Währung der Anteilsklasse (EUR) wird abgesichert.

Bewertungstag:

Dieses Produkt wird auf täglicher Basis („Bewertungstag“) an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg („Geschäftstag“) bewertet.

Zeichnungs- und Umtauschanträge (i) und Rücknahmeanträge (ii): vor 11:00 Uhr, Luxemburger Zeit, 2 Geschäftstage (i) bzw. 3 Geschäftstage (ii) vor dem Handelstag (der in Luxemburg und Saudi-Arabien der nächste Geschäftstag nach einem Bewertungstag ist).

Der Mindestanlagebetrag entspricht USD 100,000 in EUR.

Der Mindestanlagebetrag entspricht USD 100,000 in EUR.

Dividenden: Dieses Produkt ist thesaurierend. Alle vom Teilfonds erwirtschafteten Erträge werden reinvestiert.

Zielgruppe von institutionellen Anlegern

Die Anteilsklasse C ist für institutionelle Anleger bestimmt, die eine Anlage in den GCC-Ländern mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont wünschen und bereit sind, ein hohes Maß an Volatilität hinzunehmen.

Laufzeit

Dieses Produkt wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Der Hersteller kann es nicht einseitig kündigen. Nur der Verwaltungsrat des Fonds oder die Hauptversammlung der Anteilsinhaber kann die Kündigung beschließen.

Praktische Informationen

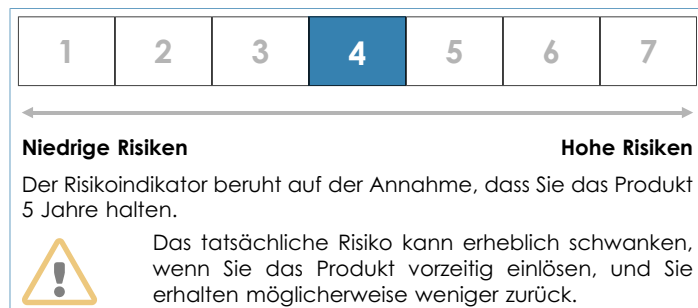
Verwahrstelle UBS Europe SE, Zweigniederlassung Luxemburg, 33A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg.

Weitere Informationen Der Fondsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, was bedeutet, dass die einem

Teilfonds zugehörigen Verbindlichkeiten keine Auswirkungen auf die anderen Teilfonds haben dürfen. Weitere Informationen zum Fonds, Ausfertigungen des Prospekts, regelmäßige Finanzberichte sowie aktuelle Anteilspreise sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, am Sitz des Fonds oder unter www.nspgroup.com erhältlich.

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

Risiken



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 mittlere Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 4 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittleres eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es möglich wirken sich auf die Fähigkeit von NS Partners Europe S.A., ein Mitglied der NS Partners Group aus, Sie auszuzahlen.

Nicht alle den Teilfonds betreffenden Risiken werden im Gesamtrisikoindikator angemessen abgebildet.

Dieses Rating berücksichtigt keine anderen Risikofaktoren, die vor einer Anlage in Betracht gezogen werden sollten, einschließlich Konzentrations-, Kontrahenten-, Kredit-, Liquiditäts- und operationellen Risiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Wenn NS Partners Europe S.A., ein Mitglied der NS Partners Group Ihnen den geschuldeten Betrag nicht zahlen kann, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

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 dabei 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 pessimistische, das mittlere und das optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts im Laufe der letzten 10 Jahre. Dabei wurden sämtliche sich überschneidende Teilintervalle, die (i) gleich lang wie die empfohlene Haltedauer sind und in jedem Monat beginnen oder enden, der in diesem Zeitraum von 10 Jahren enthalten ist, oder die (ii) gleich lang oder kürzer als die empfohlene Haltedauer, aber gleich oder länger als ein Jahr sind und am Ende dieses Zeitraums von 10 Jahren enden, in Abhängigkeit von den Performance-Szenarien und wie in der EU-Verordnung zum Basisinformationsblatt definiert, einzeln identifiziert. Die künftige Marktentwicklung könnte ganz anders verlaufen.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29. Mai 2015 und 29. Mai 2020.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28. April 2018 und 28. April 2023.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. August 2017 und 31. August 2022.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		€ 10.000	
Szenarien		wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 1.811 -81,9%	€ 2.001 -27,5%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 7.093 -29,1%	€ 9.844 -0,3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 11.110 11,1%	€ 22.065 17,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 15.099 51,0%	€ 26.612 21,6%

Was geschieht, wenn NS Partners Europe S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass NS Partners Europe S.A. nicht in der Lage sein könnte, seinen Verpflichtungen im Zusammenhang mit dem Produkt nachzukommen. Dies kann den Wert des Produkts erheblich beeinträchtigen und dazu führen, dass Sie das in dem Produkt angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. Ein potenzieller Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger 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

Aus den Tabellen geht hervor, welche Beträge von Ihrer Anlage abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge sind davon abhängig, wie viel Kapital Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier angegebenen Beträge dienen zu Veranschaulichungszwecken. Sie beruhen auf einem beispielhaften Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen. Wir haben angenommen, dass Sie (i) im ersten Jahr den Betrag, den Sie investiert haben, zurückerhalten (0% jährliche Rendite) und dass für die weiteren Haltedauern die Wertentwicklung des Produkts dem mittleren Szenario entspricht und (ii) ein Betrag von € 10.000 investiert wird.

Beispielhafte Anlage € 10.000	wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	€ 227	€ 2.659
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	2,3%	2,7% jedes 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 19,8% vor Kosten und 17,2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% , wir berechnen keine Einstiegsgebühr. Im Falle des Umtauschs in Anteile einer anderen Anteilsklasse oder eines anderen Teilfonds ist keine Umtauschgebühr fällig, jedoch können Anteilsinhaber aufgefordert werden, den Differenzbetrag zu zahlen, falls die Zeichnungsgebühr höher ist.	€ 0
Ausstiegskosten	0,00% , wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, aber möglicherweise tut dies die Person, die Ihnen das Produkt verkauft.	€ 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,51% des Wertes Ihrer jährlichen Anlage. Dies ist ein Schätzwert basierend auf den tatsächlichen Kosten im Laufe des letzten Jahres.	€ 151
Transaktionskosten	0,76% 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 richtet sich danach, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€ 76
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,00% . Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	€ 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die Mindestheldauer wurde unter Berücksichtigung der oben genannten Ziele und des Risiko- und Ertragsprofils definiert. Sie sollten sich auf eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren einstellen. Sie können Ihre Anlage jedoch vor Ablauf der Mindestheldauer ohne Sanktionen zurückgeben oder auch länger halten. Rücknahmeanträge müssen vor 11:00 Uhr, Luxemburger Zeit, drei Geschäftstage vor dem Handelstag eingehen, damit sie auf der Grundlage des an diesem Bewertungstag geltenden Nettoinventarwerts pro Anteil bearbeitet werden können. Zahlungen für Rücknahmen sollen bis zwei Geschäftstage nach dem Handelstag erfolgt sein. Eine Einlösung vor dem Ablauf der Mindestheldauer kann sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt beraten oder es verkauft hat, beschweren möchten, können Sie Ihre Beschwerde über unterschiedliche Kommunikationskanäle einreichen: per E-Mail an complaint@nspgroup.lu, per Post an 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, telefonisch unter (+352) 26 27 11 1.

Der Beschwerdeführer muss in jedem Fall seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) deutlich angeben und eine kurze Erläuterung seiner Beschwerde beifügen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.nspgroup.com verfügbar.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Anlageverwalter: Epicure Investment Management LLC, 666 Tamin Street West Bay, Doha, Katar, 3rd Floor, QIC Annex Building.

Performance-Szenarien Frühere Performanceszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://nspartners.priips-scenarios.com/LU1589519591/en/KID/>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 6 Jahre auf unserer Website unter <https://nspartners.priips-performance-chart.com/LU1589519591/en/KID/> herunterladen.